

Conocimiento y percepción sobre el rol del auditor forense en la prevención y detección del lavado de activos que poseen contadores públicos según un sondeo cuantitativo realizado en el año 2024.

CPN. DAHIANA RAQUEL MEZA AVALOS

CPN. ANGEL DANIEL ORTIZ SAMANIEGO

RESUMEN

La presente investigación evaluó el nivel de conocimiento y la percepción que poseen los contadores públicos acerca del rol del auditor forense en la prevención y detección del lavado de activos. Se empleó un enfoque cuantitativo de alcance exploratorio, mediante una encuesta aplicada a 30 contadores públicos de Asunción y ciudades cercanas. Los resultados evidenciaron que, si bien la mayoría reconoce la importancia de la auditoría forense en la lucha contra el lavado de dinero, existen brechas significativas en su conocimiento técnico y en la aplicación de prácticas relacionadas. En particular, se constató una insuficiente capacitación especializada en auditoría forense, así como limitaciones en el conocimiento del marco legal vigente en materia de prevención de lavado de activos. En consecuencia, se concluye enfatizando la necesidad de fortalecer la formación y la actualización profesional de los contadores en esta área para mejorar la eficacia en la detección y prevención del lavado de activos por parte de las organizaciones.

Palabras claves: Auditoría forense; Contadores, Lavado de activos.

ABSTRACT

This study examined the level of knowledge and perceptions of public accountants regarding the role of forensic auditors in the prevention and detection of money laundering. A quantitative exploratory approach was employed, using a survey of 30 public accountants in Asunción and nearby cities. The results indicated that while most respondents recognize the importance of forensic auditing in combating money laundering, there are significant gaps in their technical knowledge and the application of related practices. In particular, insufficient specialized training in forensic auditing was evident, along with limitations in knowledge of the current legal framework for anti-money laundering. The study concludes by emphasizing the need to strengthen the training and professional development of accountants in this area to enhance the effectiveness of organizations in detecting and preventing money laundering.

Keywords: Forensic Audit; Accountants; Money Laundering.

INTRODUCCIÓN

La auditoría forense se ha consolidado como una herramienta clave en la detección e investigación de fraudes y delitos financieros. De hecho, se le considera “una de las herramientas más utilizadas para descubrir y denunciar los fraudes ejecutados dentro de las organizaciones” (García, Alegre Brítez, & Kwan Chung, 2023, p. 79). Esta disciplina consiste en la aplicación de técnicas contables, financieras y legales para reunir evidencia de irregularidades, con el fin de presentarla ante la justicia. Por ejemplo, Rozas Flores (2009, p. 68) define la auditoría forense como una auditoría especializada en descubrir, documentar y atestar fraudes y delitos, reuniendo información financiera, contable, legal y administrativa de forma

aceptable en tribunales. Entre los delitos económicos de interés, la auditoría forense suele enfocarse en casos de lavado de activos, entendido como el proceso de encubrir el origen ilícito de fondos para hacerlos parecer legítimos y que circulen libremente en el sistema financiero (SEPRELAD Paraguay, 2025).

En la lucha contra el lavado de dinero, el papel del contador público es fundamental. Según Madrigal Esqueda (2023), los contadores deben promover la transparencia, actuar con integridad y denunciar comportamientos fraudulentos o ilegales, contribuyendo así a la identificación de operaciones sospechosas de lavado de dinero. No obstante, surge la inquietud de si los contadores públicos cuentan con el conocimiento y la capacitación adecuados en auditoría forense para desempeñar eficazmente este rol preventivo. La literatura específica sobre el nivel de conocimiento de los contadores en materia de auditoría forense es escasa; por ello, la presente investigación se propuso evaluar precisamente el grado de conocimiento y la percepción que tienen los contadores públicos sobre el rol del auditor forense en la prevención y detección del lavado de activos. A continuación, se sintetizan el marco teórico, la metodología empleada, los principales resultados obtenidos y las conclusiones derivadas de este estudio, con el objetivo de aportar una visión general de la situación y sus implicaciones para la profesión contable.

