

PRIMERA JORNADA

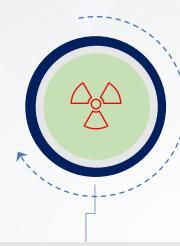
Presentación de la Evaluación Sectorial de Riesgos de la Profesión Contable del Periodo 2021



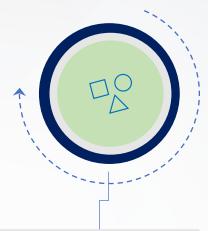
Presentación de los ESR-Profesión Contable 2021



- ✓ Responder dos preguntas a través de la Plataforma Mentis.com
- ✓ Conocer los resultados.
- Evaluar los resultados.



- ✓ Definir el concepto de Riesgos.
- ✓ Diferencias con respecto al Riesgo Operativo.
- Conceptualizació n de Amenaza, Vulnerabilidad y Riesgo.



- ✓ Concepto de Evaluación Nacional de Riesgos.
- Enfoque basado en Riesgos (EBR)



Enfoque basado en Riesgos (EBR)

Contexto

Riesgo

Metodología

Presentación de Resultados

El Profesional de la Contabilidad y el Crimen Organizado Los Contadores suelen desempeñar un papel de especial importancia en la vida jurídica y económica de un país. El papel de los Contables a la hora de financiera y la actividad de una empresa, es vital. Los Contadores brindan una gama de servicios y actividades que difieren enormemente, por ejemplo, en sus métodos de entrega y en la profundidad y duración de las relaciones formadas con los clientes, y el tamaño de su operación.

El Profesional de la Contabilidad y el Crimen Organizado

- Los delincuentes pueden abusar de los servicios prestados por los Contadores para dar un sentido de legitimidad a las cuentas falsificadas con el fin de ocultar la fuente de los fondos. El LA/FT/FP es un problema real y grave que los Contadores deben abordar para que no lo estimulen o faciliten, sin saberlo o de otra manera.
- Los roles, y por lo tanto los Riesgos, de las diferentes APNFD y/o componentes profesionales, incluidos los Contadores, con frecuencia difieren. Sin embargo, en algunas áreas, existen interrelaciones entre diferentes APNFD y/o sectores profesionales, y entre las APNFD y las instituciones financieras. Por ejemplo, empresas o profesionales dentro de otras APNFD y/o sectores profesionales, o por instituciones financieras que puedan requerir Contadores.

Normativa de Autorregulación del Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua, para la Prevención del Lavado de Activos, del Financiamiento al Terrorismo y del Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva aplicable a los Contadores Públicos Autorizados

Artículo 2.- Ámbito de Aplicación, Alcance y Particularidades con EBR.

En Nicaragua, todos los Contadores Púbicos Autorizados (CPA) son Sujetos Obligados a la Prevención del Riesgo de LA/FT/FP, de conformidad con los artículos 4 (inciso 18), 9 (inciso 4), 15 (inciso "a"), 17 (inciso 7), y 30 (inciso "c") de la Ley No. 977, y se tiene como referencia los estándares internacionales de las Recomendaciones Técnicas del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), en particular las identificadas con los números 1, 22 (inciso "d"), 23 (inciso "a") y 28 (inciso "b"). Consecuentemente la presente Normativa CCPN-PLA/FT/FP es aplicable a todos los CPA bajo el alcance y las particularidades diferenciadas establecidos por el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCPN) bajo un Enfoque Basado en Riesgo (EBR), mismos que se indican a continuación y además en los artículos 8 y 9.

a. CPA en Grupo "A" de Sujetos Obligados en PLA/FT/FP: También denominados en la presente Normativa y en las Circulares Técnicas del CCPN como CPA-Supervisados en PLA/FT/FP. Son aquellos CPA que, en el ejercicio de la profesión contable, ya sea que la ejerzan de forma



Normativa de Autorregulación del Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua, para la Prevención del Lavado de Activos, del Financiamiento al Terrorismo y del Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva aplicable a los Contadores Públicos Autorizados



Artículo 2.- Ámbito de Aplicación, Alcance y Particularidades con EBR.

