



# Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua  
Fundado el 14 de Abril de 1959

## **GESTIONANDO LAS ALERTAS PLAFTFP**



# Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua  
Fundado el 14 de Abril de 1959

## OBJETIVOS

- **Efectuar un breve análisis de la gestión de las alertas en el marco de la Circular Técnica Resolución 08-20-20 JDC/CCPN-PLA/FT/FP, Anexo No. 1 "CATALOGO BASICO DE SEÑALES DE ALERTA" (Vigente: a partir del 29 de Abril 2020), GESTIONAR LAS ALERTAS.**
- **Brindar recomendaciones al Contador Público Autorizado que labora de manera independiente.**



# Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua

Fundado el 14 de Abril de 1959

## AGENDA



1. **DESAFIOS DEL CONTADOR PUBLICO**
2. **DEFINICION DEL RIESGO PARA EL CPA**
3. **MARCO CONCEPTUAL DEL RIESGO**
4. **ANALISIS DE LA PRESENTACION DE LAS ALERTAS, ANEXO No. 1**
5. **MEDIOS DE PAGO POR ACTIVIDAD ECONOMICA**
6. **MEDIOS DE PAGO POR CLIENTE**
7. **CONCLUSIONES GENERALES**
8. **PREGUNTAS Y RESPUESTAS**



# Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua

Fundado el 14 de Abril de 1959



- Ley 977 (CPA) Sujeto obligado
- CCPN Órgano regulador y supervisor
- Emisión Circulares Técnicas/informativas
- Anexo No 1. (78 alertas a gestionar) \*
- Auditoría por parte CCPN
  - Bancos, Microfinancieras, Puesto de bolsa Seguros
  - CPA en Actividades económicas diferentes
  - Sin especialización en la materia
  - Educación continua en proceso...



# Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua

Fundado el 14 de Abril de 1959





# Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua  
Fundado el 14 de Abril de 1959

**Riesgo:** No identificar, ni gestionar oportunamente los riesgos de lavado de dinero que atañen al **portafolio de clientes** a quienes le brinda su servicio.

**Probabilidad:** Depende de Criterios/Técnicas, Herramientas

**Impacto:** Desconocer la inusualidad que debe reportar al CCPN en calidad de Sujeto Obligado (**ROI**)



Download from  
[Dreamstime.com](https://www.dreamstime.com)  
This watermark comp image is for previewing purposes only.

143 84220084

Texelart | Dreamstime.com



# Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua

Fundado el 14 de Abril de 1959

## PROBABILIDAD

- Criterios de clasificación
- Técnicas de recolección de la información
- Herramientas a disposición (procedimientos manuales o tecnológico)
- Actividad económica de sus clientes
- Capacitación
- Actitud

### NIVELES DE RIESGO

MUY ALTA

ALTA

MEDIA

BAJA

MUY BAJA



# Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua

Fundado el 14 de Abril de 1959





# Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua

Fundado el 14 de Abril de 1959

✓ Fuentes de riesgo

✓ Valoración



# Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua

Fundado el 14 de Abril de 1959

## CATALOGO DE ALERTAS

- ANTECEDENTES (23 –30%)

## OPERACIONES/TRANSACCIONAL (55 – 70%)

- Importaciones /Exportaciones (21)
- Efectivo (08)
- Origen de Fondo (06)
- Fraude tributario (04)
- Transferencias (04)
- Préstamos (03)
- Compra y venta (02)
- Otros (07)

**Anexo No.1  
78 (Fuentes  
Riesgo)  
Tipologías**



# Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua

Fundado el 14 de Abril de 1959

**30%**

**ANTECEDENTES**

1, 3, 4, 8, 9, 17,  
27, 28, 34, 45,  
46, 47, 48, 49,  
50, 51, 52, 60,  
72, 73, 75, 76,  
77

