

EDP University of Puerto Rico

Recinto de Hato Rey

Programa Graduado de Maestría en Sistemas de Información  
con especialidad en Seguridad de Información e Investigación de Fraude

ANÁLISIS DEL CASO: FRAUDE FINANCIERO MEDIANTE FACTURACION FALSA  
UNITED STATES OF AMÉRICA VS. GARY TODD SMITH  
CASO 16-CR-120-T17TGW

Febrero, 2019

Preparado por:

Srta. Raisa Ruiz Quiles

Sirva la presente para certificar que el Proyecto de Investigación titulado:

ANÁLISIS DEL CASO: FRAUDE FINANCIERO MEDIANTE FACTURACION FALSA  
UNITED STATES OF AMÉRICA VS. GARY TODD SMITH  
CASO 16-CR-120-T17TGW

Preparado por:

Srta. Raisia Ruiz Quiles

Ha sido aceptado como requisito parcial para el grado de:

Maestría en Sistemas de Información con  
especialidad Seguridad de Información e Investigación de Fraude

Febrero, 2019

Aprobado por:



---

Dr. Miguel A. Drouyn, Director

## Tabla de contenido

### Sección 1: Introducción y trasfondo

Introducción.....	7
Descripción del caso.....	8
Trasfondo.....	9
Descripción de los hechos.....	10
Acusaciones, cargos y penalidades.....	18
Definiciones de términos.....	19

### Sección 2: Revisión de literatura

Introducción.....	21
Fraudes involucrados.....	22
Leyes aplicables.....	25
Casos relacionados.....	26
Caso 1.....	26
Caso 2.....	27
Caso 3.....	27
Herramientas de investigación.....	29

### Sección 3: Simulación

Simulación.....	30
-----------------	----

**Sección 4: Informe del caso**

Resumen ejecutivo.....	32
Objetivo.....	32
Alcance del trabajo.....	33
Datos del caso.....	33
Descripción de los dispositivos utilizados.....	34
Resumen de hallazgos.....	34
Cadena de custodia.....	41
Procedimiento.....	44
Conclusión de informe.....	60

**Sección 5: Discusión del caso**

Discusión del caso.....	62
-------------------------	----

**Sección 6: Auditoría y prevención**

Auditoría y prevención.....	66
-----------------------------	----

**Sección 7: Conclusión**

Conclusión.....	71
-----------------	----

**Sección 8: Referencias**

Referencias.....	72
------------------	----

## Tabla de Figuras

<b>Figura 1:</b> Imagen de Gary Todd Smith.....	8
<b>Figura 2:</b> Estadística del FBI.....	24
<b>Figura 3:</b> Flujograma de simulación sobre el esquema Ponzi.....	31
<b>Figura 4:</b> Correo electrónico de Amber Mathias para Todd Smith.....	35
<b>Figura 5:</b> Correo electrónico con nota promisorio adjunta.....	35
<b>Figura 6:</b> Nota promisorio firmada por Marvin Kaplan.....	36
<b>Figura 7:</b> Oferta de trabajo de producción con una factura falsa adjunta.....	37
<b>Figura 8:</b> Factura fraudulenta realizada para un cliente.....	38
<b>Figura 9:</b> Manual de Instrucciones.....	39
<b>Figura 10:</b> Captura de pantalla verdadero sobre la cuenta de banco de Smith.....	40
<b>Figura 11:</b> Captura de pantalla alterada sobre la cuenta de banco de Smith.....	41
<b>Figura 12:</b> Creación de la imagen del caso Gary Todd Smith.....	44
<b>Figura 13:</b> Creación de la imagen del caso e información de la examinadora.....	45
<b>Figura 14:</b> Finalización de la creación de imagen del caso.....	46
<b>Figura 15:</b> Archivo llamado “El lado oscuro” a investigar en el USB Drive.....	47
<b>Figura 16:</b> Documentos encontrados en “El lado oscuro” .....	48
<b>Figura 17:</b> Contenido del Manual de Instrucciones.....	49

<b>Figura 18:</b> Correo electrónico enviado a inversionista .....	50
<b>Figura 19:</b> Factura fraudulenta adjunta en el correo electrónico.....	51
<b>Figura 20:</b> Correo electrónico de parte de Todd Smith a Kaplan víctima inversionista.....	52
<b>Figura 21:</b> Contenido de la nota promisoría.....	53
<b>Figura 22:</b> Nota promisoría ya firmada por Marvin Kaplan.....	54
<b>Figura 23:</b> Correo electrónico de Amber Mathias a Todd.....	55
<b>Figura 24:</b> Reporte forense de la investigación del archivo llamado “El lado oscuro” .....	56
<b>Figura 25:</b> Archivo donde se encontró las capturas de pantallas de Todd Smith.....	57
<b>Figura 26:</b> Captura de pantalla alterada.....	58
<b>Figura 27:</b> Captura de pantalla con la cantidad verdadera.....	59
<b>Figura 28:</b> Reporte forense del análisis realizado al archivo Screenshots del banco.....	60

## Sección 1: Introducción y trasfondo

### Introducción

Sería un duro golpe que un día despiertes, en una nueva oportunidad de vida y veas que perdiste todos tus ahorros o todo el retiro que con tanto esfuerzo guardaste. En ese momento es cuando te preguntas: ¿Qué hice?, ¿Cómo ocurrió esto? y la pregunta clave: ¿Quién me robó? Muchas veces las personas invierten por varias razones. Algunas, para tener un mejor retiro y otras para poder tener un mejor ingreso económico. Algunas personas invierten para poder ganar dinero, para pagar los estudios universitarios de sus hijos, entre otras razones.

A la hora de invertir hay que considerar varios detalles. Se debe determinar la tolerancia al riesgo, debido a que, en términos prácticos y simples, el riesgo es la probabilidad de perder parte o la totalidad del dinero invertido. Resulta necesario preguntarse qué tan dispuesto está un individuo al arriesgar el capital, tener en cuenta las capacidades que poseen para reaccionar de la mejor manera frente a circunstancias negativas y estar consciente de que el peor escenario posible puede volverse realidad. También, el peor error que se puede cometer es invertir el dinero en un negocio en el cual existen cosas que ignoramos. Se debe indagar, cuestionar, dudar y aclarar cualquier elemento que pueda significar un riesgo para no dejar nada en manos de la fe. Para poder conocer todos los aspectos del negocio, es indispensable contar con profesionales capacitados que brinden la información necesaria sobre ese negocio que desea realizar. (Finanzas personales, siga estos consejos para hacer su primera inversión, 2017).

Es por lo que en esta investigación se demostrará un caso de como muchas víctimas perdieron todo por hacer negocios y confiar en una compañía de publicidad llamada Smith Advertising and Associates, Inc.

## **Descripción del caso**

United States vs. Gary Todd Smith

Número del caso: 8:16-CR-120

Partes en el caso: Gary Todd Smith



**Figura 1: Gary Todd Smith** (Hielscher, 2017).

### **Investigadores:**

1. Servicio Secreto de los Estados Unidos
2. Buró de Investigaciones Federales (FBI)

### **Abogado de defensa:**

1. Robert M. Tager, Abogado Criminalista



**Fiscales:**

1. Thomas N. Palermo, Fiscal auxiliar del Distrito de Florida

**Juez:**

1. Elizabeth Kovachevich, Juez del Distrito Medio de Florida

**Trasfondo**

El señor Gary Todd Smith figuraba como jefe de operaciones de la compañía Smith Advertising and Associates, Inc. Todd Smith dirigió la compañía junto a su padre Gary Truman Smith, siendo este último CEO de Smith Advertising. Dicha compañía estaba ubicada en Fayetteville, Carolina del Norte y el 20 de julio de 2004, Smith Advertising registro su presencia en Florida en la división de Corporaciones del Departamento del Estado en Florida. Esta compañía realizaba negocios con otras compañías que deseaban promocionarse o promocionar sus productos, a través de promoción de cartelera, impresión, correos electrónicos, redes sociales y producciones de video. (USA vs. Gary Todd Smith, 2017).

Para el año 2005, Smith Advertising entró en dificultades financieras. Esto provocó que Gary Todd Smith, Gary Truman Smith, empleados de la compañía y conocidos comenzaran a realizar facturas, direcciones de correos postales y correos electrónicos falsos. Con dichos documentos conseguían identidades falsas y otras verdaderas con el fin de crear facturas falsas las cuales eran enviadas mediante correos electrónicos a sus socios inversionistas los cuales exigían reportes de estas. Con la finalidad de poder realizar todo este esquema, los mismos poseían una carpeta guardada en una computadora la cual aparecía bajo el nombre “El Lado Oscuro” en la cual existían explicaciones e instrucciones acerca de cómo realizar facturas falsas y pagos falsos. Por otro lado, Gary Todd Smith envió un correo electrónico a la gerencia del

*Regions Bank* el cual contenía una captura de pantalla de su cuenta en el *Bridgeview Bank* la cual mostraba una cantidad de dinero alterada. Todo este esquema ellos lo dirigen hacia inversionistas con los que hacen negocios de publicidad y con inversionistas a los que estos le vendieron cuentas por cobrar para poder mejorar su economía. Al menos 129 individuos prestaron fondos a Smith Advertising como prestamistas puente o como miembros de RMF. 74 de ellos han afirmado que, sus pérdidas superan los \$55 millones. Muchas de las víctimas perdieron sus ahorros de vida, jubilaciones, o porciones substanciales de cada uno. Muchos tuvieron que trabajar de nuevo, se mudaron con otros miembros de la familia, y de este modo sufrieron daños financieros sustanciales como resultado de sus pérdidas. El *Regions Bank* tuvo pérdidas de \$9 millones. (USA vs. Gary Todd Smith, 2017).

### **Descripción de los hechos**

Según USA vs. Gary Todd Smith (2017), Smith Advertising and Associates, Inc. es una corporación de Carolina del Norte, cuya oficina estaba ubicada en 321 Arch Street, Fayetteville. El 20 de julio de 2004, Smith Advertising registra su presencia en Florida en la División de Corporaciones del Departamento del Estado de Florida. En algún momento en el 2007 Smith Advertising se establece en Sarasota, Florida. Gary Todd Smith, conocido como Todd Smith conspira junto con Gary Truman Smith (padre de Todd Smith), Amber Mathias, Marcia Caulder, Tanisha Melvin, entre otros para cometer fraude electrónico. En el 2005, Smith Advertising comienza a experimentar dificultades financieras. Para aumentar el capital necesario para operar el negocio, Smith Advertising entró en un arreglo de financiamiento de cuentas por cobrar con una empresa llamada Capital Plus Equity, LLC. Gary Todd Smith descubre que Smith Advertising podría someterle a Capital Plus facturas falsas y Capital Plus sin saberlo confía y le presta dinero a Smith Advertising bajo el acuerdo de financiamiento de cuentas por cobrar.

Smith Advertising comienza a enviar facturas falsas a Capital Plus. Los conspiradores también abren una serie de buzones de correo postal para que sirvan como direcciones para los clientes a quienes se les enviaran las facturas falsas. Sin embargo, entre marzo o abril 2009, Capital Plus notifica a Smith Advertising que va a comenzar a enviar estados de cuentas directamente a los clientes en lugar de depender de Smith Advertising para notificar a estos. Gary Todd Smith comienza a buscar un sustituto para Capital Plus.

Gary Todd Smith y Gary Truman Smith se comunican con otros, incluyendo a Larry Starr, quien tiene una relación previa con Gary Todd Smith. El 2 de abril de 2009, Todd Smith envía un correo electrónico proponiéndole unos términos para una extensión de \$7 millones en crédito a Smith Advertising. El 5 de mayo de 2009, Gary Todd Smith y Gary Truman Smith se reúnen con un grupo de directores organizados por Larry Starr, que lo nombran como el “grupo de inversión”, mejor conocido como RMF, para discutir la sustitución de Capital Plus como el factor de Smith.

Como resultado de enviar los estados de cuenta directamente a los clientes, en marzo o abril de 2009, Capital Plus descubrió el fraude. El 13 de mayo de 2009, el director de operaciones de Capital Plus notifica a Smith Advertising que estaba en incumplimiento de los términos del acuerdo de financiamiento de cuentas por cobrar y declaró todas las obligaciones de Smith Advertising, \$4,542,302.66 millones, inmediatamente debidas y pagaderas. Sin embargo, el director de operaciones acordó no reportar a Todd Smith y otros a las autoridades pertinentes si Capital Plus se encarga de que estos paguen. Como parte del acuerdo, Capital Plus requiere una confesión escrita de Gary Todd Smith y Gary Truman Smith. Estos acceden y escriben lo siguiente en la declaración: “nosotros lo hicimos con la única esperanza de que la economía se corregiría, sólo podíamos hacerlo haciendo facturas falsas. Nuestra intención era realizarlo por

un corto período de tiempo hasta que los pagos se recogieran de nuevo y te pagamos”. En un correo electrónico de fecha 27 de octubre de 2009 un director de RMF escribe a Gary Todd Smith explicando que antes de que RMF transferiría cualquier dinero los directores quieren hablar con Capital Plus. Smith Advertising aclara en el correo electrónico que la razón para terminar el negocio con Capital Plus era material, para avanzar con el acuerdo de financiamiento de cuentas por cobrar con RMF, el director contesta que desea reunirse con Capital Plus y que estos le digan las razones presencialmente. A Gary Todd Smith no le conviene que Capital Plus revele a RMF el fraude que descubrieron. Todd Smith envía un correo electrónico al director de RMF con el número de teléfono del director de operaciones de Capital Plus.

El director de operaciones le miente al director de RMF y le explica que Capital Plus está terminando su relación con Smith Advertising por razones comerciales y, por tanto, omite intencionalmente la verdad. El 23 de diciembre de 2009, el director de operaciones envía un correo electrónico al abogado de Gary Todd Smith en el que escribió “quiero que se haga este trato pero, mis socios no están dispuestos a aceptar los \$2.5 millones que ustedes me ofrecen. Así que llegan a un acuerdo o tus chicos van a la cárcel”. El 24 de diciembre de 2009, RMF envía el pago final de la compra a Capital Plus y se cancela por completo la financiación entre Smith Advertising y Capital Plus. RMF sustituye a Capital Plus como factor de Smith Advertising.

Los conspiradores crean facturas falsas de Smith Advertising para respaldar el arreglo de financiamiento con RMF. El fraude no es detectado por RMF ya que estos permiten a los clientes pagar las facturas directamente a Smith Advertising. El dinero es prestado por RMF a Smith Advertising y el dinero se envía de vuelta a RMF directamente de Smith Advertising, un patrón que continua hasta que el plan colapsa.

Los individuos prestan el dinero a Smith Advertising bajo la forma de préstamos puente. Para comprar por adelantado el espacio publicitario, Smith Advertising necesita tener capital disponible para realizar las compras. Los préstamos puente están destinados a proporcionar el capital inicial necesario para comprar el espacio publicitario, reduciendo el límite de tiempo entre cuando se completó la compra anticipada del espacio publicitario y el momento en que el cliente de Smith Advertising pagó por el espacio. Al igual que con el financiamiento de cuentas por cobrar, los préstamos puente son apoyados por facturas falsas de Smith Advertising, usualmente creadas y suministradas a los prestamistas, dependiendo de la cantidad de documentación solicitada por el prestamista para cada préstamo.

Las facturas falsas demuestran que Smith Advertising debe dinero por haber realizado una compra anticipada fraudulentamente del espacio publicitario con un descuento. La información falsa en las facturas es con respecto a lo que se compró y por la cantidad que se compró, y se utiliza ilegalmente las identidades de personas y entidades para “facturar” a Smith Advertising sin su permiso. El verdadero propósito de los préstamos es cubrir las pérdidas de Smith Advertising, para tratar de mantenerse al día sobre la deuda en constante crecimiento, y para beneficiar a los conspiradores.

La información falsa es creada según el “Manual de Instrucciones – Drksd. doc”, que describe cómo crear las facturas falsas y los pagos. La parte del negocio que maneja el fraude es conocido como el “Lado Oscuro” del negocio. El manual del “Lado Oscuro” proporciona la ubicación en el sistema informático donde las facturas falsas debían ser almacenadas e instruye a los autores de estas para asegurarse de que una copia de cada factura creada es también guardada bajo la carpeta correspondiente del prestamista bajo facturas de proveedor. El manual enumera a los vendedores a elegir cuando se van a fabricar facturas y brinda la información de los

vendedores, carteleras, impresión y correo electrónico, redes sociales, y producción video. Las propiedades del archivo muestran que el autor de este archivo es la empleada Tanisha Melvin. Un ejemplo del proceso de creación se documenta en correos electrónicos entre Marcia Caulder y Gary Todd Smith el 2 de marzo de 2012 en el cual Marcia envía a Todd Smith un correo electrónico que contiene una factura falsa de Impresiones de Harperprints de Henderson, que enumera seis trabajos de impresión, cada uno de 500,500 artículos y cada uno para \$1 millón.

Las facturas falsas son, enviadas a menudo directamente a los prestamistas. Primero, los conspiradores fabrican los documentos y, por ejemplo, el 7 de febrero de 2012, Amber Mathias envía un correo electrónico a Gary Todd Smith y adjunto contiene pagos que totalizaban \$1,350.00 para ser prestados por la víctima-prestamista J.C. a cambio de \$233,000.00 en honorarios, así como facturas de proveedor. En el correo electrónico, Amber Mathias escribe, “todos están imprimiendo a excepción de uno que era 100,000 para 10,000 así que lo hice un trabajo de cartelera. Avísame si también requerirá facturas de clientes con estas”. Entonces, los conspiradores envían los documentos a las víctimas. Por ejemplo, el 15 de octubre de 2009, Gary Todd Smith escribe a la víctima-prestamista, “Hola, adjunto es una oportunidad para reemplazar el acuerdo que se vence mañana” y adjunto al correo electrónico un pago indicando que prestaría a Smith Advertising \$50,000 el 16 de octubre de 2009, por una tarifa única de \$3,800.00. El préstamo se abonará en su totalidad antes del 19 de noviembre de 2009. El segundo Adjunto en el correo electrónico es una factura fraudulenta de *Take One Productions* a la publicidad de Smith para un trabajo de producción de vídeo \$107,600.00 con unos \$7,600.00 “descuento de prepago”. El tercer adjunto al correo electrónico es una factura fraudulenta de un trabajo de producción de vídeo de Smith Advertising a la oficina de la Convención y visitantes de Carolina

del Norte del Condado de Moore por la cantidad de \$117,600. Los términos de los préstamos son fijados en las solicitudes por los conspiradores a los prestamistas.