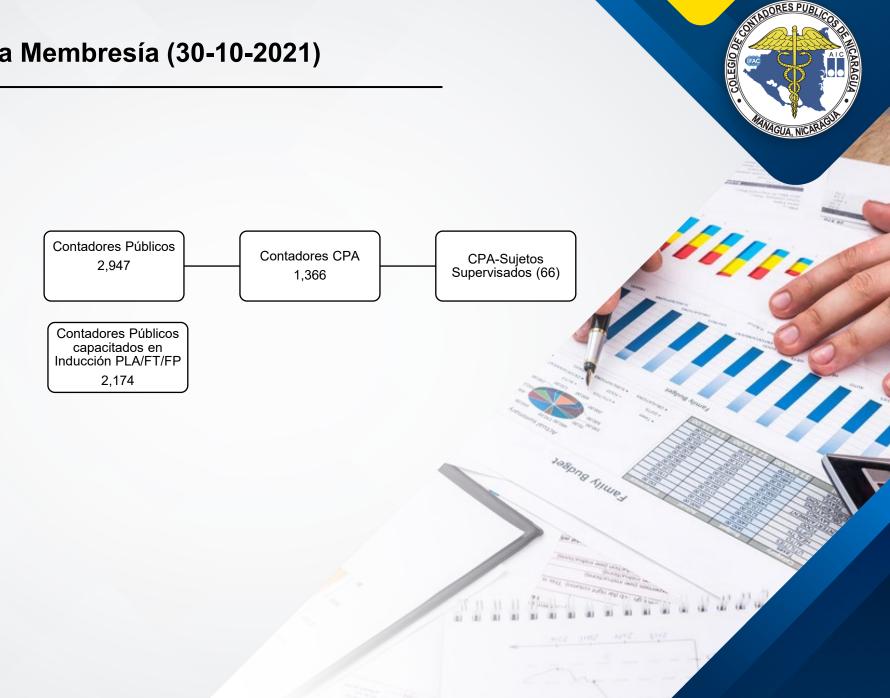
individual o a través de Firmas o Sociedades; realizan o se dispongan a realizar transacciones para o con sus Clientes, en cualquiera de los siguientes cinco servicios o actividades:

- a. Compra y venta de bienes inmobiliarios.
- b. Administración de dinero, valores u otros activos.
- c. Administración de cuentas bancarias, de ahorros o valores.
- d. Organización de contribuciones para la creación, operación o administración de empresas.
- e. Creación, operación o administración de personas jurídicas u otras estructuras jurídicas, y compra-venta de entidades mercantiles.



Imagen: Datos de la Membresía (30-10-2021)

En sus registros tenemos 2,947 miembros activos como Contadores Públicos, CPA 1,336 (registrados con un código asignado). De CPA se cuenta que el 65% son hombres y 35% son mujeres, por fechas de nacimientos actualmente concentran el 84% entre los nacidos entre 1960 y 1999.



Conceptos Relevantes

Riesgo de Operativo

Riesgo de pérdidas derivadas de procesos internos inadecuados o fallidos – por error humano o de sistemas – así como aquel riesgo de pérdidas derivadas de factores externos

Riesgo LA/FT/FP

Es la introducción de productos de los delitos precedentes al LA y fondos destinados a apoyar el terrorismo y la proliferación, como resultado de procesos internos, personas y sistemas que tienen fallos o son inadecuados o de eventos externos.

≯ Factores de Riesgos



Operativos

- Procesos
- Tecnología
- Infraestructura
- Personas
- **Eventos** Externos

PLA/FT/FP

- Clientes/Empleados/Directly
- Productos/Servicios
- Ubicación Geográfica
 - Canal

=___

Conceptos Relevantes Componentes del riesgo

Elementos del riesgo:

- Una situación de amenaza
- Una condición de vulnerabilidad
- La probabilidad de pérdida



