**ÁREAS EN LA AUDITORIA FORENSE UTILIZADAS CON MAYOR ÉNFASIS**

1. **¿Cuáles son las Áreas en la Auditoría Forense utilizadas con mayor énfasis?**
2. Lavado de dinero y activos.
3. Fraude.
4. Evasión
5. Administración Fraudulenta.
6. **¿En qué consiste el lavado de dinero y activos en la auditoría forense?**

Consiste en dar apariencia legal a un producto o servicio procedente del narcotráfico (drogas psicotrópicas) y todos los delitos tipificados en el código penal de cada país, incluidos la corrupción administrativa, la evasión fiscal y el fraude corporativo.

1. **¿Cuáles son las etapas del lavado de activos?**
2. Obtención de dinero en efectivo o medios de pago, en desarrollo y consecuencia de actividades ilícitas (venta de productos o prestación de servicios ilícitos).
3. Colocación: incorporar el producto ilícito en el torrente financiero o no financiero de la economía local o internacional.
4. Estratificación, diversificación o transformación: es cuando el dinero o los bienes introducidos en una entidad financiera o no financiera, se estructural en sucesivas operaciones, para ocultar, invertir, transformar, asegurar o dar en custodia bienes provenientes del delito.
5. Integración, inversión o goce de los capitales ilícitos: el dinero ilícito regresa al sistema financiero o no financiero, disfrazado como dinero legítimo
6. **¿Cuáles son las Técnicas del Lavado de Activos?**
7. Pitufeo o estructuración.
8. Mezclar.
9. Corromper a funcionarios de entidades financieras.
10. Sobrefacturación.
11. Contrabando.
12. Compañías de fachada.
13. Cambio de moneda ilegal por cheques garantizados por un banco.
14. **¿Qué es fraude en Auditoría Forense?**

Es todo acto ilegal caracterizado por engaño, ocultación o abuso de confianza. Son actos que no dependen de amenazas, de violencia ni de fuerza física. Los fraudes son cometidos por personas y organizaciones para obtener dinero, bienes o servicios, para evitar el pago o la perdida de servicios, o para obtener una ventaja personal o comercial.

1. **¿Qué es Evasión Tributaria?**

Es una actividad ilícita y habitualmente está contemplada como delito o como infracción administrativa. Es una actividad ilegal que consiste en ocultar bienes o ingresos con el fin de pagar menos impuestos.

1. **¿En que consiste la Administración Fraudulenta?**

Delito consistente en abusar de la confianza depositada particularmente, o de las posibilidades para apropiarse productos de los bienes o éstos mismos, utilizarlos contra el interés de los propietarios o interesados, exagerando los gastos, simulándolos, usando cosas que no deba hacerse, obteniendo prestaciones personales do quienes no las deban, negándose a rendir cuentas u ofreciendo liquidaciones inexactas.

1. **¿En qué consiste el pitufeo o estructuración?**

Consiste en dividir el dinero o lavar en pequeñas sumas que no alcanzan el límite establecido por las entidades de control o las mismas instituciones financieras.

1. **¿Qué es contrabando?**

Venta de artículos de contrabando a precios generalmente inferiores a los de fabricación en los países de origen.

1. **¿A qué se refiere el término Compañías de Fachada?**

Es una entidad que está legítimamente incorporada y participa, o hace ver que participa en una actividad comercial legítima, pero esta actividad comercial solo sirve como máscara para el lavado de fondos ilegítimos.