Gary Todd Smith enviaba ofertas a sus víctimas prestamistas utilizando la dirección de correo electrónico ToddSmith@smithadv.com, Un ejemplo de cómo realizaban y enviaban estas ofertas es de parte de Tanisha Melvin, enviando un correo electrónico el 8 de febrero de 2012, a la víctima prestamista C.S., la siguiente falsa “oportunidad” de prestar dinero a Smith Advertising: “la siguiente oportunidad está disponible para su revisión: monto del préstamo: \$40,000.00 duración: 30 días, cuota: \$4,800”. Además, muchos de los préstamos son “renovados”, es decir, el principal del préstamo se presta de nuevo a Smith Advertising para un préstamo posterior después de que el primer préstamo haya concluido.

Los federales recuperaron, de Smith Advertising durante la ejecución de la orden de registro, recibos de envío de FedEx y UPS que demuestran los envíos de la oficina de Smith Advertising en Fayetteville, NC, a la residencia de la víctima-prestamista C.S. en Sarasota, FL. Varios de los recibos contienen números de préstamos puente como CS91010A, y CS91010B.

Además de fabricar facturas y pagos falsos, los conspiradores también fabrican otros documentos para perpetrar y enmascarar el fraude. Por ejemplo, el 6 de febrero de 2012, Marcia Caulder envió un correo electrónico al director del grupo RMF. El correo muestra los mensajes enviados entre Gary Todd Smith y el vicepresidente de *Bridgeview Banco Group* y una víctima de robo de identidad, el 26 de enero de 2012. En el mensaje inicial de Todd Smith al vicepresidente y comienza preguntando por qué se habían devuelto varios cheques cuando Smith Advertising tiene los fondos disponibles en su cuenta. El vicepresidente le responde, “parece que fue error... fue nuestra culpa”. “Si desea enviarlos una segunda vez serán honrados”. Esta conversación por correo electrónico también fue enviada por Gary Todd Smith a la víctima-

prestamista C.S. el 8 de febrero de 2012. La comunicación por correo electrónico entre Gary Todd Smith y el vicepresidente en realidad tuvo lugar en 14 de septiembre de 2011, y era sobre un tema diferente. Los correos electrónicos encontrados en el servidor mostraron que Gary Todd Smith había enviado la conversación original y genuina a Marcia Caulder el 6 de febrero de 2012; el texto fue editado por Marcia Caulder y regresó a Gary Todd Smith. El contenido de la comunicación entre el vicepresidente y Gary Todd Smith fue falso y alterado.

Smith Advertising mantuvo dos conjuntos de libros financieros, un conjunto falso y un conjunto exacto. Según el conjunto exacto de libros, el 23 de febrero de 2012, los activos totales de Smith Advertising de la publicidad fueron valorados en -\$66,723,391.55 y el capital total es -\$103,140,084.68, por un valor total de -\$169,863,476.23. En marzo de 2012, el plan colapsó por su creciente deuda. Marvin Kaplan inversionista de bienes raíces de Sarasota, requirió que su principal y el interés sean devueltos a él. El problema era que Smith Advertising no podía pagar a Kaplan Comenzando en diciembre de 2010, el saldo promedio en la cuenta de Smith Advertising *Bridgeview* cayó por debajo de cero. Los depósitos mensuales y las retiradas de 2011 promediaron \$7.4 millones y \$7.6 millones respectivamente. Los saldos de finalización mensuales en 2011 en la cuenta promediaron -\$316,000. Smith Advertising incurrió en cargos por sobregiro significativos para los saldos negativos \$79,551 en cargos por sobregiro a *Bridgeview Bank* en 2011.

Finalmente, en o alrededor del 25 de enero de 2012, *Bridgeview Bank* comenzó a devolver los cheques de Smith Advertising como “deshonrados” y marcados a “referirse a Fabricante”. Marvin Kaplan se bancarizó con *Regions Financial Corporation*, más conocido como *Regions Bank* el cual estaba asegurado por el FDIC. Como *Bridgeview Bank* comenzó a “deshonrar” los cheques de Smith Advertising, el *Regions Bank* comienza a cuestionar las



transacciones relacionadas con la publicidad de Smith. Gary Todd Smith intenta intervenir para mantener el dinero fluyendo.

La Gerente de sucursal de Sarasota del *Regions Bank*, Linda Council, recibe una llamada telefónica de Gary Todd Smith, quien estaba en Fayetteville, C.N. Él le dice que los cheques no han despejado la cuenta de Smith Advertising y que realmente hay suficiente dinero en la cuenta para cubrir los cheques de Kaplan. Gary Todd Smith se ofrece en enviar una captura de pantalla de la cuenta de Smith Advertising. El 24 de enero de 2012, a las 10:51 a.m., Gary Todd Smith en Fayetteville, envía un correo electrónico a Linda Council, en Sarasota, Florida, una captura de pantalla de una página web que decía: “Bienvenido Todd Smith. Su última sesión en *Bridgeview Business Internet Banking* fue el martes, 24 de enero de 2012 a las 08:10 AM”. La captura de pantalla muestra la cuenta terminando en 8201 para ser \$12,489,358.59 millones. Lo que el *Regions Bank* no sabe es que la cuenta en realidad es de -\$12,489,358.59 millones y que el signo menos era negativo \$12 millones y que había sido eliminado fraudulentamente.

El correo electrónico fue una transmisión electrónica de datos que cruzaron las líneas estatales, comenzando en Fayetteville, C.N. y terminando en Sarasota, Florida, que se encuentra en la división de Tampa del distrito medio de Florida. Para el 26 de enero de 2012, *Bridgeview Bank* había “deshonrado” más de \$14.8 millones de los cheques de Smith Advertising que la víctima Marvin Kaplan había depositado en su cuenta en el *Regions Bank*. Como resultado de este correo electrónico y otras acciones, el *Regions Bank* asegurado por la FDIC sufrió una pérdida de aproximadamente \$9 millones. El 6 de diciembre de 2018 Todd Smith fue sentenciado a 40 años de cárcel.

## **Acusaciones, cargos y penalidades**

Según el pliego acusatorio en el caso USA vs. Gary Todd Smith (2016), al señor Todd Smith se le procesó por dos cargos. Estos cargos son: Conspiración para cometer fraude por correo y fraude por cable. El segundo cargo es por cometer fraude por cable a una institución financiera. Todd Smith debe cumplir una penalidad de 40 años en prisión federal. El Tribunal también ordenó a Smith que renuncie a \$63 millones, una cantidad que se puede rastrear a los productos de la ofensa.

### **Título 18 USC Art. § 1349- Conspiración para cometer fraude electrónico**

(Conspiracy to commit mail and wire fraud-18 U.S.C § 1349).

Este cargo se tomó en consideración ya que Todd Smith realizó, junto con sus cómplices, solicitaron préstamos para financiar las operaciones de Smith Advertising's utilizando material falso y realizando representaciones falsas y haciendo falsas promesas sobre el propósito de los préstamos. Todo esto para cubrir las pérdidas de Smith Advertising, pagar préstamos con las ganancias de los prestamos nuevos y para beneficiar directa e indirectamente a los conspiradores. Estos también crearon facturas falsas de parte de Smith Advertising y para Smith Advertising, ordenes de compras falsas, contratos falsos y fraudulentamente editaron y crearon correos electrónicos.

Por otro lado, los conspiradores causaron que los prestamistas enviaran o transmitieran a cuentas bancarias de Smith Advertising, ganancias de préstamos obtenidos fraudulentamente. Los conspiradores hicieron que muchos prestamistas reinvirtieran el principal de sus préstamos en nuevos préstamos.

**Título 18 USC Art. § 1343 Fraude electrónico afectando a una institución financiera**

(Wire fraud affecting a financial institution 18 U.S.C. § 1343)

El acusado transmitió, a sabiendas, por comunicaciones por alambre un email al *Regions Bank* el cual mostraba un balance positivo de \$12,489,358.59 millones de la cuenta de banco de Smith Advertising, cuando la realidad era que la cuenta estaba en -\$12,489,358.59 millones.

El Sr. Todd Smith fue sentenciado el 6 de diciembre de 2018 a cumplir 40 años de cárcel por los cargos antes mencionados. También, el tribunal ordenó a Smith que renuncie a \$63 millones, una cantidad rastreable a los ingresos de la infracción. Smith se había declarado culpable el 7 de junio de 2017.

**Definición de términos**

**Fraude-** Para que se cometa fraude el delincuente tiene que representar un falso testimonio, tiene que tener las intenciones de cometerlo, que la víctima confió y, por último, la víctima tuvo pérdidas. (Wells, 2013).

**Factoring-** Se trata de un contrato por el que una persona o empresa cede los créditos derivados de su actividad comercial a otra, que se encarga de gestionar su cobro. Cuando llegan al acuerdo, la entidad financiera que adquiere los derechos del crédito; que se denomina factor, paga a la empresa cedente en el momento de hacerse cargo de la operación de cobro y también se encargará de cobrarle al cliente a la fecha de vencimiento del crédito comercial. (elEcomista.es, 2016).

**Prestamos puente-** Un préstamo puente es un préstamo a corto plazo que se utiliza hasta que una persona o empresa obtiene financiamiento permanente o elimina una obligación existente.

Este tipo de financiamiento permite al usuario cumplir con las obligaciones actuales proporcionando flujo de efectivo inmediato. Las empresas se convierten en préstamos puente cuando están a la espera de financiamiento a largo plazo y necesitan dinero para cubrir los gastos en el ínterin. (Kagen, J. 2018).

**Wire Fraud-** Este tipo de fraude es muy similar al fraude regular, excepto que se lleva a cabo a través de líneas telefónicas o implica comunicaciones electrónicas. La definición legal del fraude por cable tiene cuatro elementos y son: el acusado creó o participó en un plan para estafar a otro por dinero; el acusado lo hizo con la intención de estafar; era razonablemente previsible que el acusado utilizaría comunicaciones por cable; y el acusado, de hecho, utiliza comunicaciones interestatales. (FindLaw, 2018).

## Sección 2: Revisión de literatura

### Introducción

El fraude por cable y por correo incluye cualquier plan para privar de forma fraudulenta e intencionada a alguien de su propiedad o servicios a través de comunicaciones por correo o por cable. Hay muchos tipos de esquemas de fraude de correo, como fraude laboral, fraude financiero, fraude contra estadounidenses de edad avanzada, sorteos y fraude de lotería, y fraude de telemarketing. Las sanciones por fraude por correo y por cable pueden ser muy severas e incluyen multas, encarcelamiento de hasta 20 o 30 años, o ambos. (Bauer, 2018).

Los psicólogos y sociólogos dirán que los seres humanos tienen una tendencia natural a querer confiar mutuamente. Desafortunadamente, hay muchos que explotarían esa tendencia natural a la ganancia personal ilegal. Ya sea la famosa estafa de “prisionero español” o las falsas caridades que parecen surgir después de los desastres naturales o alrededor de las vacaciones, la actividad fraudulenta es una realidad desafortunada del mundo moderno. Entonces, ¿cómo puede uno evitar esas estafas? (Bauer, 2018).

El fraude por correo electrónico podría decirse que confía más en el factor humano que en cualquier otro tipo de ataque cibernético. No utiliza malware, simplemente, incorpora la ingeniería social y a menudo utiliza comunicaciones fuera de banda entre el atacante y la víctima para que se vea más legítimo y evadir la detección. Todos estos elementos están diseñados para burlar las herramientas de seguridad y persuadir a las víctimas a transferir fondos o enviar datos confidenciales. (Proofpoint, 2018).

## **Fraudes involucrados**

Los fraudes involucrados en este trabajo son fraude por correo y fraude por cable afectando a una institución financiera.

### **Fraude por correo**

En este caso hemos visto que el fraude por correo consiste en varios puntos claves para que se pueda demostrar que se cometió este delito. Según FindLaw (2018), el fraude por correo es uno de los cargos penales federales más comunes. El uso del servicio postal de Estados Unidos (USPS) o el transportista interestatal privado para cometer un fraude les brinda a los federales una oportunidad fácil de reclamar jurisdicción. Los propósitos para este tipo de fraude son los siguientes:

- Para obtener dinero o propiedad bajo falsos pretensos.
- Para vender, distribuir, intercambiar, suministrar o utilizar billetes falsos.

Los contratos de correo, los recibos y las comunicaciones con respecto a un acuerdo fraudulento podrían cumplir con los requisitos de la ley. Los crímenes que se llevan a cabo dentro de un solo estado caen bajo las leyes de ese estado, pero la cláusula de comercio de la Constitución otorga la jurisdicción del gobierno federal sobre asuntos interestatales. El fraude por correo se castiga con una multa y encarcelamiento de hasta 20 años. Según (United States Department of Justice, s.f.) los elementos para probar que se cometió este delito:

- Haber creado o haber intentado crear un plan para defraudar (o realizar actos fraudulentos especificados), y
- El uso del correo con el fin de ejecutar, o intentar ejecutar, el esquema (o actos fraudulentos especificados).

Otra manera en que Smith Advertising comete fraude es enviándole correos electrónicos a sus clientes con ofertas de publicidad falsas las cuales llevan un mensaje ofreciéndole que tiene que pagar algún pronto de alguna oferta de promoción, la cual es fraudulenta, y dan un límite de tiempo para pagar. Muchas personas caen en este tipo de fraude por correo electrónico y es por eso que muchas familias han perdido sus ahorros, inclusive han perdido sus negocios por estar cayendo en estas trampas y enviar dinero, supuestamente, para una oferta de promoción y lo que hacen en Smith Advertising es utilizar el dinero para pagar prestamos de la compañía o para uso personal.

### **Fraude por cable**

Según (United States Department of Justice, s.f.) uno de los requisitos más importantes del fraude por cable es que se requiere el uso de una llamada telefónica interestatal o de comunicación electrónica planificada. La ley del fraude por cable es idéntica a la de fraude por correo, excepto que por cable constituye de comunicaciones transmitidas por cable. Los cuatro elementos esenciales que constituyen el fraude por cable son los siguientes:

- que el acusado, voluntaria e intencionalmente, ideó o participó en un plan para estafar a otro por dinero;
- que el delincuente lo hizo con la intención de estafar;
- que era necesario utilizar las comunicaciones interestatales por cable; y
- que las comunicaciones interestatales por cable se utilizaron de hecho

En la figura 2 se presenta una estadística realizada por el FBI en donde se expone las pérdidas que las víctimas han tenido en los diferentes esquemas que se muestran. Podemos ver que nada más en fraude por correo electrónico que se realizaron en Estados Unidos en el 2017,

hubo pérdidas de \$676,151,185 millones la cual es la suma de todas las víctimas que sufrieron ese esquema en ese año.

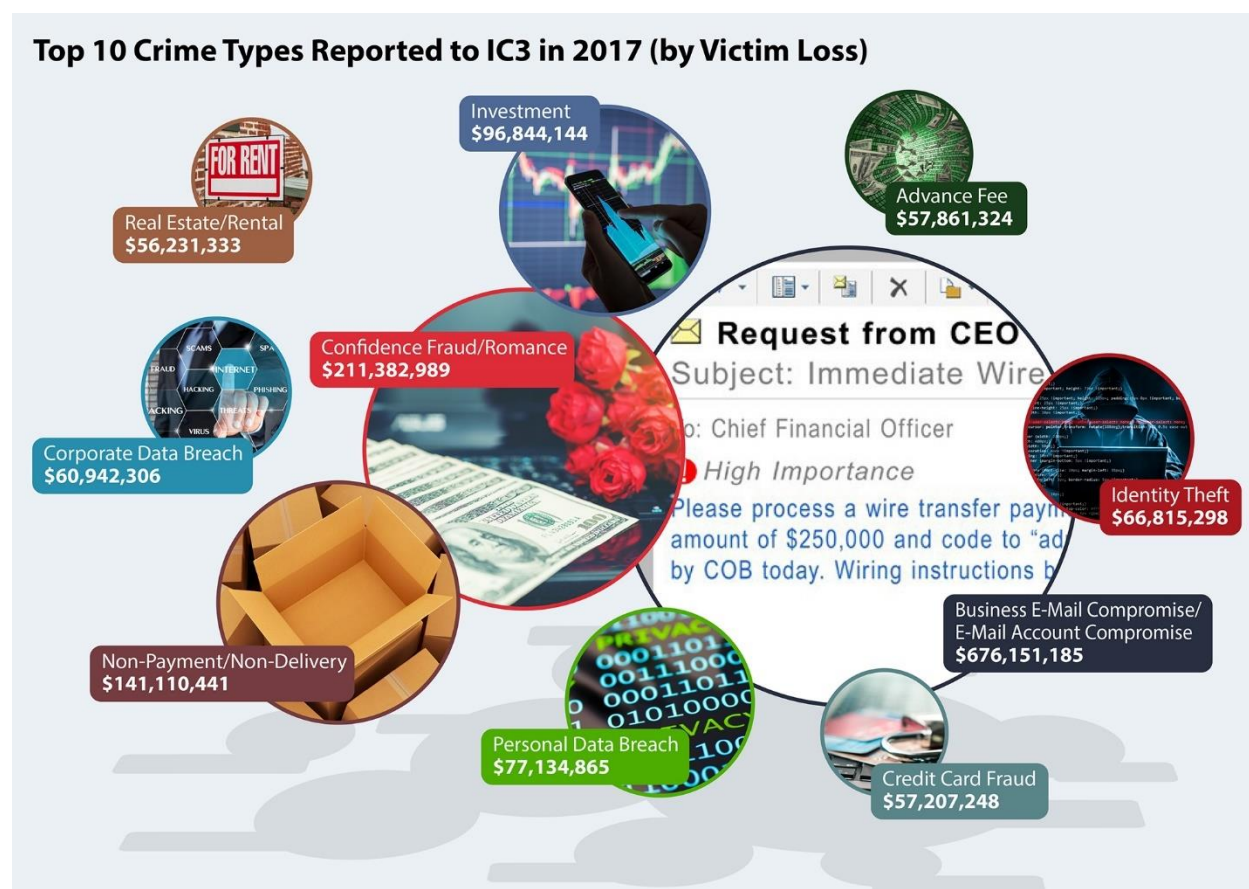


Figura 2. Los 10 tipos de crímenes más reportados. (FBI, 2018)



## **Leyes aplicables**

### **Título 18 USC Art. § 1349 Conspiración para cometer fraude electrónico**

(Conspiracy to commit mail and wire fraud-18 U.S.C § 1349).