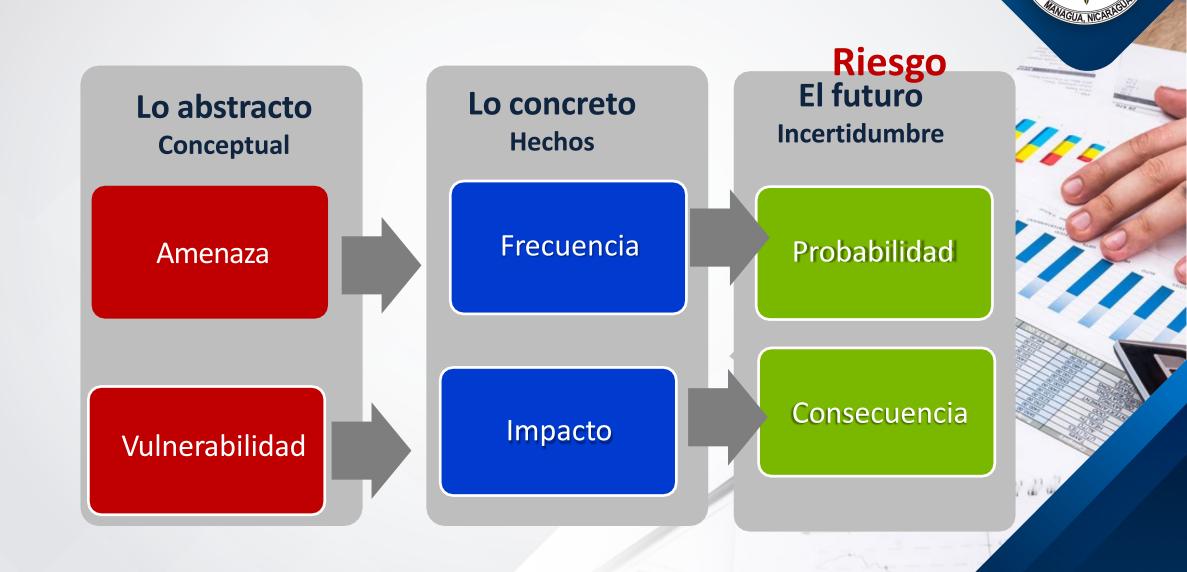
Conceptos Relevantes Amenaza

- Peligro latente asociado con un fenómeno físico de origen natural, social o tecnológico.
- Puede presentarse en un sitio específico y en un tiempo determinado.
- Tiene el potencial de causar efectos adversos en las personas, los bienes y/o el medio ambiente.
- Se expresa matemáticamente como la probabilidad de exceder un nivel de ocurrencia de un evento con una cierta intensidad en un cierto sitio y en cierto período

Conceptos Relevantes **Vulnerabilidad**

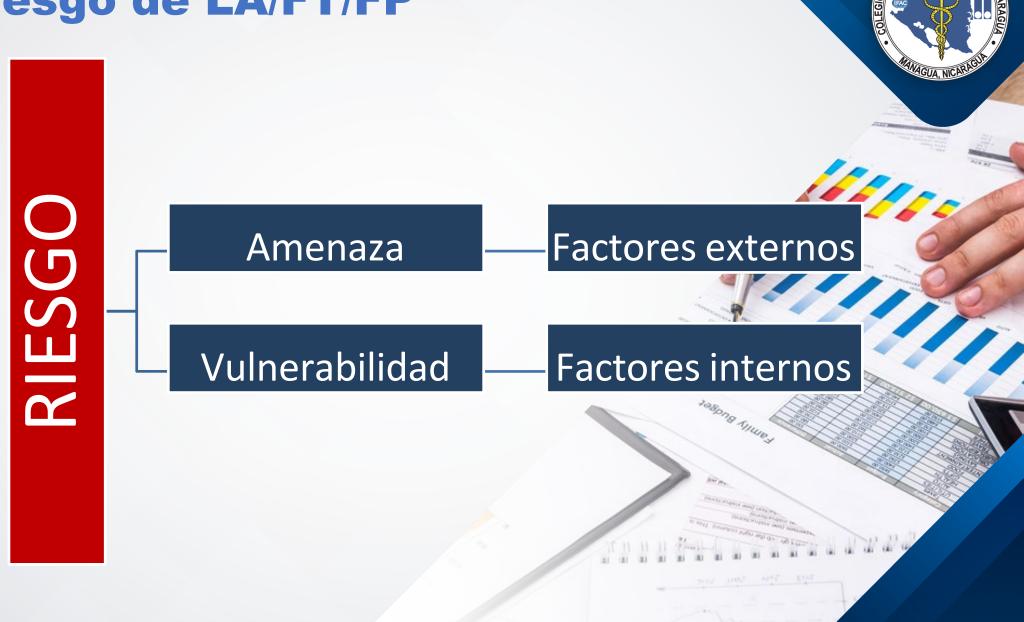
Factor de riesgo interno que está expresado como la factibilidad de que el sujeto o sistema expuesto sea afectado por el fenómeno que caracteriza la amenaza.

