



## CONTABILIDAD LEGAL - INVESTIGACIONES FINANCIERAS

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

La Sra. Yip es la fundadora y presidenta de YIP ASSOCIATES, una empresa profesional de contaduría que se especializa en contabilidad legal e investigaciones financieras y que presta servicios a clientes en todo el estado de la Florida, el Caribe y América Latina, cuyas oficinas se encuentran en Coral Gables, Florida. Ha trabajado para Price Waterhouse, Arthur Andersen y, como asociada en Grant Thornton, estuvo al frente de la contabilidad legal para la Florida.

La Sra. Yip ostenta las siguientes certificaciones: Contadora Pública Certificada (CPA) de la Florida; Investigadora Certificada de Fraude (CFE), Asesora Certificada de Insolvencia y Reestructuración (CIRA) y cuenta con una certificación en contabilidad legal (CFF) emitidas por el Instituto Estadounidense de Contadores Públicos Certificados. Cuenta con más de 15 años de experiencia como asesora y perito en disputas comerciales, litigios y arbitrajes. Sus clientes incluyen abogados que representan a individuos, corporaciones, juntas directivas (comités de auditorías) y agencias gubernamentales (SEC, CFTC, FTC) que necesitan pericia en litigios, investigaciones financieras, asuntos fiduciarios y temas de insolvencia.

Ejerce como perito en el Tribunal Federal de Quiebras, tribunales federales y estatales y litigios internacionales y arbitrajes. También actúa como administrador fiduciario del Capítulo 7 de Quiebra Federal, como Investigador y Guardián asignado por el Tribunal.

La Sra. Yip coopera con abogados con la investigación independiente de supuestos fraudes corporativos incluyendo investigaciones internas y administrativas, desfalco y malversación de bienes, informes financieros y fraude de valores en los Estados Unidos, América Latina y el Caribe. Lleva a cabo entrevistas (en inglés y español), usa análisis detallados de información financiera y operativa para determinar los hechos; reconstruye informes de contabilidad y económicos, determina su impacto en los estados de cuenta financieros, identifica a los individuos involucrados, determina la posible confianza de otras partes, identifica las estrategias utilizadas, identifica los fondos malversados, determina el flujo de fondos hacia posibles fuentes de recuperación y prepara informes. La Sra. Yip cuenta con una importante experiencia en investigaciones en América Latina.

La Sra. Yip ha prestado servicios de asesoría en contabilidad legal y litigios, incluyendo el cálculo de daños para abogados que representan a clientes en disputas comerciales, disolución de matrimonios o disputas relacionadas con el patrimonio de sucesiones testamentarias. Estos servicios incluyen revisión y análisis detallado de registros comerciales, ayuda en la fase de proposición de pruebas, preparación de los análisis de daños, informes escritos, presentación de pruebas demostrativas y testimonio. La Sra. Yip tiene experiencia en presentar hechos, emplear metodología y dar parte de los resultados de sus análisis de una manera clara y concisa.

Gracias a su experiencia en asuntos complicados combinada con sus habilidades lingüísticas y entendimiento cultural, la Sra. Yip ha prestado servicios eficaces de asesoría y peritaje a abogados en la Florida y el resto del país en asuntos relacionados con América Latina y el Caribe.

La Sra. Yip obtuvo el título de Contabilidad de Florida International University. Además, es miembro de las siguientes organizaciones: American Institute of Certified Public Accountants (AICPA); Florida Institute of Certified Public Accountants (FICPA); Association of Certified Fraud Examiners (ACFE); Association of Insolvency and Restructuring Advisors (AIRA); Association of Latino Professionals in Finance and Accounting (ALPFA) – y presta servicio como Presidenta del Capítulo de Miami, y en la Junta Consultiva de la Facultad de Contabilidad de Florida International University.



CONTABILIDAD LEGAL - INVESTIGACIONES FINANCIERAS

## **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 International 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.



## CONTABILIDAD LEGAL - INVESTIGACIONES FINANCIERAS

- 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



## CONTABILIDAD LEGAL - INVESTIGACIONES FINANCIERAS

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 - INVESTIGACIONES FINANCIERAS

- 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.



## CONTABILIDAD LEGAL - INVESTIGACIONES FINANCIERAS

- 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.



CONTABILIDAD LEGAL - INVESTIGACIONES FINANCIERAS

### **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