METODOLOGÍA

El estudio adoptó un enfoque de investigación cuantitativo, con un alcance exploratorio apropiado para un tema poco estudiado (CIMEC, 2025).

El diseño de la investigación fue no experimental y de tipo ex post facto, con un corte transversal, es decir, la recolección de datos se realizó en un único momento del tiempo (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014, p. 154).

Como técnica de recolección de datos se utilizó la encuesta estructurada con preguntas cerradas. Esta encuesta fue aplicada a una muestra intencional de 30 contadores públicos activos en la profesión, seleccionados mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia en la ciudad de Asunción y sus alrededores (Lambaré y Fernando de la Mora). El instrumento consistió en un cuestionario que indagó cuatro ejes principales: (1) el nivel de conocimiento sobre la auditoría forense, (2) la percepción acerca del rol del auditor forense y los desafíos en la lucha contra el lavado de activos, (3) el conocimiento del marco legal, regulatorio y ético relacionado con la prevención del lavado, y (4) las necesidades de capacitación y mejora profesional en este ámbito.

DESARROLLO

Perfil Conocimiento y percepción de la auditoría forense

La mayoría de los contadores encuestados manifestó estar al menos familiarizada con el concepto de auditoría forense. En particular, el 63% indicó sí tener conocimientos sobre auditoría forense, frente a un 37% que no estaba familiarizado con el término.

Asimismo, se halló un fuerte consenso sobre la importancia del auditor forense en la lucha contra el lavado de activos: el 77% de los participantes cree que el auditor forense juega un papel muy importante en la prevención y detección de este delito en las empresas, mientras que un 20% respondió “tal vez” y solo un 3% considera que no es importante dicho rol. Por otro lado, al preguntar si el conocimiento sobre auditoría forense y prevención de lavado de activos debería ser un requisito para ejercer la profesión contable, las opiniones estuvieron divididas: el 43% sostuvo que sí debería ser obligatorio, otro 43% respondió “tal vez”, evidenciando indecisión, y

el 13% restante opinó que no es necesario. No obstante, más de la mitad (57%) coincidió en que el contador debe estar actualizado en auditoría forense y prevención de lavado de activos para un ejercicio profesional eficaz, frente a un 23% que respondió “tal vez” y un 20% que no lo considera necesario. Estos resultados reflejan que, si bien los profesionales valoran la auditoría forense, existen dudas sobre el grado en que dicha formación debe exigirse formalmente para el ejercicio contable.

Práctica profesional y desafíos en la lucha anti-lavado

Al explorar las percepciones sobre cómo se enfrentan los casos de lavado de activos en la práctica, el 57% de los encuestados señaló que la primera acción que debería llevar a cabo un auditor forense es recolectar y analizar información exhaustivamente (por ejemplo, mediante análisis documental, entrevistas, observación, etc.), considerándolo el enfoque prioritario al iniciar una investigación. Un 23% indicó como primer paso el establecer mecanismos de detección y prevención dentro de la empresa, mientras que porcentajes menores eligieron otras opciones (diagnosticar herramientas existentes, investigar casos previos o analizar la normativa vigente).

En cuanto a los controles internos empresariales, una amplia mayoría (67%) no considera que las empresas cuenten con suficientes controles internos para prevenir el lavado de activos; el 27% cree que “tal vez” los tengan, y solo un 7% afirma que sí existen controles suficientes actualmente. De manera relacionada, el 53% de los contadores manifestó no conocer casos de lavado de dinero que hayan sido detectados por auditores forenses en empresas reales, en tanto un 33% indicó que “tal vez” conoce algún caso y apenas un 13% aseguró sí conocer casos concretos. Estas cifras sugieren que muchos profesionales no han tenido experiencia directa con intervenciones forenses exitosas en empresas locales, lo que podría influir en la

percepción de la efectividad de la auditoría forense.