Función del Riesgo

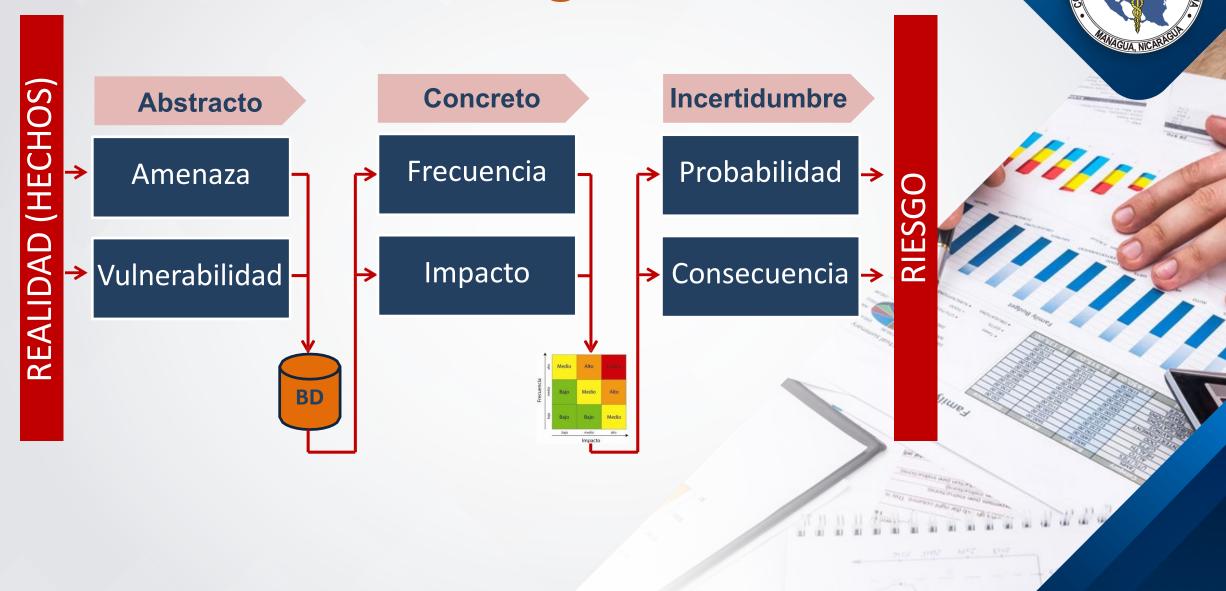


Proceso de Gestión de Riesgos **ESTABLECER EL CONTEXTO** CONSULTAR REVISAR S **IDENTIFICAR RIESGOS** RIESG(MONITOREAR **ANALIZAR RIESGOS** 0 COMUNICAR EVALUAR **EVALUAR RIESGOS** TRATAR RIESGOS

Riesgo de LA/FT/FP



Deduciendo el riesgo



Condiciones para que se materialice

Un fenómeno "amenazante", evento o sucesión de eventos con capacidad dañosa y con una intensidad específica alrededor del sistema expuesto, el cual estaría alimentado por los siguientes factores:

- La existencia de flujos de dinero o activos de origen ilícito en poder del crimen organizado;
- La intención de los sujetos activos del delito, de introducirlo en los circuitos económicos de un país a través de las entidades "propensas a ser utilizadas" para estos efectos, con el propósito hacerlos aparecer como bienes de origen lícito; y
- La probabilidad de éxito sustentada en un potencial de ingeniería social y financiera dispuesto a ser utilizado para burlar los controles existentes.

