



FORENSIC ACCOUNTING + FINANCIAL INVESTIGATIONS

Maria M. Yip, CPA, CFE, CIRA, CFF

La Sra. Yip es fundadora y Presidente de YIP ASSOCIATES, firma con oficinas en Coral Gables y Jacksonville, Florida, la cual se especializa en contabilidad forense e investigaciones financieras y atiende a clientes en toda la Florida, el Caribe y América Latina. La Sra. Yip trabajó para Price Waterhouse, Arthur Andersen, y como socio de Grant Thornton lideró la práctica de la contabilidad forense en la Florida.

La Sra. Yip es Contadora Pública Certificada de la Florida (CPA), Investigadora Certificada de Fraudes (CFE), Asesora Certificada de Insolvencia y Reestructuración (CIRA) y está Certificada en Finanzas Forenses (CFF) por el American Institute of Certified Public Accountants. Tiene más de 17 años de experiencia sirviendo como consultora y testigo experto en disputas comerciales, litigios y arbitrajes.

Sus clientes incluyen abogados que representan a individuos, corporaciones, juntas directivas (comités de auditoría) y agencias gubernamentales que necesitan experiencia para la sustanciación en litigios, investigaciones financieras, administración judicial y otras funciones fiduciarias, y asuntos de insolvencia.

La Sra. Yip sirve como testigo experto en la Corte Federal y Estatal (incluyendo bancarrota) y en materia de litigio internacional y arbitraje. También, ha servido en representación fiduciaria como Fideicomisario del Capítulo 7 de Bancarrota Federal, y ha sido designada por el tribunal como Examinador y como Custodio. La Sra. Yip se ha desempeñado como Contadora y Asesora Financiera de los administradores judiciales designados en numerosos asuntos del SEC, CFTC y FTC.

La Sra. Yip tiene amplia experiencia en el rastreo de fondos y la reconstrucción de los registros de negocios financieros en materia civil y penal. La Sra. Yip tiene experiencia en el cálculo de los daños económicos por incumplimiento de contrato y otras disputas comerciales. Tiene experiencia en la preparación de declaraciones juradas financieras y la realización de investigaciones financieras en las disputas conyugales. La Sra. Yip asiste al consejo con una revisión detallada y el análisis de los registros de empresas, asistencia en la detección y preparación de los análisis de daños, informes escritos, exposiciones demostrativas y testimonios. La Sra. Yip presenta los hechos, la metodología empleada y la conclusión de su análisis en una forma clara y concisa.

La Sra. Yip tiene una gran experiencia en la realización de investigaciones financieras internas y externas de los presuntos fraudes empresariales incluidas las investigaciones de delitos de cuello blanco, la malversación y apropiación indebida de activos, información de fraudes financieros y de valores. Lleva a cabo entrevistas, realiza un análisis detallado de la información financiera y operativa para determinar los hechos, identifica el (los) esquema (s) empleado (s) y la (s) persona (s) que participa (n), rastrea la malversación de fondos, identifica las posibles fuentes de recuperación, determina el impacto sobre los estados financieros y ayuda con la evaluación de la dependencia por parte de terceros. La Sra. Yip tiene una gran experiencia con las investigaciones en América Latina y habla español con fluidez.

La Sra. Yip ha proporcionado efectivamente servicios de consultoría y de testigos expertos a los abogados en relación con asuntos en América Latina y el Caribe como resultado de su experiencia en asuntos complejos, combinados con su capacidad de lenguaje y el entendimiento cultural.

La Sra. Yip posee una Licenciatura en Contabilidad de Florida International University. Es miembro del American Institute of Certified Public Accountants (AICPA), del Florida Institute of Certified Public Accountants (FICPA), la Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), la Association of Insolvency

and Restructuring Advisors (AIRA) y de la Junta Consultiva de la Escuela de Contabilidad de Florida International University.