**IMPORTACIONES /EXPORTACIONES**

32, 33, 36-39, 41-44, 53, 54, **38%**  
57-59, 61, 63, 64, 68, 74, 78

**EFFECTIVO**

21, 22, 25, 29, **15%**  
31, 66, 69, 70

**ORIGEN DE FONDO** **11%**

10, 11, 26, 35, 40, 65

**PRESTAMOS**

12, 14, 16

**7%**

**TRANSFERENCIAS**

15, 24, 30, 62

**FRAUDE TRIBUTARIO** **7%**

13, 55, 67, 71



# Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua

Fundado el 14 de Abril de 1959

## Validar información para detectar incongruencias (6)

PIC Cliente

Actividad esperada

PIC Contraparte

Actividad económica

- PJ
- PN
- Proveedores
- Clientes
- Empleados
- Accionistas

Estados Financieros

Antecedentes operativos

Origen de Capital sociedades

Solvencia Económica

Referencia Comerciales

Nos. 1, 4, 8, 9, 17 y 76

## Limitaciones en información (4)

Acceso a BD aduanas

Referencias bancarias del cliente

Acceso auditorías tributarias con resultados negativos

Calificación previa de operaciones reportadas como inusuales o sospechosas

Nos. 3, 28,72 y 77



# Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua

Fundado el 14 de Abril de 1959

## Debida Diligencia del Cliente DDC - Analítico (13)

- 1.- Cambios de sociedades sin afectar obligaciones anteriores
- 2.- Empresas sin local propio, muchas empresas con la misma información
- 3.- Directivos jóvenes o nivel bajo de educación
- 4.- Sin identificación del propietario real
- 5.- Cambios de signos distintivos sin lógica comercial
- 6.- Presta nombres en cargo directivos
- 7.- Antigüedad de la cía., volúmenes, disoluciones, nuevas aperturas
- 8.- Diferentes firmas con los mismos abogados, notarios y contadores
- 9.- Operatividad normal pero con pérdidas en los estados financieros
- 10.- Capital proveniente de países considerados como paraísos fiscales

Nos. 27, 34, 45-52, 60, 73 y 75



# Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua

Fundado el 14 de Abril de 1959

DDC  
Simplificada  
Standard  
Intensificada

- Perfiles (PIC)
- Estados Financieros
- Referencias comerciales/personales
- Información de accionistas, contrapartes, grup
- Actividades económicas (caracterización)
- Registro de constitución
- Contadores/Abogados
- Valoración



# Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua

Fundado el 14 de Abril de 1959

Actividad Económica	Fraude tributario	Efectivo	Origen fondos	Importaciones Exportaciones	Transferencias
ONG					
Agencias aduaneras					
Restaurantes					
Farmacias					
Ferreterías					
Supermercados					
Empresas Construcción					
Cooperativas					
Inmobiliarias					
Abarrotes					
Venta Vehículos					

MATRIZ MEDIOS DE PAGO POR ACTIVIDAD ECONOMICA



# Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua

Fundado el 14 de Abril de 1959

Clientes	Actividad Económica	Fraude tributario	Efectivo	Origen fondos	Importaciones Exportaciones	Transferencias
MAURICIO S. T.	COMERCIANTE					
JOSE P.T.	ARQUITECTO					
ELENA T. M.	PROFESOR					
ILEANA M.M.	ESTILISTA					
JORGE U. B.	TAXISTA					
HERNALDO J. L.	CAMBISTA					
FERNANDO R. E.	ABOGADO					
GREGORIO H. R.	DOCTOR					
FELIPE S.V.	INGENIERO					

MATRIZ MEDIOS DE PAGO POR CLIENTE



# Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua

Fundado el 14 de Abril de 1959

## Conclusiones:

- El 30% de las alertas se refieren a los antecedentes el 70% a los medios de pago.
- En el 30% lo relevantes es la efectividad en aplicar la DDC, en el 70% la efectividad es el monitoreo transaccional en los medios de pago.
- El medio de pago mas utilizado son las exportaciones e importaciones, pero hay limitaciones en la información.



# Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua

Fundado el 14 de Abril de 1959

*¡Gracias!*

mayra.hernandez@ccpn.org.ni



# Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua

Rector de la Profesión en Nicaragua

Fundado el 14 de Abril de 1959



PREGUNTAS Y RESPUESTAS