EBR

El enfoque basado en el riesgo es el núcleo de las Recomendaciones del GAFI. Asegura que los países identifiquen y comprendan los riesgos únicos a los que están expuestos, lo que les permite priorizar los recursos en las donde los riesgos son más altos. El GAFI discutió la orientacion del enfoque basado en el riesgo para:

✓ Contadores

40 Recomendaciones

Las Recomendaciones fundamentales del GAFI relacionadas con los Contadores Públicos:

 Recomendación 1: "Evaluación de riesgos y aplicación de un enfoque basado en riesgo". (Es una Recomendación transversal al resto de las Recomendaciones).

40 Recomendaciones

- Las Recomendaciones fundamentales del GAFI relacionadas con los Contadores Públicos:
- Recomendación 1: "Evaluación de riesgos y aplicación de un enfoque basado en riesgo". (Es una Recomendación transversal al resto de las Recomendaciones).
- Las Actividades y Profesiones No Financieras Designadas (APNFD) son profesiones y actividades que constituyen verdaderos institutos no financieros que están en riego de lavado de activos o financiamiento del terrorismo. Se trata de profesiones y actividades que tradicionalmente tratan con clientes que buscan el anonimato y suelen pagar en efectivo:
- ✓ h. Contadores Públicos

Comparación entre los enfoques EBR



Enfoque Tradicional

- Énfasis en las Transacciones.
- Estático y Rígido.
- Entendimiento del Negocio poco relevante.
- Evaluación de Riesgos Separados.
- Reactivo.

Enfoque Basado en Riesgos

- Énfasis en los Procesos.
- Dinámico y Prospectivo.
- Enfoque Cualitativo.
- Entendimiento del Negocio (Regla de Oro)
- Evaluación de Riesgos Integrados.
- Criterios.
- Proactivo

Marco Jurídico

Leyes en Materia de Prevención de LA/FT/FP

Ley 976: Ley de Unidad de Análisis Financiero (Vigencia: 16/07/2018)

Ley 977: Contra el Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (Vigencia: 16/07/2018) Ley 1000: Ley de Reforma y Adicción a la Ley 977, Contra el Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (Vigencia: 19/08/2019)

Ley 1072: Ley de Reformas y Adiciones a la Ley N°. 977, Ley Contra el Lavado de Activos, el Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Adición a la Ley N°. 561. Ley General de Banco Instituciones Financieras No Bancarias y Grupos Financieras. (Vigencia: 17/05/2021)





Evaluaciones Sectoriales de Riesgos

- Evaluaciones Sectoriales de Riesgos van dirigidas a identificar, analizar y valorar los riesgos específicos de un sector de actividad o ámbito geográfico determinado.
- Identificación, obtención y procesamiento de la información y con el procedimiento y forma de materializar el objetivo perseguido. Por su parte, las fortalezas que se derivan de las ESR consisten en el conocimiento de los riesgos de los sectores.



- Objetivo de la ESR de la Profesión Contable es:
 - ✓ Identificar las <u>Amenazas</u> que aplican para en la Profesión identificadas en a través de las Evaluaciones Nacionales.
 - ✓ Establecer las <u>Vulnerabilidades</u> identificadas a través de encuestas aleatorias al Gremio.
 - ✓ Describir los <u>Riesgos</u> de la Profesión Contable.