Por otra parte, se indagó sobre la autoridad e independencia con que cuentan los auditores forenses para desempeñar su labor. Aquí las opiniones se repartieron casi por mitad: el 53% de los encuestados cree que los auditores forenses sí tienen suficiente autoridad e independencia para actuar eficazmente, mientras que un 47% considera que no la tienen en la práctica. Esta división revela que existe una preocupación notable en un sector de los contadores acerca de posibles limitaciones o interferencias que enfrentarían los auditores forenses en su trabajo. En línea con ello, el 53% percibe que las empresas no suelen cooperar adecuadamente con los auditores forenses durante las investigaciones, frente a un 47% que piensa que sí hay cooperación empresarial.

Adicionalmente, al consultarlos sobre el rol de los organismos reguladores y de control, exactamente la mitad (50%) respondió no estar segura de que dichas entidades brinden el apoyo necesario a los auditores forenses en la lucha contra el lavado de activos; un 33% directamente opinó que no hay suficiente apoyo de los reguladores, mientras solo el 17% cree que sí lo hay. En conjunto, estos hallazgos apuntan a que los contadores identifican varios desafíos contextuales para la labor del auditor forense –falta de colaboración empresarial, apoyo regulatorio limitado y potenciales restricciones de independencia– que podrían dificultar la detección y prevención efectiva del lavado de dinero en el entorno actual.

Conocimiento del marco legal y consideraciones éticas

En cuanto al conocimiento del marco normativo vigente en materia de prevención de lavado de dinero, los resultados muestran lagunas importantes. Poco más de la mitad de los encuestados (53%) afirmó conocer cuál es la institución nacional encargada de la prevención del lavado de activos (por ejemplo, la Secretaría de Prevención de Lavado

de Dinero o Bienes, SEPRELAD, en Paraguay), mientras que un 43% confesó no saber cuál es dicho organismo rector. Respecto a las leyes y regulaciones, solo un 37% indicó conocer las principales leyes, reglamentos y normativas –tanto nacionales como internacionales– relativas a la prevención y detección del lavado de activos; el restante 63% reveló cierto desconocimiento (33% “tal vez las conoce” y 30% no las conoce en absoluto).

De forma similar, aunque una ligera mayoría (57%) aseguró saber cuáles son las obligaciones y responsabilidades que tienen las instituciones financieras y las empresas según la normativa vigente anti-lavado, un 43% de los contadores admitió no conocer a cabalidad esas obligaciones legales. Estas cifras evidencian que, si bien muchos profesionales manejan los lineamientos generales, existe un porcentaje sustancial de contadores con deficiencias en su formación legal específica sobre lavado de activos, lo que podría comprometer la efectividad de las medidas preventivas que apliquen.

En el plano ético y profesional, la percepción predominante es positiva, pero con algunos matices. Ante la pregunta de si los contadores públicos actúan con integridad y objetividad al auditar posibles actividades de lavado de dinero, el 57% consideró que en la mayoría de los casos sí lo hacen, y otro 37% fue aún más enfático al señalar que siempre actúan con integridad; sin embargo, un 7% opinó que no siempre se actúa éticamente en estas situaciones. Es decir, aunque la gran mayoría confía en la rectitud profesional de sus colegas, subsisten pequeñas dudas acerca del comportamiento ético uniforme en todos los casos.

En cuanto a los valores éticos prioritarios en auditoría forense, los encuestados destacaron principalmente la integridad (37% la eligió como el valor más importante) y la objetividad (27%), seguidos por la imparcialidad y la honestidad (17% cada uno). Otros valores como la transparencia, la responsabilidad o la discreción fueron menos mencionados. Asimismo, prácticamente todos los participantes

coincidieron en la importancia de la independencia de criterio: un 97% afirmó que la independencia y la autonomía técnica en la toma de decisiones son muy importantes para un contador público que se desempeña en el campo de la auditoría forense. Solo un 3% restó importancia a este aspecto. En resumen, los contadores valoran altamente la ética profesional –particularmente la integridad, objetividad e independencia– como pilar para llevar a cabo con éxito las auditorías forenses.