Cualquier persona que intente o conspire para cometer cualquier ofensa bajo este capítulo estará sujeta a las mismas sanciones que las prescritas para el delito, cuya comisión fue por el intento o conspiración.

### **Título 18 USC Art. § 1343 Fraude electrónico afectando a una institución financiera**

(Wire fraud affecting a financial institution 18 U.S.C. § 1343)

Quien, habiendo creado o pretenda crear cualquier esquema u algún objeto para defraudar, o para obtener dinero o propiedad mediante pretensiones falsas o fraudulentas, representaciones o promesas, transmite o causa que se transmita por medio de electrónico, radio o televisión la comunicación en el comercio interestatal o extranjero, cualquier escritura, letreros, señales, imágenes o sonidos con el propósito de ejecutar dicho esquema o artificio, será multado bajo este título o encarcelado no más de 20 años, o ambos.

Si la infracción se produce en relación con, o implica cualquier beneficio autorizado, transportado, transmitido, transferido, desembolsado o pagado en relación con, un desastre o una emergencia declarado presidencialmente importante, o afecta a una institución financiera, dicha persona será multada no más de \$1 millón o encarcelada no más de 30 años, o ambas. (Legal Information Institute, s.f.).

## **Casos relacionados**

Los fraudes que se están trabajando en esta investigación son fraudes electrónicos. Muchos de estos casos envuelven otros cargos adicionales como lo pueden ser el fraude bancario, robo de identidad, falsas representaciones, entre otros. A continuación, veremos varios casos que están relacionados con el caso de Gary Todd Smith.

### **United States vs. Nikolai Monastyrski (2018);**

Nikolai Monastyrski fue condenado por el juez de la corte de distrito de Estados Unidos, Rebecca Goodgame Ebinger, a 57 meses de prisión por fraude de correo y por cable con beneficios de desempleo obtenidos falsamente de Iowa Workforce Development. Monastyrski se declaró culpable de siete cargos de fraude por correo y siete cargos de fraude por cable los cuales implican aplicaciones falsas y fraudulentas con el desarrollo de la fuerza laboral de Iowa para beneficios de desempleo. Monastyrski declaró falsamente que varias empresas estaban operando en el estado y empleaban trabajadores. Este utilizó las identificaciones de los trabajadores falsos para solicitar y obtener beneficios de desempleo. Monastyrski residía en California en el momento de la actividad fraudulenta. El fraude de Iowa comenzó en 2014 y fue descubierto a finales de 2015. Monastyrski también defraudó los programas de seguro de desempleo en Illinois y Pennsylvania. A este se le ordenó pagar una restitución superior a \$390,000 a las tres agencias estatales. Monastyrski también fue ordenado a servir tres años de libertad condicional después de un período de encarcelamiento y pagar \$1,400.00 al fondo de víctimas de delitos. (The United States Department of Justice District of Iowa, 2018).

**United States vs. Lori Lynn Andrew (2017);**

La dueña de una firma de fideicomiso de bienes raíces ya desaparecida fue acusada el mes pasado por un gran jurado federal en diez cargos de fraude bancario, y de fraude por correo y fraude por cable. Lori Lynn Andrew comenzó alrededor de enero 2011 hasta julio 2012 a utilizar varios medios para defraudar a las instituciones financieras y a los compradores y vendedores individuales de casas que estuvieron implicados en varias transacciones inmobiliarias. Andrew realizó, o hizo que otros realizaran, declaraciones de liquidaciones falsas en las transacciones que enumeraban cargos falsos o inflados para ocultar que estaba malversando dinero. Andrew falsificó firmas en varias declaraciones y creó facturas y declaraciones falsas y alteró y depositó cheques en su cuenta de la compañía que deberían haber ido a otros; tomó fondos de su cuenta de fideicomiso y los transfirió a su cuenta personal para su propio uso. Esta, también, utilizó el dinero para pagos de Casino, facturas de tarjetas de crédito y otros gastos personales. Defraudo a clientes individuales, así como *Bank of America, Wells Fargo, Citi Bank, Chase* y *GMAC*. La acusación alega que Andrew defraudo a las instituciones financieras y otros clientes por aproximadamente \$2 millones. (The United States Department of Justice District of Washington, 2017).

**United States vs. Pablo M. Rivera (2017);**

Pablo M. Rivera de Honolulu, Hawái, se declaró culpable en una corte federal por un cargo de fraude por cable. Desde julio de 2014 hasta enero de 2017, Rivera, el Director de Finanzas de la Universidad de las Naciones (UOFN), estafó a UOFN robándole \$3,096,241 a través de un plan que involucraba a Rivera enviando facturas

falsas para proyectos relacionados con la construcción en el campus de UOFN. La UOFN encargó a Rivera la contratación y el pago a los contratistas para que realizaran diversos trabajos en el campus de Kailua-Kona de UOFN. Rivera envió una serie de facturas a UOFN que supuestamente reflejaban los verdaderos costos y cargos de mano de obra del trabajo realizado por el contratista KJ Walk, Inc. Estas en realidad eran falsas y estaban modificadas. Las facturas modificadas inflaron falsamente los costos y salarios reales por el trabajo realizado por KJ Walk. UOFN pagó las facturas, lo que resultó en la transferencia de fondos de la cuenta de cheques de UOFN a una cuenta corporativa de KJ Walk que estaba controlada por KJ Walk y Rivera. Una vez que el dinero fue transferido a la cuenta corporativa de KJ Walk, Rivera hizo retiros de la cuenta de KJ Walk. Rivera enfrentará una pena máxima de 20 años de prisión y debe reembolsar a la UOFN \$3,096,241 millones. (The United States Department of Justice District of Hawaii, 2017).

### **Herramientas de investigación**

La herramienta que se va a utilizar en esta investigación se conoce como *Autopsy*. *Autopsy* se trata de un programa fácil de usar que permite analizar eficientemente los discos duros y los teléfonos inteligentes. Tiene una arquitectura *plug-in* que le permite encontrar módulos adicionales o desarrollar módulos personalizados en *Java* o *Python*. Esta herramienta es utilizada por miles de usuarios en todo el mundo y tiene lista de correo electrónico y foros basados en la comunidad. *Autopsy* es un *software* que se utiliza para análisis forense de imágenes de discos duros. La herramienta *Autopsy* puede funcionar en diferentes sistemas operativos como:

- Linux
- Windows

- Mac OSx
- Free BSD

Es utilizado por gobiernos y entidades públicas y privadas, por fuerzas de seguridad como policiales y militares, además de profesionales y peritos informáticos para investigar lo que ocurrió en un ordenador. Después de algún incidente como un ataque o una falla se puede navegar en dispositivos de almacenamiento para recuperar archivos, buscar manipulaciones de sistema, recuperar fotos, imágenes o vídeos.

Autopsy tiene una infraestructura de informes que permite crear informes adicionales para que se creen investigaciones. Tiene disponible un informe de archivo HTML, XLS y Body. Cada uno de ellos se configura dependiendo de la información que un investigador quiera incluir en su informe:

**HTML y Excel:** los informes HTML y Excel están pensados para ser informes totalmente empaquetados y compartibles. Pueden incluir referencias a archivos etiquetados junto con comentarios y notas insertadas por el investigador, así como otras búsquedas automatizadas que la autopsia realiza durante la ingesta. Estos incluyen marcadores, historial web, documentos recientes, Hits de palabras clave, Hits de *HashSet*, programas instalados, dispositivos adjuntos, cookies, descargas y consultas de búsqueda.

Un investigador puede generar más de un informe cada vez y editar uno de los existentes o crear un nuevo módulo de informes para buscar y poder conseguir las necesidades específicas que el investigador tenga. (Carrier B., 2018).

### Sección 3: Simulación

Según el pliego acusatorio en el caso USA vs. Gary Todd Smith (2016), el esquema de fraude fue perpetrado por Todd Smith y sus cómplices. En la figura 3 presento un diagrama de cómo estaba estructurado el esquema de fraude organizado por el acusado Gary Todd Smith y sus cómplices paso por paso.

Primera fase: Gary Todd Smith es el CEO de la compañía Smith Advertising. Todd Smith es el que impulsó la realización del esquema de fraude en el cual hubo más de 150 víctimas y pérdidas de más de \$50 millones.

Segunda fase: Todd Smith tenía varios empleados que eran cómplices y eran los encargados de realizar las facturas, ofertas e identidades falsas y enviárselas a prestamistas y/o clientes víctimas. Algunos de estos empleados eran Tanisha Melvin y Amber Mathias.

Tercera fase: En el 2005 la compañía Capital Plus se convierte en víctima prestamista de Smith Advertising. Cuatro años después Capital Plus decide enviarle las facturas directamente a los clientes y es por esto que descubren el fraude de Smith.

Cuarta fase: En el 2009 la gerencia de Capital Plus descubre el esquema de fraude de Smith y se percatan que habían perdido \$4 millones a causa de este esquema.

Quinta fase: Todd Smith le paga los \$4 millones a Capital Plus sustituyendolo por el grupo RMF, creado por Larry Starr. RMF pasa a ser la segunda víctima prestamista de Smith Advertising.

Sexta fase: Marvin Kaplan pasa a ser otra víctima prestamista el cual, a causa del esquema de fraude, pierde \$24 millones.

Séptima fase: El Regions Bank pierde \$9 millones a causa del esquema. Esto sucede ya que la cuenta bancaria de Marvin Kaplan se encontraba en este banco y por cheques sin fondos con los que Smith le pagaba, es por lo que suceden todas estas pérdidas millonarias.

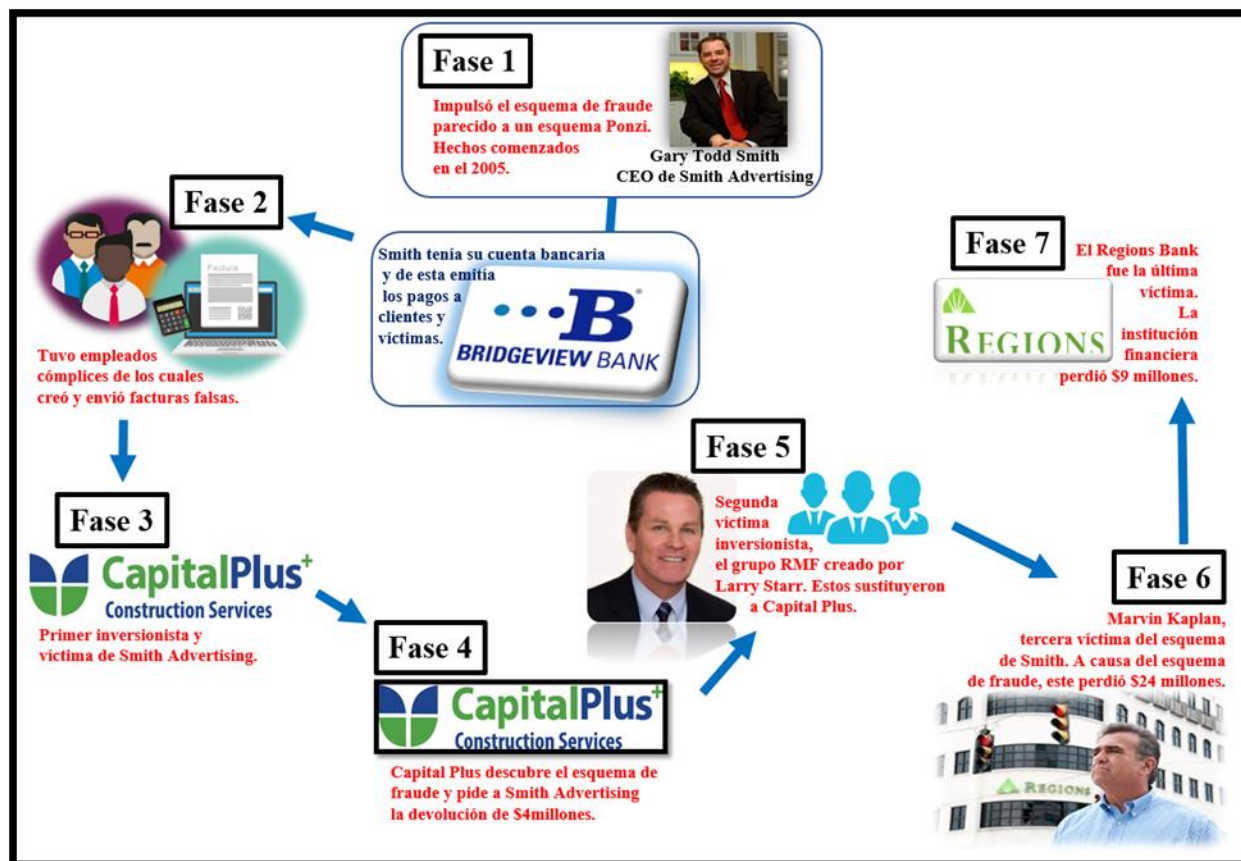


Figura 3: Diagrama de fraude realizado por Todd Smith y sus cómplices.

## Sección 4: Informe del caso

### Resumen ejecutivo

El Buró de Investigaciones Federales (FBI) junto con el Servicio Secreto de Estados Unidos (USSS) investigan el caso Estados Unidos vs. Gary Todd Smith (2016), el cual fue acusado de cometer fraude electrónico. El Fiscal Thomas Palermo a quien se le asignó el caso, contactó a la examinadora de fraude digital Raisa Ruiz del laboratorio RQ *Digital Forensics* para que analizara la evidencia recolectada en la investigación. Según la evidencia presentada por la fiscalía se trata de un USB Drive que contiene la imagen del disco duro de una computadora para examinar posible evidencia que puedan guardar relación con el fraude perpetrado.

En la evidencia obtenida a raíz de la investigación del caso se pudieron encontrar los elementos necesarios para poder hallarle causa en contra del acusado por el fraude ocurrido. Finalmente, luego de haber investigado la evidencia suministrada por fiscalía se pudo demostrar que en efecto las facturas, pagares y muchas identidades utilizadas para este esquema, eran falsas y una captura de pantalla que causó daños económicos a un banco.

### Objetivo

La examinación forense digital tiene como objetivo analizar, recopilar y preservar la evidencia encontrada en la imagen del disco duro que se encuentra en el USB Drive para fines investigativos. Con este análisis se utilizarán técnicas forenses con las cuales vamos a poder respaldar las sospechas de que se falsificaron facturas y de que hubo una captura de pantalla alterada que causó daños económicos a un banco. Con la contratación de la examinadora forense digital se busca recopilar la evidencia necesaria para que así fiscalía pueda sostener un caso sólido en contra del acusado y poder obtener el enjuiciamiento.



## **Alcance del trabajo**

El fiscal Thomas Palermo hace entrega de la evidencia a la examinadora el día 31 de enero de 2019. Ello con el propósito de capturar una imagen fiel y exacta de la imagen del disco duro que se encuentra en el USB Drive, para obtener y analizar los datos existentes o borrados en el dispositivo. Estos datos pueden servir para confirmar las sospechas y puedan ser utilizados como evidencia en la acusación.

Conforme a los estándares de la industria forense, se realizó el proceso de análisis utilizando la herramienta Autopsy. Esta aplicación está considerada como un estándar de excelencia en la industria de la investigación forense digital y es altamente aceptada en procesos investigativos conducidos por el FBI y el Servicio Secreto de los Estados Unidos. Finalmente, se realiza un informe por escrito sobre los hallazgos encontrados en el caso con el propósito de notificarle al fiscal designado para posteriormente ser analizado y utilizado como material legal que aporte al esclarecimiento del caso.