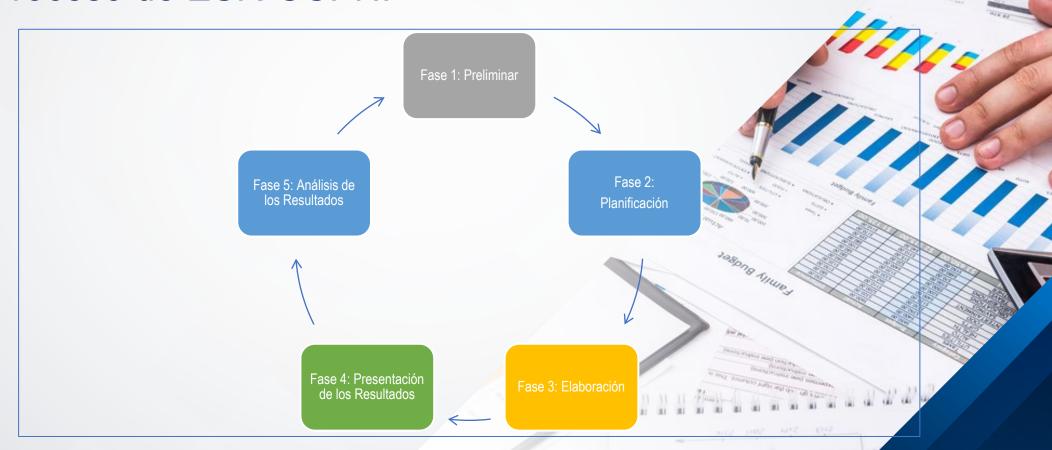
Metodología

Metodología de la ESR de la Profesión Contable es:

Proceso de Elaboración del Análisis Sectorial de Riesgos relacionado al Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo que desarrollara el CCPN se establecerá siguiendo los lineamientos formulados en la Guía sobre Evaluación Sectorial de Riesgos de LA/FT elaborado por el GAFILAT, el objetivo de este análisis es presentar un instrumento que coadyuve a identificación y evaluación de riesgos de LA/FT sectorial relacionado con la profesión contable y el marco normativo aplicable relacionado estos riesgos, de manera tal que puedan fortalecer su nivel de comprensión e implementar políticas eficaces para su mitigación. Objetivo Final será determinar el nivel de Riesgo del Sector a través de aplicación de encuestas aplicadas al Gremio, previamente revisadas con la Junta Directiva para establecer las preguntas y criterios de evaluación. Cabe mencionar que no hay precedente de una evaluación similar de la profesión contable en Nicaragua.

Proceso de Metodologico

■ Fases del Proceso de ESR-CCPN:



Proceso Metodologico

- Metodología de la ESR de la Profesión Contable es:
 - ✓ Paso .1: Revisión documental: Buscar información y modelos de Evaluaciones Sectoriales de Riesgos Nacionales, información propia del CCPN sobre actualización, para conocer la estructura y el nivel de información a utilizar acorde con el sector.
 - ✓ Paso. 2: Definir el periodo de la Evaluación Sectorial, para determinar las amenazas nacionales y la relación con las vulnerabilidades del sector y la definición del riesgo inherente.

Proceso Metodologico

Metodología de la ESR de la Profesión Contable es:

Paso. 3: Diseño de la Matriz Sectorial de Riesgos y de la Encuesta aplicables a los CPA. La matriz de Riesgos quedo formulada de la siguiente manera: a) Amenazas Nacionales, b) Vulnerabilidades relacionadas con el sector, c) Riesgos y Consecuencias asociados con los factores de riesgos de LA/FT/FP los cuales son: Clientes, Productos y Servicios, Zonas Geográficos y Canales de Distribución, d) Cálculo de Riesgo Inherente, e) Descripción de los controles y oportunidad y aplicación, f) Cálculo de Riesgo Residual.

Diseño de Niveles de Riesgos

- Metodología de la ESR de la Profesión Contable es:
 - Niveles de Riesgos: Determinación de 3 Niveles: Alto Medio y Bajo, cada Nivel corresponde al nivel de Vulnerabilidades determinadas (con un enfoque basado en Riesgos), por ejemplo: Nivel Alto significa que hay más de 20 vulnerabilidades lo que significa que ese evento de riesgo es frecuente que ocurra en un año y se determina como posible, Nivel Medio que hay entre 11 y 20 vulnerabilidades y Nivel Bajo que hay entre 2 y 10 vulnerabilidades.