CONTABILIDAD LEGALE INVESTIGACIÓN FINANCIERA

COMPROMISOS INTERNACIONALES REPRESENTATIVOS

- Contabilidad legal y servicios de apoyo en litigio a los abogados que representaban a una empresa de seguros incorporada en Bermuda. El ámbito de los servicios incluyó determinar si los fondos utilizados por las partes relacionadas para pagar las primas provenían de fondos registrados en los libros e informes de la empresa; determinar si existía evidencia de una relación de matriz/subsidiaria entre las empresas y analizar los dividendos declarados y pagados. La gran mayoría de los documentos de este caso están en español.
- Contabilidad legal y servicios de apoyo en litigio a los abogados que representaban a un ciudadano mexicano que supuestamente desvió fondos corporativos para inversiones personales en los Estados Unidos. El ámbito de los servicios incluyó realizar un análisis detallado de la verdadera fuente de las inversiones realizadas durante numerosos años. La gran mayoría de los documentos de este caso están en español.
- Contabilidad legal y servicios de apoyo en litigio a los abogados externos que representaban al Banco Central de Ecuador en relación con un litigio contra los propietarios de un banco ecuatoriano quebrado. El alcance de los servicios incluyó la identificación, revisión y análisis detallado de grandes cantidades de transacciones y documentos que reflejan el flujo de fondos desde el banco ecuatoriano hacia cientos de entidades cuyos propietarios totales o parciales eran los dueños del banco ecuatoriano.
- Servicios de contabilidad legal a abogados que representaban una sociedad en participación estadounidense en la industria de los servicios públicos al llevar a cabo una investigación interna a su contraparte colombiana en Colombia en relación con una revisión que aún no ha terminado y que la realiza una agencia gubernamental colombiana.
- Servicios de contabilidad legal para el Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria, agencia venezolana homóloga a la FDIC en los Estados Unidos, al frente de una investigación para recuperar bienes ilegalmente desviados de los bancos en la carpeta comercial de la agencia. Los servicios incluyeron el análisis de grandes cantidades de transacciones entre instituciones financieras y numerosas empresas relacionadas, la identificación de transferencias fraudulentas, el análisis de las condiciones financieras de la institución y la identificación de los beneficiarios finales de las transferencias fraudulentas.
- Servicios de contabilidad legal para el Tribunal de Quiebras de los Estados Unidos en la revisión y análisis de varios temas comerciales relacionados con la venta del Banco Latino Internacional de Venezuela al Florida Edge Act Bank. Los servicios incluyeron la revisión detallada de numerosas transacciones internas.
- Servicios de investigación y de contabilidad legal para una empresa pública estadounidense en la industria de los valores por alegaciones de informantes relacionadas con las operaciones de su subsidiaria venezolana.