## **Datos del caso**

1. Número de caso: 16-CR-120-T17TGW
2. Examinador Forense: Raisa Ruiz
3. Cliente: El Buró de Investigaciones federales y el Servicio Secreto de los Estados Unidos
4. Representante del cliente: Fiscal Thomas Palermo

## **Descripción de dispositivos utilizados**

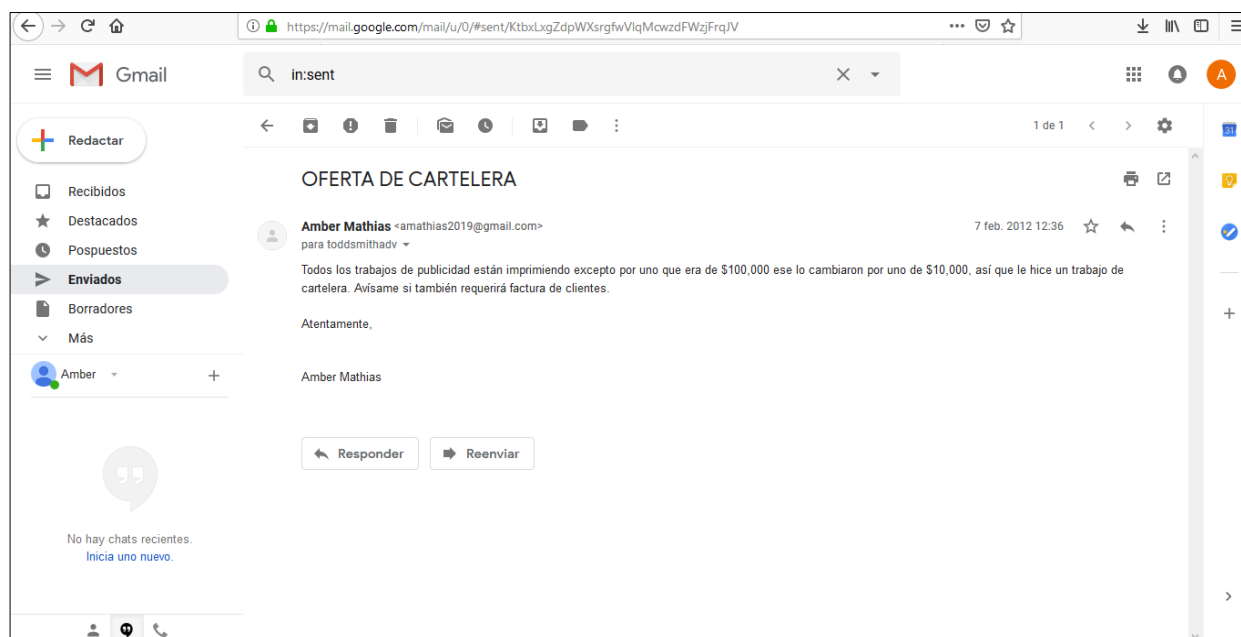
A continuación, se detallan los dispositivos electrónicos utilizados durante el proceso investigativo:

1. Laptop marca HP Notebook, Modelo HP 15-ay039wm. Consta de un procesador Intel Core i3, 8 GB en sistema de memoria y 1TB en disco duro.
2. USB Drive con capacidad de almacenaje de 8 GB.

## Resumen de hallazgos

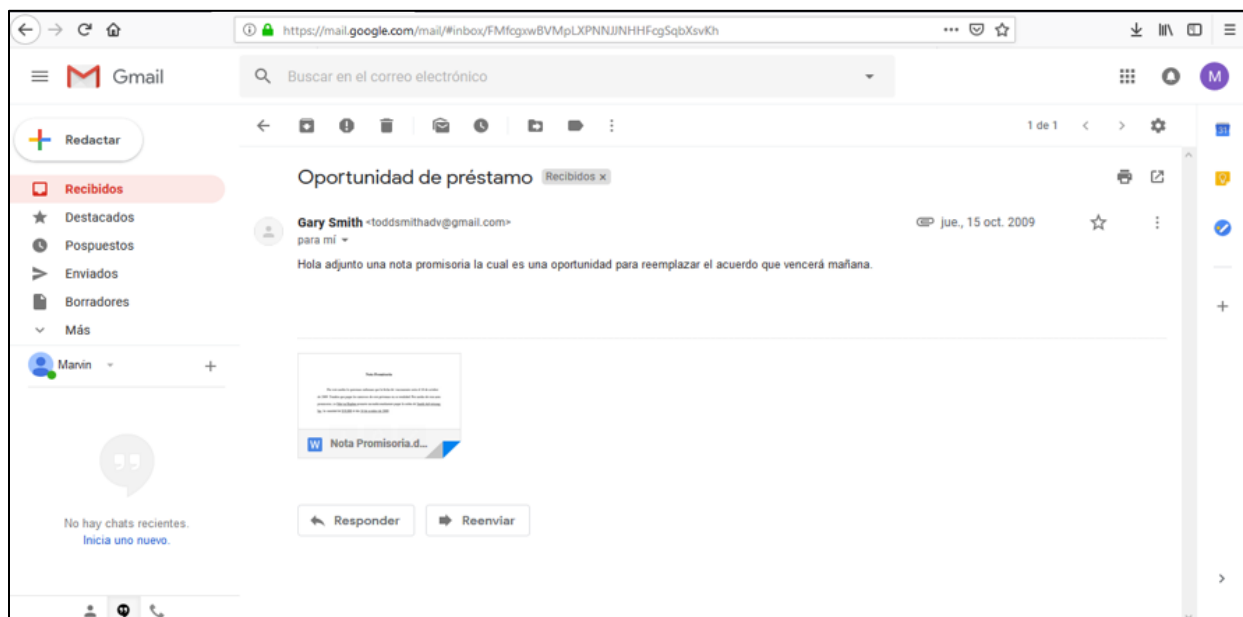
En esta sección se presentarán los hallazgos identificados durante los exámenes realizados al USB Drive. Como resultado del análisis al dispositivo electrónico, por medio de la herramienta Autopsy se descubrió lo siguiente:

1. Una captura de un correo electrónico en el cual Amber Mathias, cómplice de Todd Smith, le envía un mensaje sobre un trabajo de publicidad que le realizaron a un cliente y preguntándole a Smith si ese trabajo requería de facturas falsas.



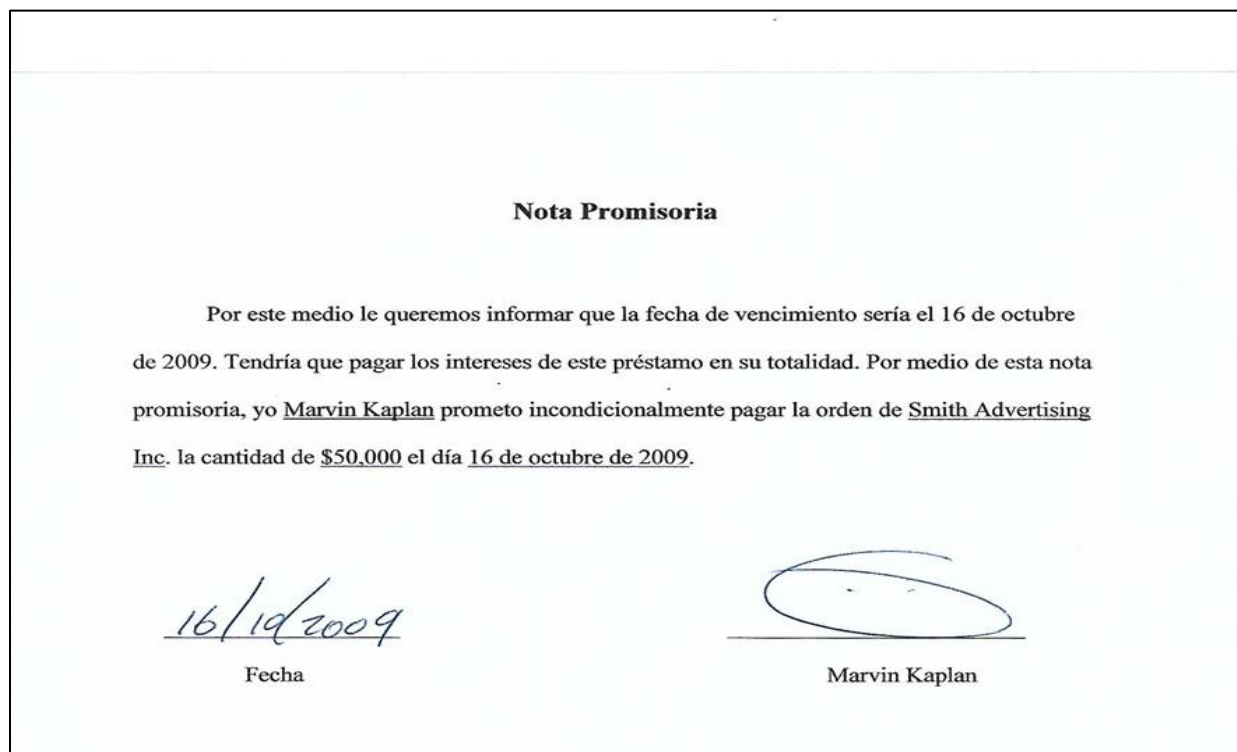
**Figura 4: Correo electrónico de Amber Mathias para Todd Smith**

2. La siguiente captura de correo electrónico es una oferta para renovar un préstamo el cual contiene un archivo adjunto que es una nota promisoría de parte de Todd Smith a Marvin Kaplan, una víctima prestamista del esquema Ponzi que realizo Smith.



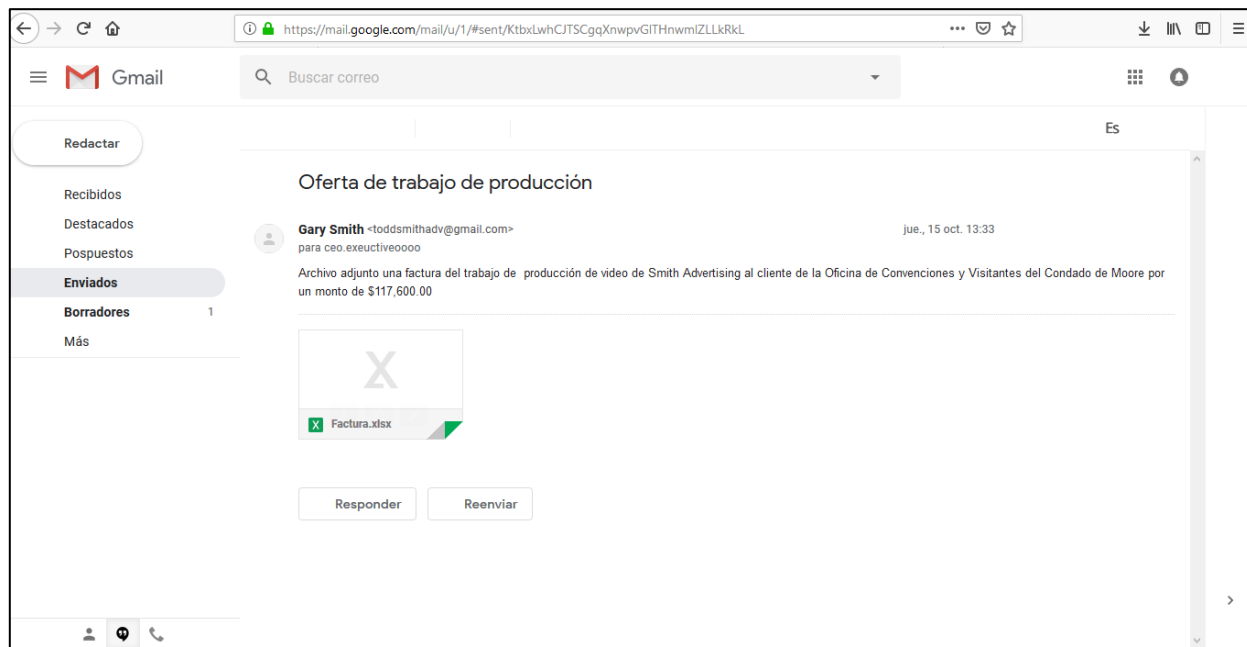
**Figura 5: Correo electrónico con nota promisoría adjunta.**

3. La siguiente imagen es la nota promisorio, ya firmada, adjunta en el correo electrónico enviado a Marvin Kaplan.



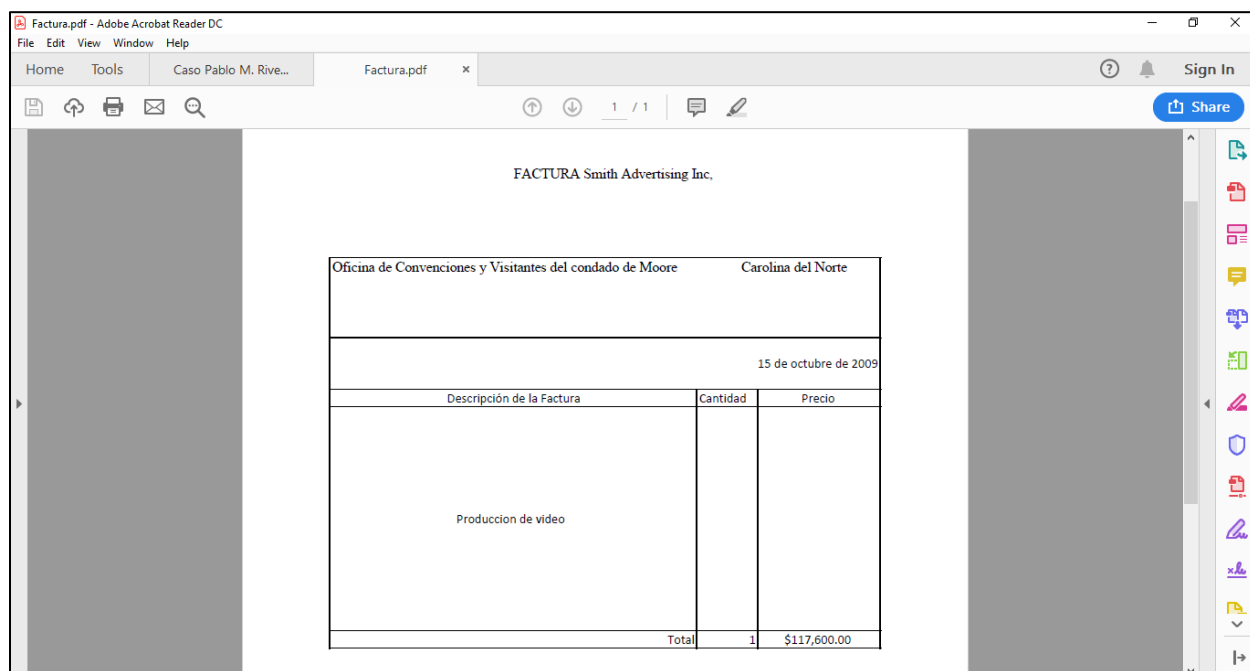
**Figura 6: Nota promisorio firmada por Marvin Kaplan.**

- Otra captura de pantalla fue de otro correo electrónico que Gary Todd Smith le envió a un cliente víctima sobre una oferta de trabajo de producción con un archivo adjunto el cual era una factura víctima.



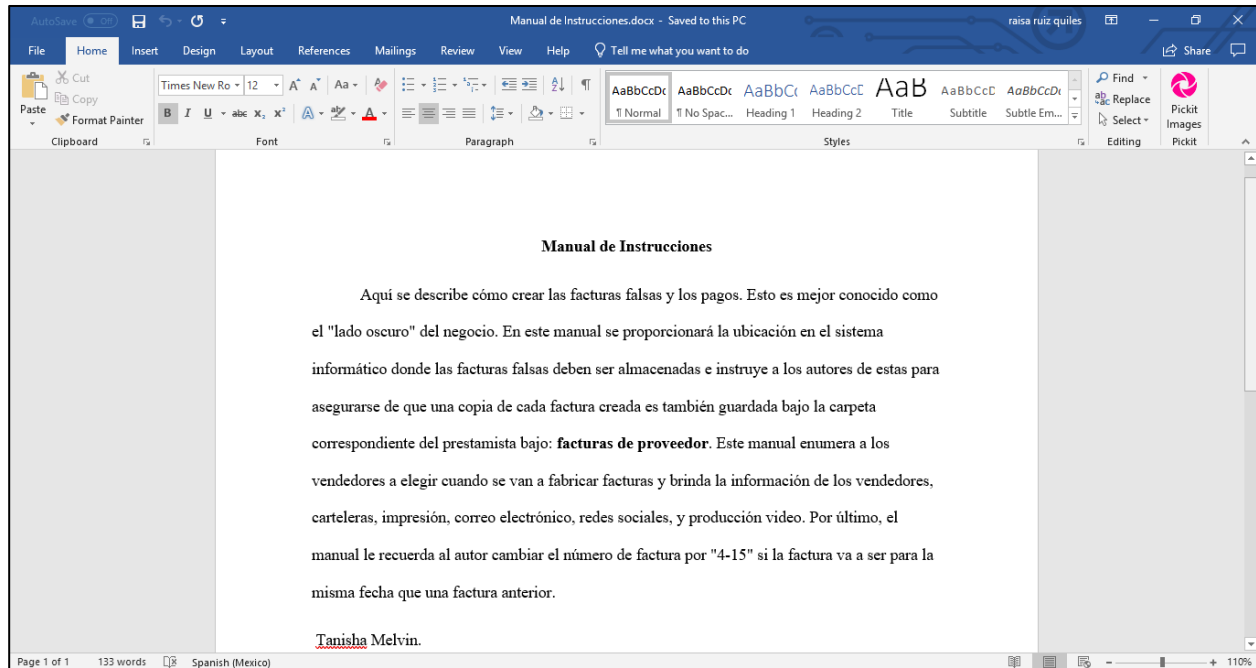
**Figura 7: Oferta de trabajo de producción con una factura falsa adjunta.**

5. La próxima imagen es la factura fraudulenta realizada para un cliente y que fue adjunta en el correo electrónico que se muestra en la Figura 7.



**Figura 8: Factura fraudulenta realizada para un cliente.**

6. La Figura 9 muestra el Manual de Instrucciones en el cual se encuentra todo el procedimiento para realizar facturas, ofertas e identidades falsas.



**Figura 9: Manual de Instrucciones.**

7. Las Figuras 10 y 11 muestran las capturas de pantalla de la cuenta de banco de Smith. La figura 10 ilustra la realidad sobre la cantidad de dinero que Smith tenía en el *Bridgeview Bank* la cual era -\$12 millones. La siguiente figura muestra que fu alterada ya que Todd

The screenshot shows the Bridgeview Bank Group website interface. At the top, there is a blue header with the logo and navigation links: Personal, Business, eBanking, Commercial Loans, and Contact us. Below the header, the user is greeted with "Hola Gary!" and the last connection time is "Ultima conexión: 24/1/2012 8:10 AM".