Configuración de Matriz (Ej)

ALCORES PUBLICO RAIGUA SOLO POPULA DE LA CARAGIA SOLO POPULA DEL CARAGIA SOLO POPULA DE LA CARAGIA SOLO POPULA DEL CARAGIA SOLO POPULA DE LA CARAGIA

- Metodología de la ESR de la Profesión Contable es:
 - Por ejemplo, para esta relación de amenaza nacional que se visualiza en la siguiente imagen conforme a las vulnerabilidades asociadas del sector se determinó el nivel de incidencia, en "Posible" y cuyo rango de vulnerabilidad es entre 11 y 20 y así se continuó para cada factor asociado al riesgo de LA/FT/FP.
 - Ejemplo de Identificación del Riesgo, Nivel de Incidencia y Calificación

_						A \ 48560E	310
	#	Amenazas	(Vulnerabilidad) Factor Cliente	Riesgo	Nivel de Incidencia	Calificacion	1 / 79/6/6
	1	lla droga hacia los naises consumidores del	requieran los servicios de CPA que tengan presencia eventual o transitoria en las rutas de transito utilizadas por el parcetrafico.	Maturales o Turidicas) que tengan relacion. I	Posible	11	(IN)

Formulación de Riesgo

- Metodología de la ESR de la Profesión Contable es:
 - ✓ Determinación o formulación de Riesgo tenía que cumplir con 4 características: a) Incertidumbre, b). Impacto, c) Frecuencia de Eventos y d) Fuente que lo genera.
 - Tomando en cuenta proceso de identificación del Riesgo, se estructuró una encuesta que permitiera la identificación de los Riesgos relacionados al Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo en la profesión contable, más preguntas abiertas sobre la forma de contratación y ofrecimiento de productos y servicios de los CPA. En total fueron 33 preguntas a responder y la muestra estadística reflejó un total de 299 participantes. Luego a través de fórmulas y programas ofimáticos se asignó un número aleatorio a la base de datos de los CPA registrados.

Resultados de la vinculación de la ENR de LA y FT/FP con los riesgos identificados en la presente Evaluación Sectorial de Riesgos en cuanto a la actividad profesional:

De las respuestas determinadas en las encuestas que se asociaron con las amenazas de riesgo de lavado de activos, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva presentada Informe Ejecutivo de Estrategia Nacional y Plan de Acción ALA/CFT/CFP 2021-2025, el resultados calculado en la Matriz Sectorial de Riesgo fue:

Promedio General de Riesgo bajo de 5.93 con una escala de Riesgos definida por metodología que de categorización de Riesgos en materia de PLA/F/T/FP de 03 niveles (Alto, Medio y Bajo) y la categoría (Posible, Muy Frecuente y Raro) conforme la siguiente tabla:

Clasificación de Riesgos	Puntaje Mínimo	Nivel de Incidencia	Nivel de Vulnerabilidades
Alto	20	Muy Frecuente	>20
Bajo	2	Raro	Entre 2 y 10
Medio	11	Posible	Entre 11 y 20



Resultados de la vinculación de la ENR de LA y FT/FP con los riesgos identificados en la presente Evaluación Sectorial de Riesgos en cuanto a la actividad profesional:

A C RAGUA NICARIGIA

Y los resultados asociados de la ENR con la actividad profesional fueron:

- 1. De los 10 Riesgos identificados de nivel de Medio:
- a. 4 asociado al factor Cliente.
- b. 3 asociados al factor servicios que ofrecen CPA
- c. 3 asociados al factor geográfico donde están establecidos o ofrecen sus servicios como CPA.

Amenazas Nacionales

#	Amenazas	Dato				
1	Nicaragua es punto de tránsito de la ruta de la droga hacia los países 6.75 consumidores del norte					
2	Incidencia de Grupos Criminalidad Organizada. 4.63					
3	Movimiento de Dinero Transfronterizo de dinero ilícito	5.17				
4	Comisión de Actividades delictivas que generan rendimientos ilícitos, contrabando, defraudación tributaria, tráfico de migrantes ilegales, corrupción publica (peculado) y delitos contra el patrimonio y el orden socioeconómico.					
	4.1 Contrabando	4.00				
	4.2 Defraudación Tributaria	12.50				
	4.3 Trafico de Migrantes	4.00				
	4.4 Peculado	4.00				
	4.5 Delitos contra Patrimonio o el Orden Socio Económico	8.25				
5	Entorno regional con países con situaciones con riesgo de LA/FT/FP.	4.08				
	Promedio de Sector	5.93				