- Apoyo en el litigio relacionado con una reclamación por incumplimiento de contrato presentada en los Estados Unidos por un productor bananero venezolano contra un distribuidor global de fruta. El ámbito de los servicios incluyó un análisis profundo de los negocios del productor y sus condiciones financieras en todo lo relacionado con la reclamación para determinar el monto de los daños emergentes ocasionados por el acuerdo de distribución.
- Contabilidad legal y servicios de apoyo en litigio a los abogados de una empresa electrónica global en una reclamación por incumplimiento de contrato presentada por el distribuidor peruano en los Estados Unidos contra una empresa electrónica global. El ámbito de los servicios incluyó un análisis profundo de los negocios del distribuidor y sus condiciones financieras en todo lo relacionado con la reclamación.
- Contabilidad legal y servicios de investigación para una empresa pública estadounidense en la industria de la nutrición con la investigación de alegaciones de un informante en relación con sus operaciones en México.
- Contabilidad legal y servicios de apoyo en litigio a los abogados de una empresa global de maquinaria pesada relacionados con una reclamación por incumplimiento de contrato presentada por empresas involucradas en la distribución de piezas en América Latina. El ámbito de los servicios incluyó un análisis profundo de los negocios del distribuidor y sus condiciones financieras en todo lo relacionado con la reclamación.
- Contabilidad legal y servicios de apoyo en litigio a los abogados que representaban a un fabricante de fertilizantes estadounidense en relación con la disputa entre la empresa y un cliente que reclamaba daños a las plantaciones en Panamá.
- Asesoría de litigio a un árbitro en un arbitraje vinculante relacionado con una reclamación por incumplimiento de contrato entre dos socios de una sociedad en participación, un distribuidor global de alimentos y una empresa agrícola en la República Dominicana. Los servicios incluidos fueron: establecer directrices para el arbitraje, administrar el proceso de arbitraje, identificar los documentos relevantes, revisar la evidencia documental presentada por ambas partes y preparar análisis financieros relacionados con la disputa en cuestión en el arbitraje.
- Contabilidad legal y servicios de investigación para una empresa pública estadounidense de la industria de la maquinaria para el movimiento de tierra con la investigación de alegaciones de un informante en relación con sus operaciones en México.
- Apoyo en el litigio relacionado con una reclamación por incumplimiento de contrato presentada por una sociedad en participación argentina y un conglomerado global en los Estados Unidos. El ámbito de los servicios incluyó el análisis de comisiones pendientes según los términos de un acuerdo.
- Contabilidad legal y servicios de investigación a los abogados que representaban uno de los mayores fabricantes de cerraduras y llaves para automóviles del mundo, a causa de una reclamación de un informante relacionada con su subsidiaria en México.
- Contabilidad legal y servicios de apoyo en litigio a los abogados que representaban una institución financiera importante en una importante acción de responsabilidad del prestamista presentada como contrademanda a la acción de un banco en contra de un garante de préstamo. Los servicios incluyeron el

análisis del efectivo desviado fraudulentamente y los activos que el propietario/garante del préstamo entregó como garantía del prestatario, una empresa ecuatoriana de construcción, a sus propias cuentas, lo que ocasionó una mora multimillonaria del préstamo.

- Contabilidad legal y servicios de investigación para un servicio internacional de transferencias que necesitaba reconciliación de sus transferencias.

COMPROMISOS NACIONALES REPRESENTATIVOS

- Contabilidad legal y servicios de apoyo en litigio a los abogados que representaban una empresa manufacturera global en un caso de interferencia agraviosa. El ámbito de los servicios incluyó la preparación de un análisis detallado de los daños económicos que sufrió la empresa.
- Contabilidad legal y servicios de apoyo en litigio a los abogados que representaban una empresa de seguros en la defensa de un caso de negligencia legal. El ámbito de los servicios incluyó un análisis de los daños reclamados y ayudar a los abogados con el proceso de proposición de pruebas (documentos y declaraciones juradas) y la preparación para las pruebas para la mediación.
- Contabilidad legal y servicios de apoyo en litigio a los abogados que representaban a un socio de una sociedad en participación de bienes raíces. El ámbito de los servicios incluyó la reconstrucción de los libros y registros que habían sido mezclados y el cálculo de lo que se le debía a cada socio. La evidencia se presentó en forma de informe y testimonio en el juicio.
- Contabilidad legal y servicios de apoyo en litigio a los abogados que representaban a una empresa de seguros. El ámbito de los servicios incluyó determinar si uno de los ejecutivos había malversado bienes y estaba involucrado en negocios para su propio beneficio.
- Contabilidad legal y servicios de apoyo en litigio a los abogados que representaban a un socio de una sociedad en participación de bienes raíces. El ámbito de los servicios incluyó la preparación de un análisis detallado de los recursos y usos de los fondos para determinar si había ocurrido malversación de activos.
- Servicio de contabilidad legal para un prestamista intermedio y su abogado. El ámbito de los servicios incluyó la investigación de una empresa nacional de ventas de mercancía a la que había prestado fondos, y el análisis de evidencia para identificar las posibles causas de acción.
- Contabilidad legal y servicios de apoyo en litigio a los abogados de la Oficina del Fiscal General del Estado de la Florida – Fiscal Estatal. El ámbito de los servicios incluyó el cálculo de los daños sufridos por las víctimas de un plan de inversión fraudulenta.
- Contabilidad legal y servicios de apoyo en litigio a abogados en asuntos de representación de clientes en complejos casos marciales. El ámbito de los servicios incluyó el análisis detallado de las fuentes y usos de fondos a nivel individual y corporativo.
- Contabilidad legal y servicios de investigación a abogados que representaban a un prestamista nacional asegurado de un urbanizador inmobiliario rentable en la región central de los Estados Unidos.
- Contabilidad legal y servicios de investigación para un distribuidor de perfumes y cosméticos.