The main content area is titled "Estados de Cuenta" and is divided into two columns. The left column contains a navigation menu with the following items: Inicio, Mi Información, Cuentas (with sub-items: Estados de cuenta, Resumen de cuenta, Editar cuentas, Servicios de cuentas, Abrir una cuenta), and Pagos (with sub-items: Hacer pagos, Recibos de pagos). The right column is titled "Acceso Bridgeview" and contains the following information: "Ver cuenta:", "Acceso Bridgeview x7485 -\$12,489,358.59", and "Número de cuenta: x7485".

Below the account information, there are two boxes. The first box contains the links "Resumen de Cuenta", "Ver Transacciones", and "Servicios para mi Cuenta", with "Ver transacciones" centered below them. The second box contains the filters "Ver transacciones", "Filtrar por categoría", and "Filtrar por etiqueta", with "Ene 2012", "Ver todas", and "Ninguna" centered below them.

At the bottom of the page, there are links for "Exportar" and "Imprimir", and the "Balance disponible: -\$12,489,358.59".

**Figura 10: Captura de pantalla verdadero sobre la cuenta de banco de Smith.**



8. Smith borró el negativo y la hizo ver como que eran \$12 millones y este último fue el que Smith envió a la gerencia del banco *Regions Bank*.

The screenshot shows the Bridgeview Bank Group website interface. At the top, there is a blue header with the logo and navigation links: Personal, Business, eBanking, Commercial Loans, and Contact us. Below the header, the user is greeted with "Hola Gary!" and the last connection time is shown as "Ultima conexión: 24/1/2012 8:10 AM". The main heading is "Estados de Cuenta". On the left, there is a sidebar menu with options: Inicio, Mi Información, Cuentas (with sub-options: Estados de cuenta, Resumen de cuenta, Editar cuentas, Servicios de cuentas, Abrir una cuenta), and Pagos (with sub-options: Hacer pagos, Recibos de pagos). The main content area is titled "Acceso Bridgeview" and displays account information: "Ver cuenta: Acceso Bridgeview x7485 \$12,489,358.59" and "Número de cuenta: x7485". There are two boxes containing transaction-related links: one with "Resumen de Cuenta", "Ver Transacciones", "Servicios para mi Cuenta", and "Ver transacciones"; and another with "Ver transacciones", "Filtrar por categoría", "Filtrar por etiqueta", "Ene 2012", "Ver todas", and "Ninguna". At the bottom right, there are links for "Exportar" and "Imprimir", and the "Balance disponible: \$12,489,358.59" is displayed.

**Figura 11: Captura de pantalla alterada sobre la cuenta de banco de Smith.**

### Cadena de custodia

La cadena de custodia está diseñada para cumplir con los protocolos necesarios para analizar, preservar y custodiar la evidencia. Se debe llevar a cabo en el orden que requiere ya que si se altera se puede convertir en evidencia inadmisibles en el caso. Uno de los propósitos más importantes de la cadena de custodia es proteger los archivos recopilados en la investigación para

que no sufran alguna contaminación, daños, alteraciones o destrucciones y los mismos sean procesados de forma satisfactoria ante un tribunal o algún dictamen pericial.

**Primer evento:**

- Descripción del evento: Evidencia recopilada por el FBI y el Servicio Secreto de los Estados Unidos y entregada por el fiscal del caso Thomas Palermo en un USB Drive y a ser examinada por la examinadora forense Raisa Ruiz del laboratorio RQ Digital Forensic.
- Evento verificado por: Raisa Ruiz y el fiscal del caso Thomas Palermo.
- Fecha de comienzo: 1 de febrero de 2019 3:12 p.m.
- Fecha de terminación: 1 de febrero de 2019 3:16 p.m.
- Lugar de origen: Tribunal del Distrito de Florida
- Lugar de destino: Laboratorio RQ Digital Forensic
- Propósito: Análisis forense digital

**Segundo evento:**

- Descripción del evento: Creación del número de caso y asignación de evidencia del
- mismo.
- Evento verificado por: Raisa Ruiz
- Numero de evidencia: 2016-120
- Fecha de comienzo: 1 de febrero de 2019 3:25 p.m.
- Fecha de terminación: 1 de febrero de 2019 3:30 p.m.
- Lugar de origen: Laboratorio RQ Digital Forensics
- Lugar de destino: Laboratorio RQ Digital Forensic

- Propósito: Análisis forense digital

**Tercer evento:**

- Descripción del evento: Proceder a realizar el análisis de la evidencia
- Evento verificado por: Raisa Ruiz
- Numero de evidencia: 2016-120
- Fecha de comienzo: 1 de febrero de 2019 3:41 p.m.
- Fecha de terminación: 1 de febrero de 2019 3:49 p.m.
- Lugar de origen: Laboratorio RQ Digital Forensics
- Lugar de destino: Laboratorio RQ Digital Forensics
- Propósito: Análisis forense digital

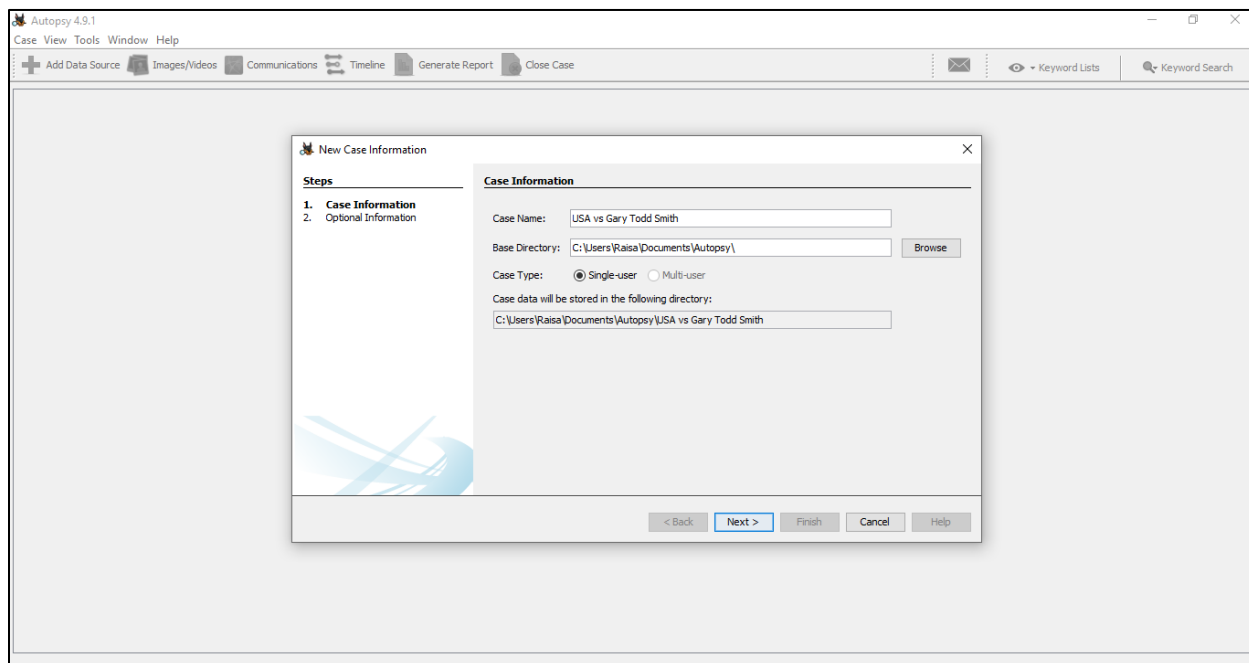
**Cuarto evento:**

- Descripción del evento: Se realiza la devolución del ya analizado USB Drive al fiscal Thomas Palermo. La entrega es realizada por la examinadora forense Raisa Ruiz de RQ Digital Forensics
- Evento verificado por: Raisa Ruiz
- Numero de evidencia: 2016-120
- Fecha de comienzo: 2 de febrero de 2019 10:01 a.m.
- Fecha de terminación: 2 de febrero de 2019 10:52 a.m.
- Lugar de origen: Laboratorio RQ Digital Forensics
- Lugar de destino: Tribunal del Distrito de Florida
- Propósito: Análisis forense digital

## Procedimiento

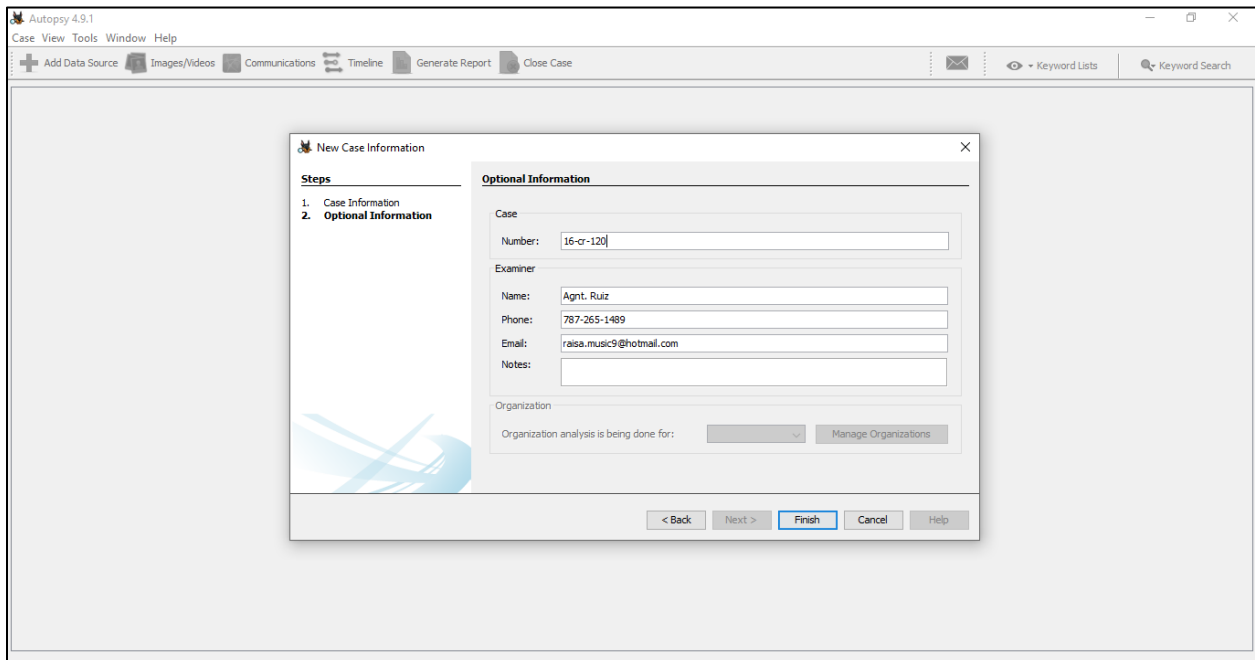
Para realizar una investigación de un delito es importante tener en cuenta que esta conlleva reunir varios elementos y depende de la modalidad en la que se haya cometido el acto delictivo. Para poder arrojar los resultados que se esperan, todo va a depender de cuan solida se haya realizado la investigación. Para el análisis de esta investigación se utiliza la herramienta forense Autopsy 4.9.1. El propósito de investigación con Autopsy es recolectar, analizar, recuperar y preservar la evidencia obtenida del caso. Desde la figura 12 a la 14 representan la creación de la imagen del caso Gary Todd Smith.

En esta figura se presenta el comienzo de la creación del caso a investigar el cual es USA vs. Gary Todd Smith.



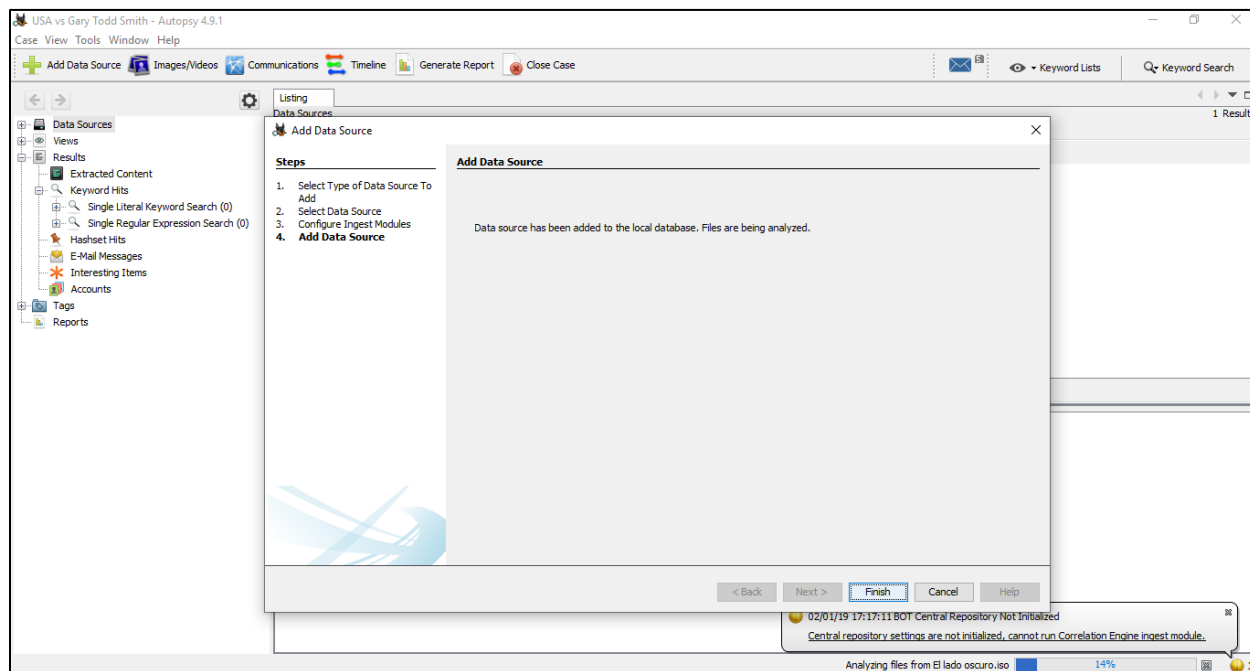
**Figura 12: Creación de la imagen del caso Gary Todd Smith.**

En esta figura se presenta la parte en la que se crea el numero de caso y se añade información de la examinadora forense encargada del caso.



**Figura 13: Creación de la imagen del caso e información de la examinadora.**

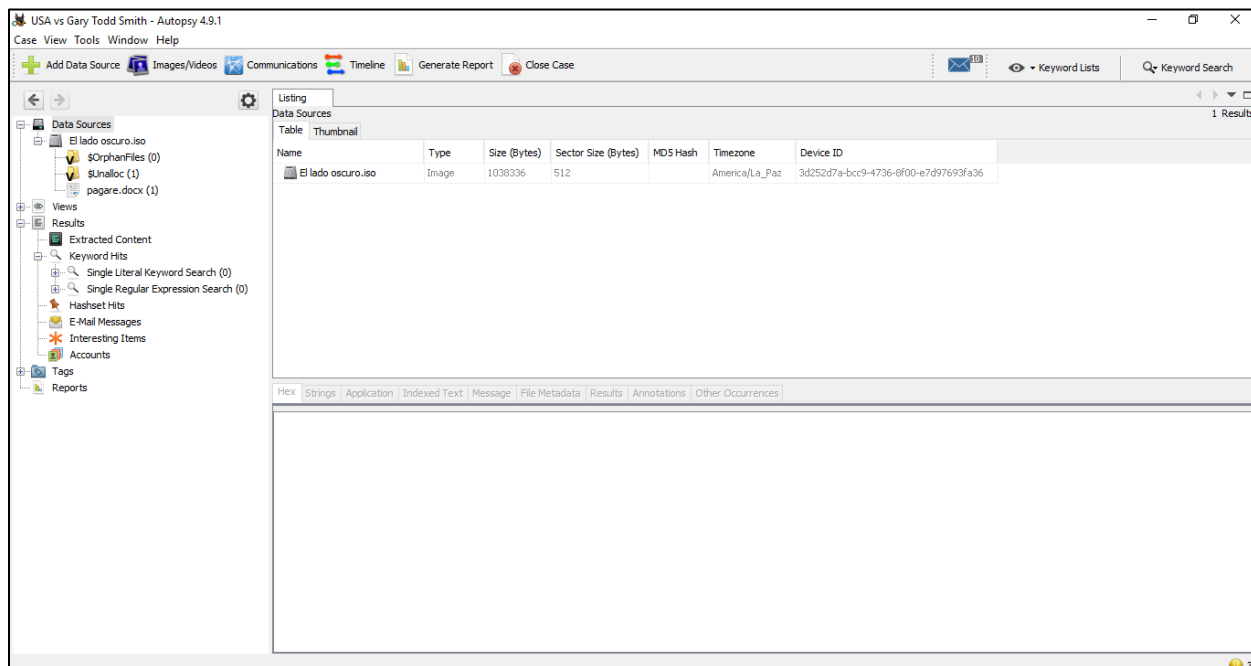
Aquí se presenta la finalización de la creación del caso en *Autopsy*.



**Figura 14: Finalización de la creación de imagen del caso.**

Una vez realizada la imagen del caso, se procede a analizar los archivos encontrados en la imagen del disco duro que se encuentra en el USB Drive. El primer archivo analizado lo fue “El lado oscuro” en el cual se encontró El Manual de Instrucciones el cual contiene las instrucciones para realizar ofertas y facturas fraudulentas e identificaciones falsas. También, se encontraron correos electrónicos con información, ofertas y facturas fraudulentas de Todd Smith hacia un cliente y adjunto una factura fraudulenta y otro correo enviado de Todd Smith a Marvin Kaplan, inversionista, el contiene una oferta de renovación de un préstamo y adjunto una nota promisoría. Otro correo electrónico encontrado fue una oferta de trabajo de producción que Amber Mathias le iba a realizar un cliente y esta le pregunta a Gary Todd Smith si necesita de una factura falsa. (Véase figuras de la 15 a la 24).