Necesidades de capacitación y mejora profesional

Un hallazgo contundente de la investigación es la percepción de insuficiente capacitación especializada en esta materia. Alrededor del 87% de los contadores encuestados considera que los profesionales contables no tienen suficiente formación ni conocimiento especializado en auditoría forense actualmente, frente a solo un 13% que opina que sí cuentan con la capacitación necesaria.

Consistentemente, un 63% señaló que la formación académica universitaria de los contadores no incluye contenidos suficientes sobre auditoría forense y prevención del lavado de activos; otro 30% no está seguro de la suficiencia de dichos contenidos, y apenas un 7% cree que la formación de grado sí abarca adecuadamente estos temas. Estos datos ponen de relieve una brecha formativa importante desde el ámbito educativo. En línea con lo anterior, la enorme mayoría (90%) manifestó que se deberían implementar más programas de capacitación en auditoría forense y prevención de lavado de activos dirigidos a contadores públicos, evidenciando una fuerte demanda de desarrollo profesional en esta área. Solo un 7% no lo vio necesario y un 3% respondió “tal vez”.

Adicionalmente, los participantes aportaron recomendaciones cualitativas para fortalecer el rol del auditor forense. Entre las sugerencias más reiteradas estuvieron: la implementación de cursos y

programas de formación continua especializados en técnicas avanzadas de detección de lavado de dinero (por ejemplo, análisis financiero forense, investigación digital, uso de nuevas tecnologías, etc.); la incorporación de contenidos de auditoría forense en la malla curricular de la carrera de Contaduría Pública (formación de grado); el fomento de la ética e integridad profesional, insistiendo en que los auditores forenses mantengan una conducta intachable e independiente; la utilización de herramientas tecnológicas modernas (como software de análisis de datos e inteligencia artificial) para mejorar la detección de operaciones sospechosas; y promover una mayor colaboración interdisciplinaria y autonomía en el trabajo del auditor forense dentro de las empresas, de modo que pueda ejercer sus funciones sin presiones y con el apoyo institucional adecuado. Estas recomendaciones de los encuestados reflejan la conciencia de los propios profesionales acerca de las acciones necesarias para cubrir las deficiencias identificadas en el ejercicio actual de la auditoría forense.

CONCLUSIONES

Los hallazgos de este estudio ratifican la importancia crítica del auditor forense en la prevención y detección del lavado de activos, así como el papel fundamental que desempeñan los contadores públicos en dicho proceso. En cuanto al grado de comprensión sobre la auditoría forense, se observó que existe un reconocimiento general de su relevancia entre los profesionales encuestados; sin embargo, el nivel de conocimiento específico resulta muy variable y presenta áreas significativas de mejora. Muchos contadores conocen solo las nociones básicas y carecen de un dominio profundo de las técnicas y herramientas forenses, lo cual limita su capacidad de aplicar efectivamente estas metodologías en la práctica profesional.

Respecto a la percepción sobre la práctica y los desafíos en la lucha

contra el lavado de activos, los contadores encuestados coincidieron en que enfrentar este delito financiero representa un desafío complejo que exige una comprensión profunda de las transacciones y mecanismos utilizados para lavar dinero, así como una colaboración efectiva con otros profesionales (por ejemplo, auditores internos, oficiales de cumplimiento, autoridades reguladoras, etc.). Al mismo tiempo, reconocen que la actualización continua de conocimientos y habilidades es indispensable para estar a la altura de este desafío dinámico. Las brechas identificadas –como la falta de controles internos robustos en las empresas, el apoyo regulatorio percibido como insuficiente y la limitada experiencia con casos detectados– sugieren que todavía hay obstáculos importantes que dificultan la labor preventiva, requiriendo atención tanto desde el sector privado como desde las instituciones públicas.