- Contabilidad legal y servicios de investigación a abogados del comité de auditoría de una empresa global con participación de sus empleados en el capital social en la industria de la construcción.

- Contabilidad legal y servicios de investigación a los abogados que representaban a una de las empresas de cristalería más grande de los Estados Unidos.

- Contabilidad legal y servicios de investigación para una empresa de préstamos de la industria de la calefacción, aire acondicionado, plomería y ventilación en el Noreste de los Estados Unidos.

- Contabilidad legal y servicios de investigación para una empresa especializada en mantenimiento de alto rendimiento para varios tipos de aeronaves comerciales y gubernamentales.

- Contabilidad legal y servicios de investigación para un importante fabricante y distribuidor de productos para el cabello y la higiene personal.

EXPERIENCIA EN SINDICATURA

COMPROMISOS REPRESENTATIVOS

- Actuó en calidad de perito en el desarrollo de un plan de distribución para la Feria de Recaudación de Fondos de la Comisión de Bolsa y Valores de K.W. Brown.

- Actuó en calidad de contador y asesor financiero en el caso de Sindicatura de la Comisión de Bolsa y Valores contra Tropical Village, Inc. en el Tribunal de Distrito de los Estados Unidos para el Distrito Central de la Florida (Orlando) en una acción de cumplimiento de la Comisión de Bolsa y Valores contra una empresa urbanizadora involucrada en la venta ilegal de valores no registrados en la forma de contratos de inversión de bienes raíces para urbanizaciones ubicadas en los estados de Florida, Georgia y Texas. Los servicios incluyeron una revisión y análisis detallado de los registros financieros y la reconstrucción de información financiera para determinar las fuentes y usos de los fondos de inversión, y la preparación de informes para el análisis de las reclamaciones de los inversionistas.

- Actuó en calidad de contador y asesor financiero en el caso de Sindicatura de la Comisión de Bolsa y Valores contra Viatical Capital, Inc. *et al.* en el Tribunal de Distrito de los Estados Unidos para el Distrito Central de la Florida (Tampa) en una acción de cumplimiento de la Comisión de Bolsa y Valores contra una empresa en el negocio de seguros de vida para personas en fase terminal. Los servicios incluyeron el cierre de las operaciones, devolución de las propiedades al dueño y a otros arrendadores, rastreo de fondos de los inversionistas, rastreo de fondos a directivos de la empresa, asistencia en el seguimiento de varias causas de acción y en el proceso de reclamaciones.

- Actuó en calidad de contador y asesor financiero en el caso de Sindicatura de la Comisión de Bolsa y Valores contra KS Advisors, Inc. *et al.* en el Tribunal de Distrito de los Estados Unidos para el Distrito Central de la Florida (Ft. Myers) en una acción de cumplimiento de la Comisión de Bolsa y Valores contra una empresa en el negocio de los fondos de cobertura. Los servicios incluyeron en cierre de las operaciones, rastreo de fondos de inversionistas, rastreo de fondos a directivos de la empresa, asistencia en el proceso de obtención de pruebas, asistencia en el seguimiento de varias causas de acción y en el proceso de reclamaciones.