En esta figura podemos ver el comienzo del análisis de la imagen del disco duro que se encuentra en el USB Drive. Lo primero que se consiguió fue el documento “El lado oscuro”.



**Figura 15: Archivo llamado “El lado oscuro” a investigar en el USB Drive.**

En esta figura se muestran los documentos encontrados dentro del archivo “El lado oscuro” se encontraron varios documentos e imágenes.

The screenshot shows the Autopsy 4.9.1 interface with the following components:

- Case:** USA vs Gary Todd Smith - Autopsy 4.9.1
- Menu:** Case, View, Tools, Window, Help
- Toolbar:** Add Data Source, Images/Videos, Communications, Timeline, Generate Report, Close Case
- Left Panel (Data Sources):**
  - El lado oscuro.iso
    - \$OrphanFiles (0)
    - \$Unalloc (1)
    - pagare.docx (1)
  - Views
  - Results
    - Extracted Content
    - Keyword Hits
      - Single Literal Keyword Search (0)
      - Single Regular Expression Search (0)
    - Hashset Hits
    - E-Mail Messages
    - Interesting Items
    - Accounts
    - Tags
    - Reports
- Main Panel (Listing):** /img\_El lado oscuro.iso (12 Results)
 

Name	S	C	Location	Modified Time	Change Time	Access Time	Created Time
\$OrphanFiles			/img_El lado oscuro.iso/\$OrphanFiles	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00
\$Unalloc			/img_El lado oscuro.iso/\$Unalloc	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00
[current folder]				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-02-01 16:19:31 BOT
[parent folder]				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-02-01 16:19:31 BOT
15 octubre 2009 Oferta de Trabajo (FACTURA).png				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2009-10-17 13:36:46 BOT
15 octubre 2009.png				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-27 13:13:24 BOT
7 feb 2012.png				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-27 20:24:16 BOT
Factura.xlsx				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-17 23:29:40 BOT
Manual de Instrucciones.docx				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-22 23:02:44 BOT
Nota Promisoria.docx				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-22 20:14:16 BOT
pagare.docx				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-17 21:47:18 BOT
Scan.jpg				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-22 20:22:14 BOT
- Bottom Panel:** Hex, Strings, Application, Indexed Text, Message, File Metadata, Results, Annotations, Other Occurrences

**Figura 16. Documentos encontrados en “El lado oscuro”**



Aquí se muestra uno de los documentos encontrados llamado el Manual de Instrucciones. En este se encuentran las instrucciones de como realizar facturas, ofertas e identidades falsas.

The screenshot displays the Autopsy 4.9.1 interface. The left sidebar shows a tree view of data sources, with 'El lado oscuro.iso' expanded to show files like 'Manual de Instrucciones.docx'. The main window shows a table of search results for this file. The selected file is highlighted in blue.

Name	S	C	Location	Modified Time	Change Time	Access Time	Created Time
15 octubre 2009 Oferta de Trabajo (FACTURA).png				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2009-10-17 13:36:46 B
15 octubre 2009.png				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-27 13:13:24 B
7 feb 2012.png				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-27 20:24:16 B
Factura.xlsx				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-17 23:29:40 B
<b>Manual de Instrucciones.docx</b>				<b>0000-00-00 00:00:00</b>	<b>0000-00-00 00:00:00</b>	<b>0000-00-00 00:00:00</b>	<b>2019-01-22 23:02:44 B</b>
Nota Promisoria.docx				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-22 20:14:16 B
pagare.docx				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-17 21:47:18 B
Scan.jpg				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-22 20:22:14 B

Below the table, the content of the selected file is displayed. The text is as follows:

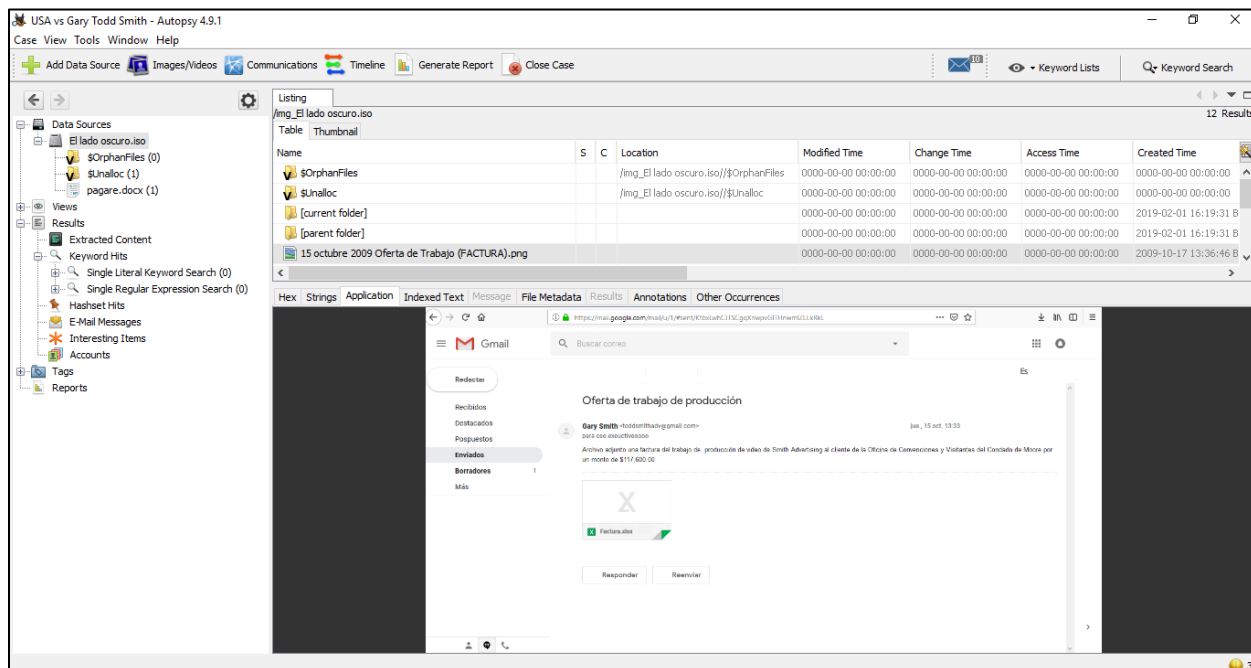
```

Manual de Instrucciones
Aquí se describe cómo crear las facturas falsas y los pagos. Esto es mejor conocido como el "lado oscuro" del negocio. En este manual se proporcionará la ubicación en el sistema informático donde las facturas falsas deben ser almacenadas e instruye a los autores de estas para asegurarse de que una copia de cada factura creada es también guardada bajo la carpeta correspondiente del prestamista bajo: facturas de proveedores. Este manual enumera a los vendedores a elegir cuando se van a fabricar facturas y brinda la información de los vendedores, carteleras, impresión, correo electrónico, redes sociales, y producción video. Por último, el manual le recuerda al autor cambiar el número de factura por "4-15" si la factura va a ser para la misma fecha que una factura anterior.
Taniha Melvin.

-----METADATA-----
ApplicationName: Microsoft Office Word
ApplicationVersion: 16.0000
Author: saia sus quilas
CharacterCount: 700
CharacterCount-WithSpaces: 821
Content-Type: application/vnd.openxmlformats-officedocument.wordprocessingml.document
  
```

**Figura 17: Contenido del Manual de Instrucciones.**

En esta figura se muestra un correo electrónico enviado a una víctima- inversionista sobre un trabajo de producción para un cliente y la cantidad a cobrar con una factura fraudulenta.



**Figura 18. Correo electrónico enviado a inversionista.**

En esta figura se puede ver el contenido de la factura fraudulenta enviada a la víctima inversionista.

The screenshot shows the Autopsy 4.9.1 interface. The left sidebar displays the file tree for 'El lado oscuro.iso', with 'Factura.xlsx' selected. The main window shows a table of search results with columns: Name, S, C, Location, Modified Time, Change Time, Access Time, and Created Time. The selected file 'Factura.xlsx' is highlighted in blue. Below the table, the 'Indexed Text' tab is active, showing the content of the file. The content is a fraudulent invoice from 'Smith Advertising Inc.' for 'Producción de Video' with a total amount of \$117,600.00.

Name	S	C	Location	Modified Time	Change Time	Access Time	Created Time
15 octubre 2009 Oferta de Trabajo (FACTURA).png				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2009-10-17 13:36:46 B
15 octubre 2009.png				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-27 13:13:24 B
7 feb 2012.png				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-27 20:24:16 B
Factura.xlsx				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-17 23:29:40 B
Manual de Instrucciones.docx				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-22 23:02:44 B

Matches on page: - of - Match <-> Page: 1 of 1 Page <-> Text Source: File Text

```

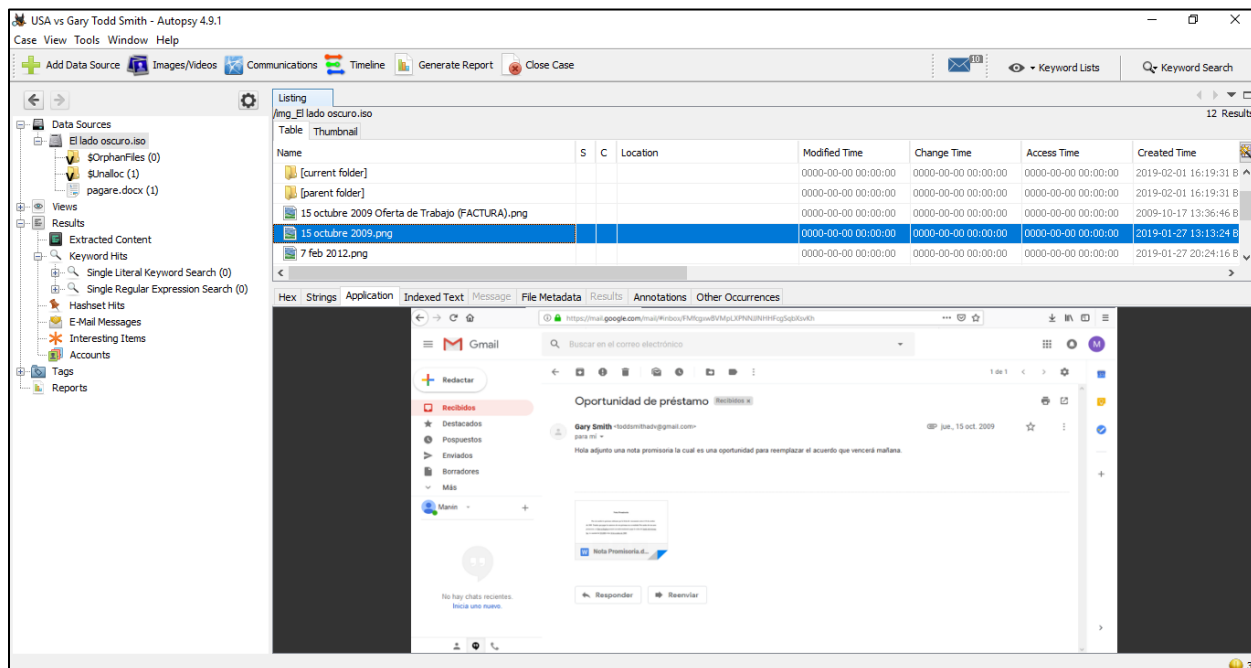
R0001:
FACTURA Smith Advertising Inc.
Oficina de Convenciones y Visitantes del condado de Moore Carolina del Norte 15 de octubre de 2009

Descripción de la Factura Cantidad Precio
Producción de Video

Total 1 $117,600.00
  
```

**Figura 19: Factura fraudulenta adjunta en el correo electrónico.**

Aquí se puede ver un correo electrónico enviado a Marvin Kaplan, otra víctima inversionista para renovar un préstamo y adjunto una nota promisoría.



**Figura 20: Correo electrónico enviado de Todd Smith a Kaplan víctima inversionista.**

Aquí se muestra el contenido de la nota promisoría enviada a Marvin Kaplan.

The screenshot shows the Autopsy 4.9.1 interface. The top menu bar includes 'Case View Tools Window Help'. The main window displays a file listing for 'img\_El lado oscuro.iso'. The file listing table is as follows:

Name	S	C	Location	Modified Time	Change Time	Access Time	Created Time
15 octubre 2009 Oferta de Trabajo (FACTURA).png				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2009-10-17 13:36:46 B
15 octubre 2009.png				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-27 13:13:24 B
7 feb 2012.png				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-27 20:24:16 B
Factura.xlsx				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-17 23:29:40 B
Manual de Instrucciones.docx				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-22 23:02:44 B
Nota Promisoría.docx				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-22 20:14:16 B
pagare.docx				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-17 21:47:18 B
Scan.jpg				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-22 20:22:14 B

The 'Nota Promisoría.docx' file is selected, and its content is displayed in the main window. The content is as follows:

Nota Promisoría

Por este medio le queremos informar que la fecha de vencimiento sería el 16 de octubre de 2009. Tendría que pagar los intereses de este préstamo en su totalidad. Por medio de esta nota promisoría, yo Marvin Kaplan prometo incondicionalmente pagar la orden de Smith Advertising Inc. la cantidad de \$50,000 el día 16 de octubre de 2009.

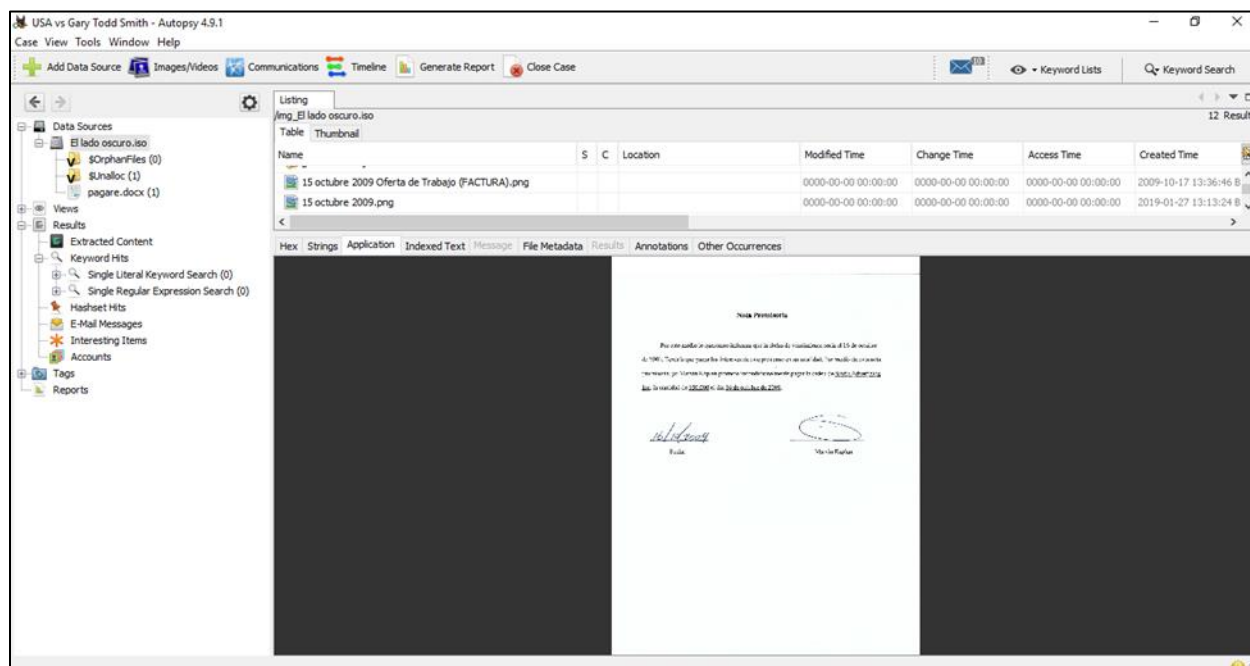
\_\_\_\_\_ Fecha \_\_\_\_\_ Marvin Kaplan

-----METADATA-----

Application-Name: Microsoft Office Word  
 Application-Version: 14.0000  
 Author: salsa cuis quiles  
 Character-Count: 398  
 Character-Count-With-Spaces: 466

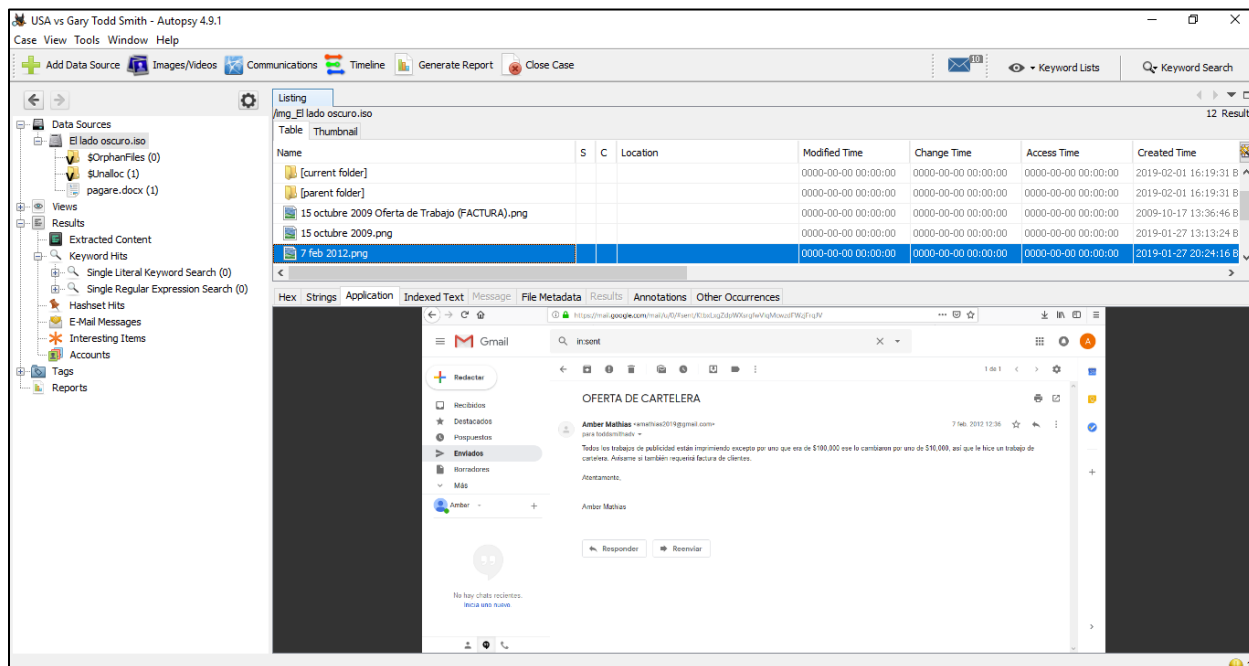
Figura 21: Contenido de la nota promisoría.