En relación con el nivel de conocimiento del marco legal, regulatorio y ético, los resultados indican que, si bien los contadores manejan las normativas básicas vigentes en materia de prevención de lavado de dinero, muchos no están familiarizados con las actualizaciones legales más recientes ni con todos los deberes y responsabilidades que dichas normativas imponen. Esto evidencia brechas de conocimiento importantes en su formación legal y ética, ya que una comprensión incompleta de las leyes puede comprometer la efectividad de las medidas de cumplimiento e identificación de operaciones sospechosas. Fortalecer el conocimiento legal y la conciencia ética es fundamental para que los contadores puedan cumplir con sus responsabilidades de manera efectiva y actuar con la debida diligencia e integridad en escenarios complejos.

Finalmente, en cuanto a las necesidades de capacitación y mejora, los hallazgos destacan una marcada carencia de formación especializada en auditoría forense entre los contadores públicos. La casi unanimidad con que se reclama mayor capacitación refleja una

necesidad urgente de implementar programas de formación y actualización profesional que aborden específicamente el lavado de activos y las metodologías de auditoría forense. Atender esta necesidad no solo fortalecerá las competencias técnicas de los contadores, sino que también contribuirá a la creación de un entorno financiero más seguro y transparente. De hecho, los resultados respaldan la hipótesis inicial de la investigación: los contadores públicos poseen actualmente un nivel bajo de conocimiento sobre auditoría forense en el contexto de la prevención y detección del lavado de dinero, lo cual refuerza la importancia de las iniciativas de formación continua en este ámbito.

En síntesis, los contadores públicos encuestados reconocen la importancia de la auditoría forense para fortalecer la integridad financiera en el entorno empresarial, pero a la vez evidencian notables brechas de conocimiento y preparación que deben ser atendidas. Este estudio pone de relieve la imperiosa necesidad de robustecer la formación académica y los programas de capacitación continua en auditoría forense y prevención del lavado de activos. Asimismo, sugiere fomentar una mayor integración y colaboración entre los contadores y los auditores forenses –por ejemplo, a través de talleres, conferencias y redes profesionales–, así como actualizar los planes de estudio universitarios incorporando módulos específicos en estas materias. También se recomienda desarrollar guías de buenas prácticas y manuales que ayuden a los contadores a identificar señales de alerta y a aplicar técnicas forenses en su ejercicio diario. En conjunto, la implementación de estas iniciativas contribuirá a dotar a la profesión contable de las herramientas y conocimientos necesarios para combatir eficazmente el lavado de activos, protegiendo así la integridad del sistema financiero y promoviendo entornos de negocio más éticos y responsables en el largo plazo.

BIBLIOGRAFÍA

- CIMEC. (10 de Febrero de 2025). El método exploratorio en investigación. Qué es y cómo realizarla. Obtenido de CIMEC - Consultoría Estratégica de Investigación de Mercados: <https://www.cimec.es/metodo-exploratorio-investigacion/>
- García, A. S., Alegre Brítez, M. Á., & Kwan Chung, C. K. (2023). La auditoría forense como herramienta de prevención ante la corrupción y fraude en el sistema bancario paraguayo. *Jurídica UNIDA*, 25-31. Obtenido de <https://revistacientifica.unida.edu.py/publicaciones/index.php/juridic/article/view/169/130>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Madrigal Esqueda, Z. (14 de julio de 2023). Papel del contador en la lucha contra el lavado de dinero. Obtenido de Colegio de Contadores Públicos de México, A.C. – Portal Veritas: <https://www.veritas.org.mx/Ambito-universitario/Ambito-universitario/papel-del-contador-en-la-lucha-contr-el-lavado-de-dinero>
- Rozas Flores, A. E. (2009). Auditoría Forense. *Revista de la Facultad de Ciencias Contables (UNMSM, Perú)*, 16(32), 73-101. Obtenido de <https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipuka/mayoc/2009/segundo/pdf/a09v16n32.pdf>
- SEPRELAD Paraguay. (10 de Febrero de 2025). ¿Qué es el Lavado de Dinero/ Lavado de Activos? Obtenido de Preguntas Frecuentes

- Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero o Bienes:
<https://www.seprelad.gov.py/preguntas-frecuentes>

.