- Actuó en calidad de contador y asesor financiero para Martin Kahn, Síndico del Grupo Financiero Estadounidense en el cierre de las operaciones, rastreo de fondos y asistencia a agencias gubernamentales con sus investigaciones.
- Actuó en calidad de contador y asesor financiero en el caso de Sindicatura de la Comisión de Bolsa y Valores contra Discovery Capital Group, Inc., Erik Walsh and John Abresch en el Tribunal de Distrito de los Estados Unidos para el Distrito Sureño de la Florida en una acción de cumplimiento de la Comisión de Bolsa y Valores al brindar la contaduría de los fondos de inversión.
- Actuó en calidad de contador y asesor financiero en el caso de Sindicatura de la Comisión Reguladora del Mercado de Futuros de Productos contra Carrington Financial.
- Actuó en calidad de contador y asesor financiero en el caso de Sindicatura de la Comisión de Bolsa y Valores contra Medco en una acción de cumplimiento de la Comisión de Bolsa y Valores al brindar la contaduría de los fondos de inversión.
- Actuó en calidad de contador y asesor financiero en el caso de Sindicatura de la Comisión Reguladora del Mercado de Futuros de Productos contra Morganstern en una acción de cumplimiento de la Comisión de Bolsa y Valores al brindar la contaduría de los fondos de inversión.
- Actuó en calidad de contador y asesor financiero en una acción de cumplimiento de la Comisión Federal de Comercio contra Raymond Urso, Bridgeport & Associates, Prestige Advertising, Inc. NBBB y otros en el Tribunal de Distrito de los Estados Unidos para el Distrito Sureño de la Florida. Los servicios incluyeron asistencia durante el operativo en la firma de correduría fraudulenta, la recopilación de evidencia y la contaduría de los fondos de inversión.

EXPERIENCIA FIDUCIARIA

COMPROMISOS REPRESENTATIVOS

- Actuó en calidad de Revisor asignado por el Tribunal en el caso de Consolidated Yacht Corporation, lo que incluyó la preparación del informe del Revisor y recomendación para la designación de un fideicomisario.
- Actuó en calidad de fideicomisario del Capítulo 7 en el caso de José E. Carro, una persona involucrada en complejas relaciones comerciales, lo que incluyó el seguimiento de varias causas de acción.
- Actuó en calidad de fideicomisario del Capítulo 7 en el caso de Michael Vázquez, una persona involucrada en complejas relaciones comerciales, lo que incluyó el seguimiento de varias causas de acción.
- Actuó en calidad de fideicomisario del Capítulo 7 en el caso de Fusion Telecom, Inc., el deudor estaba involucrado en el negocio de ventas de tarjetas de teléfono prepagadas. Se incluyó el seguimiento de varias causas de acción.
- Actuó en calidad de Guardián asignado por el Tribunal para Clifton Corporation en el caso de Annie Hahr McKay, Deudor, y de William Douglas Pawley Jr., Deudor.

EXPERIENCIA EN CASOS DE INSOLVENCIA

COMPROMISOS REPRESENTATIVOS

• Actuó como contador y asesor financiero de los abogados de deudores, comités de acreedores, comités de acreedores no asegurados, fideicomisarios y fideicomisarios de liquidación. El ámbito de nuestros servicios incluyó la identificación y análisis de posibles acciones preferidas y fraudulentas en materia de traspasos, reconstrucción de las transacciones financieras y rastreo de fondos y la preparación de declaraciones y programaciones en los siguientes casos de bancarrota:

- American Services Corporation
- APL
- Aspen Marine
- Beaulieu
- Book Wholesalers d/b/a Southern Book Service
- Banco Latino
- Caruana/Springhill
- Collegebound
- Flagship Healthcare
- Glenbeigh Hospitals
- Integrated Health Services (I.H.S.)
- Intracorp
- Kellstrom Industries
- Luke Records
- Miramar Electric
- NAL Acceptance Corp.
- National Merchandising
- Paramount Payphones
- Peaches Entertainment Corporation
- Phoenix Continental
- Physicians Corp. of America
- Rich International Airways
- South Florida Forwarding
- Southern Underwriters
- Southwin
- Strategica
- Swartz
- Sunshine Metal
- TCPI
- Tirador & Associates
- Tires & Auto Parts
- Total World Communications
- TUSA (Tropical Rent-A-Car USA)
- World Terminal
- Worldwide Web Systems
- Zaczac, George
- Zaczac, Lourdes
- 848 Brickell