En esta figura podemos observar la nota promisorio ya firmada por la víctima inversionista Marvin Kaplan.



**Figura 22: Nota promisorio ya firmada por Marvin Kaplan.**

En esta figura se presenta un correo electrónico de parte de Amber Mathias para Todd Smith sobre un trabajo de producción y si se va a realizar factura falsa.



**Figura 23: Correo electrónico de Amber Mathias a Todd Smith.**

En esta figura se muestra el reporte forense del archivo “El lado oscuro” el cual muestra que el análisis fue completado con éxito.

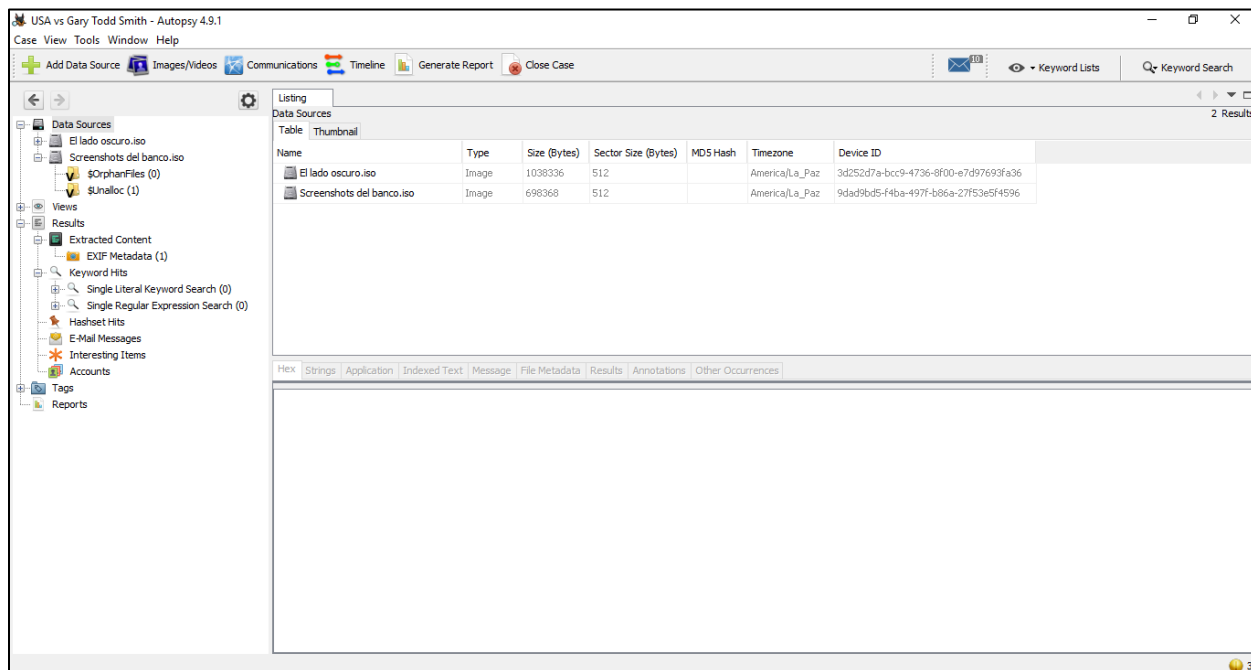


**Figura 24: Reporte forense de la investigación del archivo llamado “El lado oscuro”.**

En las siguientes figuras veremos a continuación el análisis que se le realizó al archivo *Screenshots* del banco. En este archivo se encontró la captura de pantalla en la que se muestra la información de la cantidad de dinero que Todd Smith tenía en su cuenta de banco en el Bridgeview Bank. Smith envió a la gerencia del *Regions Bank*, a través de un correo electrónico, la captura de banco alterada la cual revelaba que este tenía \$12 millones en su cuenta cuando la realidad es que tenía -\$12 millones. También, se encontró la captura de pantalla verdadera. (Véase figuras de 25 a la 28).

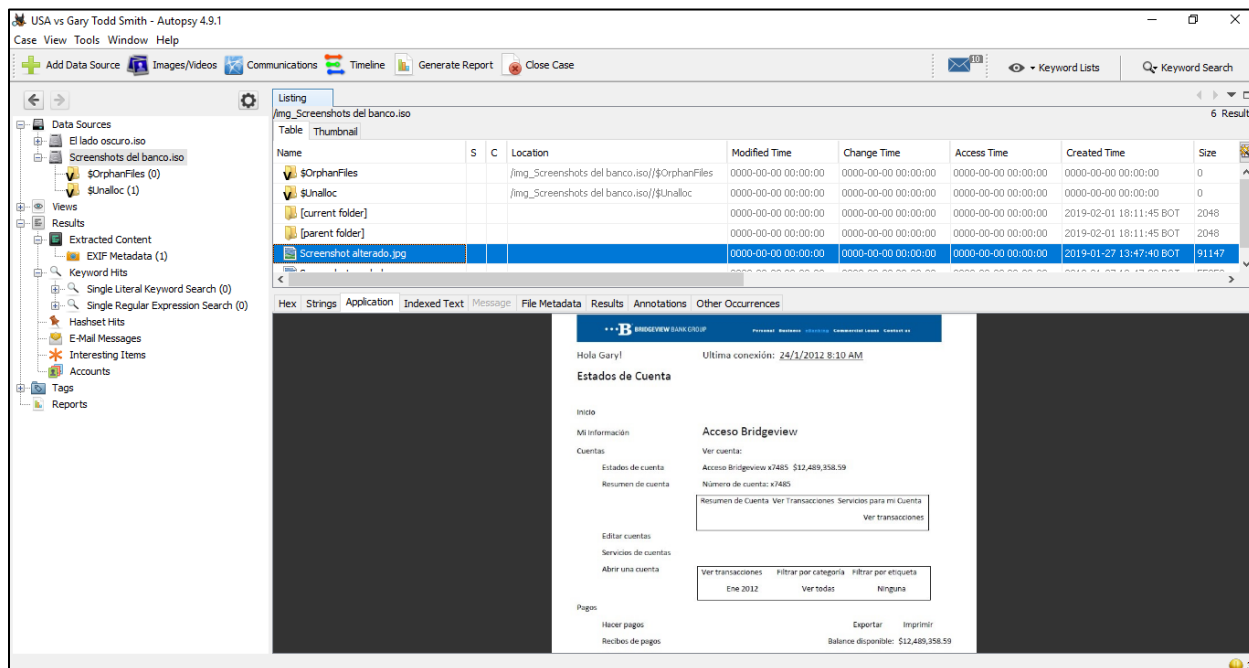


Aquí se muestra otro archivo llamado *Screenshots del banco* encontrado en la imagen del disco duro almacenada en el USB Drive.



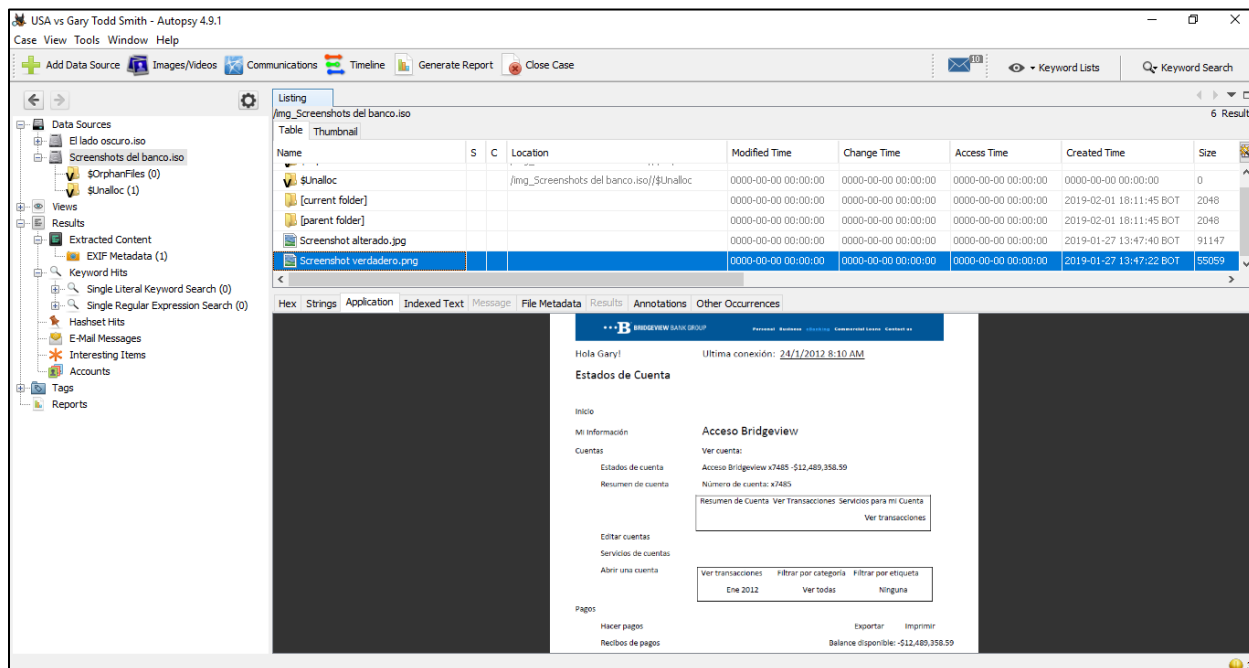
**Figura 25:** Archivo donde se encontraron las capturas de pantallas de Todd Smith.

En esta figura se puede ver la captura de pantalla de la cuenta de banco de Smith. En la misma, Smith le borró el signo negativo para que se viera como que él tenía \$12 millones.



**Figura 26: Captura de pantalla alterada.**

Aquí se muestra la captura de pantalla verdadera que dice que Smith, realmente, tenía -\$12 millones.



The image shows the Autopsy 4.9.1 interface. The main window displays a file listing for the directory "/img\_Screenshots del banco.iso". The listing table is as follows:

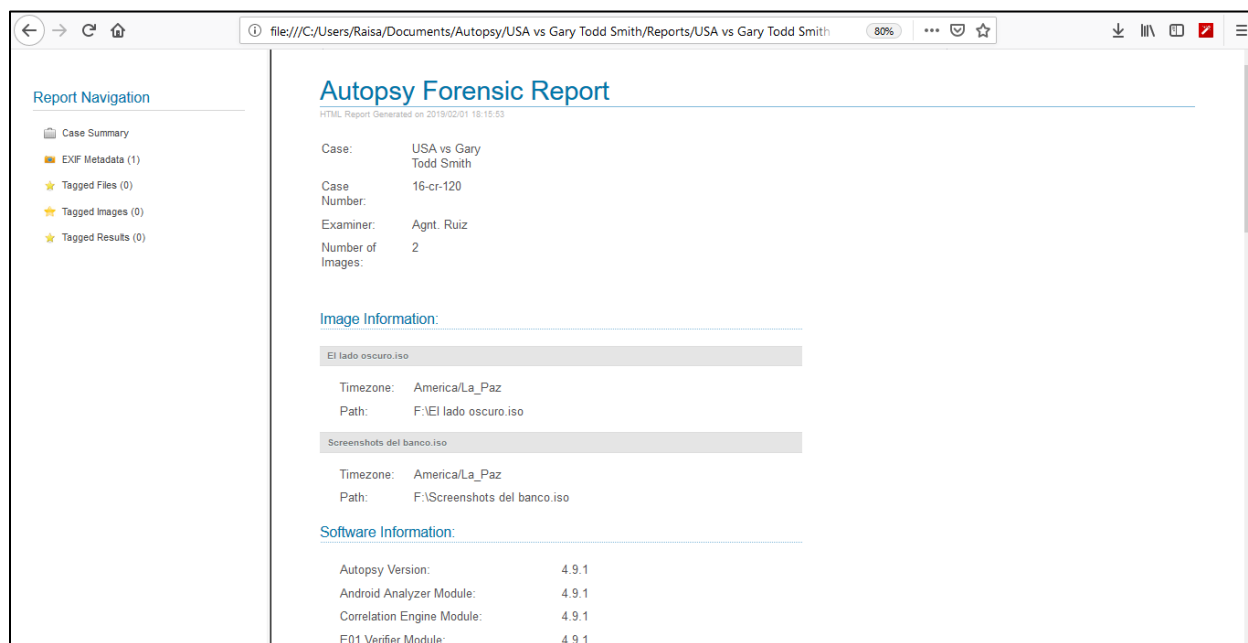
Name	S	C	Location	Modified Time	Change Time	Access Time	Created Time	Size
\$Unaloc			/img_Screenshots del banco.iso/\$Unaloc	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0
[current folder]				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-02-01 18:11:45 BOT	2048
[parent folder]				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-02-01 18:11:45 BOT	2048
Screenshot alterado.jpg				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-27 13:47:40 BOT	91147
Screenshot verdadero.png				0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	0000-00-00 00:00:00	2019-01-27 13:47:22 BOT	55059

The preview pane shows a screenshot of a Bridgeview Bank Group account page. The page content includes:

- Greeting: Hola Gary!
- Last connection: Última conexión: 24/3/2012 8:10 AM
- Section: Estados de Cuenta
- Account Information: Acceso Bridgeview
- Account Number: Ver cuenta: x7485
- Account Balance: Acceso Bridgeview x7485 -\$12,489,358.59
- Account Summary: Resumen de cuenta: Número de cuenta: x7485
- Account Summary Links: Resumen de Cuenta, Ver Transacciones, Servicios para mi Cuenta, Ver transacciones
- Account Management: Editar cuentas, Servicios de cuentas, Abrir una cuenta
- Transaction Summary: Ver transacciones, Filtrar por categoría, Filtrar por etiqueta, Ene 2012, Ver todas, Ninguna
- Payments: Hacer pagos, Recibos de pagos
- Export/Print: Exportar, Imprimir
- Available Balance: Balance disponible: -\$12,489,358.59

Figura 27: Captura de pantalla con la cantidad verdadera.

Aquí se muestra el reporte forense del análisis realizado al archivo de *Screenshots del banco* el cual nos muestra que el análisis fue completado y de manera satisfactoria.



**Figura 28: Reporte forense del análisis realizado al archivo *Screenshots* del banco.**

## Conclusión de Informe

Luego de haber realizado el análisis al dispositivo USB Drive entregado por el Fiscal Thomas Palermo se encontró evidencia que guarda relación con el fraude de esquema Ponzi realizado por el Sr. Gary Todd Smith. El contenido ocupado en el USB Drive es de dos archivos. El primer archivo analizado es “El lado oscuro” creado por Gary Todd Smith y sus cómplices, el cual contiene el documento llamado “Manual de Instrucciones” en el que se encuentra toda la información de cómo realizar facturas, ofertas e identificaciones falsas. También, se encontraron dos imágenes de correos electrónicos con información de ofertas de producción fraudulentas y una de ellas contiene una factura falsa. Una tercera captura de pantalla es de un correo electrónico y contiene una oferta de renovación de préstamo hacia un inversionista y adjunto la

nota promisorio para la renovación. El segundo archivo analizado es el que contiene la captura de pantalla alterada que Smith le envió a la gerencia del *Regions Bank* sobre la cantidad de dinero que este tenía en su cuenta del *Bridgeview Bank*. La cantidad correcta que Smith poseía era de - \$12 millones, pero este alteró la captura de pantalla y la envió como si tuviera \$12 millones.

## Sección 5: Discusión del caso

Según la información obtenida en los documentos legales del caso United States vs. Gary Todd Smith, al acusado se le imputan cargos por fraude electrónico e intento de fraude electrónico hacia una institución financiera. Todd Smith, junto a sus cómplices, anhelaban poder sacar a flote la compañía Smith Advertising, Inc. y tener una vida llena de lujos y por estas razones realizaron a sabiendas un esquema de fraude Ponzi y que, al final fueron tantas las víctimas y el esquema fue tan grande, que todos llegaron a quedarse sin nada.

Todd Smith utilizando su compañía realizó uno de los esquemas de fraude Ponzi más sonados en Estados Unidos en los últimos cuatro años dejando a más de 150 víctimas sin sus ahorros y retiros. Smith, junto a sus cómplices, crearon una carpeta digital llamada “El Lado Oscuro” y contenía un documento llamado “El Manual de Instrucciones” en el cual se encontraban las instrucciones para crear facturas, pagares, ofertas de publicidad e identidades falsas. Smith se asociaba con prestamistas para realizar préstamos y cuando estos solicitaban evidencia para realizar los préstamos, Smith o alguno de sus cómplices le enviaban, mediante correo electrónico, facturas falsas.

Sus últimas dos víctimas fueron Marvin Kaplan, víctima prestamista y el *Regions Bank* del cual Kaplan era cliente. Smith envió a la gerencia del *Regions Bank* un correo electrónico que contenía una captura de pantalla alterada que mostraba que Smith tenía un balance de \$12 millones en su banco el *Bridgeview Bank* cuando la realidad era que tenía -\$12 millones y esto le causó una pérdida de \$9 millones al *Regions Bank* ya que este accedió a pagos que Smith le realizaba a la cuenta de Kaplan.

Gary Todd Smith y sus cómplices querían una vida llena de lujos esto consta como motivación para conspirar y llevar a cabo este esquema. Smith Advertising era una compañía que realizaba trabajos de publicidad y cuando se vieron afectados económicamente comenzaron a tener oportunidades para realizar prestamos puentes con prestamistas, realizaban facturas falsas y así robaban el dinero. Todd Smith dijo una vez que solo lo hacía por un tiempo a lo que se recuperaban económicamente, pero esto los llevó al deseo de querer seguir realizando los fraudes hasta que las autoridades descubrieron el esquema.

Es por esto, que relaciono mucho este caso con un esquema Ponzi. A través de este trabajo pude observar que este esquema de fraude fue cometido en muchas maneras como se realiza un fraude de esquema Ponzi.

Según U.S. Securities and Exchange Commission, (s.f), un esquema Ponzi es un fraude de inversión que paga a los inversionistas existentes con dinero recaudado de nuevos inversionistas. Los encargados de organizar el esquema Ponzi prometen invertir su dinero y generar altas ganancias con poco o ningún riesgo. Pero, en muchos de estos esquemas, los estafadores no invierten el dinero. En ese caso, lo utilizan para pagar a los que invirtieron primero y para quedarse con parte del dinero.

Los esquemas Ponzi requieren un flujo constante de dinero nuevo para sobrevivir y esto se logra con poco o nada de ganancias legítimas. La manera en que tienden a colapsarse estos esquemas es cuando se vuelve difícil reclutar nuevos inversionistas y/o cuando un gran número de inversionistas existentes se retiran.

Muchos esquemas Ponzi tienen características comunes. Estas son señales de advertencia:

- Altos retornos con poco o ningún riesgo. Cada inversión conlleva cierto grado de riesgo, y las inversiones que producen rendimientos muy altos generalmente implican más riesgo. Se debe estar muy pendiente de cualquier oportunidad de inversión “garantizada”.
- Retornos excesivamente estables. Las inversiones tienden a subir y bajar con el tiempo. Se debe ser prevenido a cerca de una inversión que genera rendimientos positivos independientemente de las condiciones generales del mercado.
- Inversiones que no son registradas. Los esquemas Ponzi típicamente involucran inversiones que no están registradas con la SEC o con los reguladores estatales. El registro es importante porque proporciona a los inversionistas acceso a información sobre la administración, los productos, los servicios y las finanzas de la empresa.
- Estrategias secretas y complejas. Evite las inversiones si no las entiende o no puede obtener información completa sobre ellas.
- Problemas con el papeleo. Los errores en el estado de cuenta pueden ser una señal de que los fondos no se están invirtiendo como se prometió.
- Dificultad para recibir los pagos. Se debe sospechar si no recibe un pago o si tiene dificultades para cobrar.

Estas señales de advertencia son las que, de alguna manera u otra, se pudieron observar a través del caso investigado en este trabajo. Una de las advertencias que mas comparo con este caso de Todd Smith es la que explica sobre las inversiones de muy alto riesgo y que son garantizadas. Ninguna inversión y mucho menos alguna que conlleva un alto flujo de dinero se puede confiar a ciegas y muchos menos si aseguran que va a estar garantizada ya que esto levanta bandera roja de que algo no anda bien en el negocio a realizar, de que algún objetivo



ilegal esconde la parte que invita a realizar el negocio, de que algún robo de dinero se va a realizar de alguna manera u otra.

Otro punto importante que se vio en este caso fue que en Gary Todd Smith tenia dos libros de registros de finanzas, uno era verdadero y el otro falso. Claramente, los inversionistas tenían acceso al falso, si estos pedían verlo. De esta manera, es mucho más fácil poder realizar el esquema de fraude.

## Sección 6: Auditoría y prevención

En esta sección se señalarán las fallas pertinentes a los controles que permitieron que la organización criminal perpetrada efectivamente la operación criminal. Primero hay que tener en cuenta que una auditoría es un proceso imparcial y objetivo ya que examina las operaciones de la institución para evaluar su eficiencia y eficacia tomando en consideración el cumplimiento de las leyes.

Según Kappel M. (2018), realizar una auditoría en una compañía es importante ya que esta examina los registros financieros de su compañía para verificar que sean precisos. Eso se hace a través de una revisión sistemática de sus transacciones. Para poder realizar una auditoría clara y precisa en una compañía, esta debería de mantener sus libros de contabilidad claros y actualizados que muestren los registros y gastos de su negocio.

Según el Instituto de Auditores Internos el (IIA, 2017), la auditoría interna se refiere a “una actividad de aseguramiento y consultoría objetiva e independiente diseñada para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización, ayudando a la compañía a alcanzar sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado con el fin de evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno”. Por otro lado, se encuentran los auditores externos que no son empleados de la organización, sino que son terceros y, por lo tanto, no tienen un interés personal en la organización. Un auditor externo permite obtener evidencia suficiente y apropiada para expresar una opinión sobre los estados financieros de una empresa.

A la hora de realizar algún tipo de negocio, hay que estar precavidos y muy seguros de que la otra parte va a negociar de una manera justa y limpia. Cuando una persona pone en juego

sus ahorros, ya sea porque es prestamista o inversionista, tiene que tener en cuenta de que, si pierde, puede perderlo todo. Vimos en esta investigación que Todd Smith, en un principio, quería cometer el fraude por un tiempo solamente ya que se estaba viendo afectado económicamente y pensó que ese era el mejor camino para poder mejorar la situación financiera de su negocio de publicidad. Por más buenas reseñas que tenga una compañía, es muy recomendable investigar a fondo y personalmente si de verdad realizar negocios con esta sería productivo en un futuro y que no se vena perdidas.

Por consiguiente, las personas y organizaciones que vayan a realizar negocios con compañías de publicidad tienen que estar pendientes de los siguientes indicios que pueden arrojar a posibles actividades fraudulentas:

- Si solicita ver evidencia de quienes son los clientes a los que se les envían facturas o quiénes son los demás socios y la compañía se niega o pone mucho retraso a este pedido.
- Monitorear cada paso que se realicen a la hora de aprobar préstamos y exigir todo tipo de información necesaria.
- Verificar todas las facturas y tener un grupo especializado en identificar facturas y documentos falsos.
- Verificar si los pagos directos que la compañía le realiza si tienen fondos y de donde proviene ese dinero.
- Verificar, cada cierto tiempo, estados financieros de la compañía.

En conclusión, a este resumen podemos concluir que la compañía de publicidad Smith Advertising no tenía ningún tipo de controles de seguridad en su sistema. Gary Todd Smith, al ser el dueño de la compañía, podía realizar cualquier actividad electrónica fraudulenta ya que

tenía toda la libertad y no era vigilado por nadie. Al igual que sus cómplices y empleados de su compañía tenían toda la libertad, aunque tenían que consultar algunos detalles con Todd Smith y es por esta razón de que no hubo controles algunos que detectaran el flujo de facturas falsas y los correos electrónicos enviados no contenían información real. Por lo tanto, queda evidenciado una compañía de publicidad también necesita de controles de seguridad y que sus socios y clientes tengan derecho a estar al tanto de cada detalle de los negocios que realicen con esta. Además, hay que señalar que la compañía realiza préstamos puentes con inversionistas y clientes lo cual representa una entrada de dinero y tienen que garantizar que cuenten con controles de calidad para que no vuelvan a suceder situaciones como éstas en un futuro.

### **Hallazgos detallados**

Como parte de la auditoría realizada en base a la información provista, se encontraron ciertas deficiencias por parte de la compañía y del Regions Bank que se pueden resaltar.

1. Ningún tipo de supervisión o filtro en las transferencias de dinero en los préstamos puente realizados por los inversionistas.
  - Condición: Se concluye que la compañía no tiene ningún tipo de control a la hora de realizar préstamos puente con sus inversionistas y que estos no tienen ningún conocimiento si el dinero lo utilizan de forma correcta en la compañía.
  - Criterio: Con un sistema de controles en las finanzas de la compañía que validara si estaban utilizando el dinero de forma correcta, se hubiese podido detectar el fraude.

- Causa: Esto se debe a que no hubo algún personal o sistema encargado de esas finanzas que mantuviera a los inversionistas al tanto de todo en la compañía.
  - Efecto: El esquema de fraude Ponzi multimillonario y las pérdidas millonarias que tuvieron muchos inversionistas hasta dejar a muchos sin nada.
2. Los inversionistas no contaban un sistema que validara facturas emitidas para estar seguros si en efecto eran legítimas.
- Condición: Esto se determina ya que no hubo un debido sistema que validara si las facturas emitidas a inversionistas y clientes eran verdaderas.
  - Criterio: Si los inversionistas hubieran podido poseer algún sistema o algún personal encargado de confirmar que las facturas eran verdaderas o falsas se podía detectar el fraude.
  - Causa: La vulnerabilidad en lo antes mencionado y ningún control en las facturas emitidas.
  - Efecto: El esquema de fraude Ponzi multimillonario y las pérdidas millonarias que tuvieron muchos inversionistas hasta dejar a muchos sin nada.
3. El Regions Bank no se aseguró ni validó la información revelada en la captura de pantalla, enviada por Todd Smith.
- Condición: Se llegó a esta conclusión debido a que algún funcionario del banco debió haber corroborado y asegurado la información emitida en ese correo electrónico.

- Criterio: Si hubiese algún funcionario en el banco, encargado del área de seguridad, que hubiese corroborado la información emitida en el correo electrónico, se podía haber detectado a tiempo el fraude.
- Causa: Ningún tipo de control en la información de correos electrónicos y más cuando son de personas que no son clientes del banco.
- Efecto: A raíz del esquema efectuado por Todd Smith, el Regions Bank tuvo una pérdida de \$9 millones.

### **Opinión de Auditoría**

Luego del análisis exhaustivo de la evidencia encontrada, se confirma que entre la compañía Smith Advertising y sus inversionistas y clientes debía obtener un sistema de controles que incluyera un grupo de personas especializadas en seguridad financiera y en detección de documentos falsos. También, el Regions Bank, como institución financiera, debió tener un sistema y personal capacitado para corroborar este tipo de información y poder comunicarse con otros bancos para validarla. Si este tipo de seguridad y controles hubiesen estado presentes, no hubiera una pérdida de más de \$50 millones y tantas víctimas que quedaron sin ningún ahorro y, prácticamente, quedaron en la calle.

## Sección 7: Conclusión

En la realización de esta investigación pude entender mejor que a la hora de realizar cualquier tipo de negocio, es importante tener en cuenta varios factores claves. El primer factor por investigar a fondo es a la persona o compañía que le está ofreciendo el negocio. Es importante realizar un *background check* de la persona que desea realizar el negocio y verificar si tiene buenas calificaciones y buenos comentarios de otros negociantes. El segundo factor importante es que, si decide realizar algún negocio con otra persona o compañía, debería contemplar la idea de obtener algún software o personal que verifique si las transacciones se realicen de manera legal y que se verifique que las facturas sean con información correcta y verdadera. Estas ideas son importantes para mantener las cuentas claras y evitar un fraude tan grande como el estudiado en este caso. La tecnología esta tan avanzada y cada ve avanza más, que personas con la ambición de querer tener mucho dinero van a realizar cualquier movimiento y van a encontrar la manera de robar ya sea realizando facturas falsas con identidades falsas, realizando negocios y hacer creer a la otra parte que están realizando negocios legales cuando no es así, entre otras ideas que pueden surgir.

Vimos como en este caso más de 150 personas fueron víctimas de un esquema de fraude Ponzi, uno que fue perpetrado sin medidas y sin pensar en el bienestar de esas familias y sin medir que muchas personas iban a quedar en la calle ya que perdieron sus ahorros que con tanto esfuerzo obtuvieron. Por esto, es importante estar muy atento y sigiloso a la hora de realizar cualquier negocio y asegurarse bien de que la otra parte no pretenda hacerle algún daño económico.

## Sección 8: Referencias

Bauer, E. (1 de febrero de 2018). *15 outrageous email spam statistics that still ring true in 2018*.

Recuperado de <https://www.propellercrm.com/blog/email-spam-statistics>

Carrier B. (2018). *Open source digital forensics*. Recuperado de <https://www.sleuthkit.org/>

Educación Financiera. (2015). *Como funciona un sistema ponzi*. Recuperado de

<https://www.bbva.com/es/como-funciona-un-sistema-ponzi-conocelo-para-proteger-te/>

Factoring. (s.f.). *El Economista*. Recuperado de

<https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/factoring>

Federal Bureau of Investigation. (2018). *Latest internet crime report released*. Recuperado de

<https://www.fbi.gov/news/stories/2017-internet-crime-report-released-050718>

Find Law. (s.f.). *Mail fraud*. Recuperado de

<https://criminal.findlaw.com/criminal-charges/mail-fraud.html>

Find Law. (s.f.). *Wire fraud*. Recuperado de

<https://criminal.findlaw.com/criminal-charges/wire-fraud.html>

Gómez, G. (2001). *Gestiopolis*. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/factoring/>

Hielscher, J. (15 de febrero de 2017). *Sentencing delayed for key player in Smith advertising case*. The Fayetteville Observer. Recuperado de

<https://www.fayobserver.com/news/20171215/sentencing-delayed-for-key-player-in-smith-advertising-case>

Hielscher, J. (9 de febrero de 2018). *Former head of Smith advertising pleads to fraud*.

<https://www.fayobserver.com/news/20180209/former-head-of-smith-advertising-pleads-to-fraud>



- H.G. (s.f.). *Wire and mail fraud law*. Recuperado de <https://www.hg.org/wire-fraud-law.html>
- Kagan, J. (2019). *Investopedia*. Recuperado de <https://www.investopedia.com/terms/b/bridgeloan.asp>
- Kappel, M. (17 de abril de 2018). *What is an audit?* Recuperado de <https://www.patriotsoftware.com/accounting/training/blog/what-is-an-audit/>
- Manning, M. (8 de mayo de 2014). *Feds file fraud charges against father-son team who ran ad agency with “dark side”*. Tampa Bay Business Journal. Recuperado de <https://www.bizjournals.com/tampabay/blog/morning-edition/2014/05/feds-file-fraud-charges-against-father-son-team.html>
- Manning, M. (29 de junio de 2017). *Tampa judge rules in Ponzi case involving Sarasota investor*. Tampa Bay Business Journal. Recuperado de <https://www.bizjournals.com/tampabay/news/2017/06/29/tampa-judge-rules-in-ponzi-case-involving-sarasota.html>
- Pollick, M. (5 de febrero de 2016). *3 plead guilty in ongoing Smith Advertising Ponzi investigation*. Herald Tribune. Recuperado de <https://www.heraldtribune.com/news/20160205/3-plead-guilty-in-ongoing-smith-advertising-ponzi-investigation>
- Proofpoint. (2018) *The human factor 2018. People-centered threats define the landscape*. (archivo PDF). Recuperado de <https://www.proofpoint.com/us/human-factor-2018>
- The Institute of internal auditors. (2017). *Perspectivas y percepciones globales: auditoría interna y auditoría externa funciones distintivas para la administración de una organización*. Recuperado de <https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/GPI-Distinctive-Roles-in-Organizational-Governance-Spanish.pdf>
- The United States Attorney’s Office District of Hawaii. (2017). *University of the Nations CFO*

*pleads guilty to wire fraud.* Recuperado de <https://www.justice.gov/usao-hi/pr/university-nations-cfo-pleads-guilty-wire-fraud>

The United States Attorney's Office Middle District of Florida. (2017). *Advertising executive pleads guilty in fraud conspiracy.* Recuperado de <https://www.justice.gov/usao-mdfl/pr/advertising-executive-pleads-guilty-fraud-conspiracy>

The United States Attorney's Office Middle District of Florida. (2018). *Advertising executive sentenced to forty years in federal prison for fraud scheme.* Recuperado de <https://www.justice.gov/usao-mdfl/pr/advertising-executive-sentenced-forty-years-federal-prison-fraud-scheme>

The United States Department of Justice. (s.f.). *940.18 USC Section 1341- Elements of mail fraud.* Recuperado de <https://www.justice.gov/jm/criminal-resource-manual-940-18-usc-section-1341-elements-mail-fraud>

The United States Attorney's Office Southern District of Iowa. (2018). *California man sentenced to prison for mail and wire fraud.* Recuperado de <https://www.justice.gov/usao-sdia/pr/california-man-sentenced-prison-mail-and-wire-fraud>

The United States Attorney's Office Western District of Washington. (2017). *Owner of real estate escrow company indicted for bank, wire and mail fraud.* Recuperado de <https://www.justice.gov/usao-wdwa/pr/owner-real-estate-escrow-company-indicted-bank-wire-and-mail-fraud>

Unidad de análisis del Mercado financiero. (s.f.). *Finanzas Personales. Siga estos consejos para hacer su primera inversión.* Recuperado de <https://www.finanzaspersonales.co/columnistas/articulo/consejos-para-hacer-inversiones/65056>

U.S. Securities and Exchange Commission. (s.f.). *Ponzi Scheme*. Recuperado de:

<https://www.investor.gov/protect-your-investments/fraud/types-fraud/ponzi-scheme>

USA vs. Gary Todd Smith. *Indictment*. (United States District Court Middle District of Florida Tampa Division, 2016)

USA vs. Gary Todd Smith. *Notice of maximum penalties, elements of offense, personalization of elements and factual basis*. (United States District Court Middle District of Florida Tampa Division, 2017)

Wells, J. (2013). *Principles of Fraud Examination, 4th Edition*.

Woolverton, P. (6 de diciembre de 2018). *Fayetteville Todd Smith fraud case ends in 40-year prison sentence*. The Fayetteville Observer. Recuperado de

<https://www.fayobserver.com/news/20181206/fayetteville-todd-smith-fraud-case-ends-in-40-year-prison-sentence>