Riesgos mas Importantes

# Riesgos	Riesgo	Factor Asociado	Nivel de Incidencia	Nivel de Riesgo
01	Podría Establecer relaciones de Servicios Profesionales con Clientes (Personas Naturales o Jurídicas) que tengan relación con actividades ilícitas en zonas de riesgos o de incidencia de actividades ilegales.	Cliente	Posible	Medio
02	Podría crearse nexos vinculantes con Clientes (Personas Naturales o Jurídicas) que tiene negocios cercas de las fronteras, exceso de liquidez, su principal medio de pagos es el efectivo y tiene negocios e inversiones en actividades de alto riesgo y usan puntos ciegos para pasar activos, mercadería y/o dinero.	Cliente	Posible	Medio
оз	Crearían nexos vinculantes sea laborales, profesionales o de consultorías con Clientes (Personas Naturales o Jurídica) bajo régimen de Cuota Fija, creados bajo la figura del Agente Extranjero en Nicaragua, además tiene otra empresa en el Extranjero que les haga la posición de proveedor.	Cliente	Posible	Medio
04	Establecerían relaciones laborales o por servicios profesionales con Clientes Personas naturales, Gremios, Fundaciones o Asociaciones que tenga relaciones con Agentes extranjeros sin autorización para operar dentro del país.	Cliente	Posible	Medio
05	Podría redactarse Contratos con Términos de Referencias y de Alcance donde no se determine acceso de información relacionada información pública reservada.	Productos y/o Servicios	Posible	Medio
06	Podría presentarse Información Financiera inconsistente manipulación, cuyo objetivo es presentar información financiera positiva y en negocio en marcha.	Productos y/o Servicios	Posible	Medio
07	Podría existir fallas en la fase de planificación del proceso de Auditoria que no incluye la revisión del Programa de PLA/FT/FP de un Sujeto Obligado.	Productos y/o Servicios	Posible	Medio
08	Podría el CPA no tener conocimiento del nivel de vulnerabilidad y riesgos de la zona donde está atendiendo a sus clientes o está laborando para una empresa u organización.	Zona Geográfica	Posible	Medio
09	Podría solo atender zonas fronterizas o consideradas de Alto Riesgo por la incidencia delictivas	Zona Geográfica	Posible	Medio

Resultados de la vinculación de la ENR de LA y FT/FP con los riesgos identificados en la presente Evaluación Sectorial de Riesgos en cuanto a la actividad profesional:

El análisis realizado donde se relaciona las amenazas nacionales para identificar las vulnerabilidades de la profesión contable y determinación de los riegos inherentes, el gremio de CPA, identifico varios riesgos, sin embargo, los mas susceptible a ocurrir (de acuerdo a la tabla de nivel de incidencia de la pagina 24) son 10 y están calificados como Posibles y en Nivel de Riesgo Medio. Mesa de Trabajo organizo, filtro y realizo un esquema de los Riesgos identificados y de manera cualitativa determino su nivel de ocurrencia. Al incorporarlos en la Matriz Sectorial dio como resultado que el nivel de Riesgo es Bajo.



Datos según la ENR



Rutas del Narcotráfico en Nicaragua



Ruta 1: Colombia-Isla San Andrés-Laguna de Perlas-Managua-Las Manos-Honduras Ruta 2: Costa Rica-San Carlos-Tipitapa-Las Manos-Honduras. Ruta 3: Costa Rica-Cárdenas-Potosí-Managua-Las Manos-Honduras Ruta 4: Costa Rica-Peñas Blancas-Managua-Guasaule-Honduras Ruta 5: Costa Rica-Playa Gigante o Casares-Managua-Guasaule-Honduras



ALC ARAGUA, NICARLEUL

Información:

Datos de Incautaciones del año 2020

Incautaciones	Datos	U.de M	en Kilos	Precio Promedio	Monto Total \$
Cocaína	5.25	TM	5,252.94	24,797.22	130,258,308.83
Marihuana	3.19	TM	3,191.91	200.00	638,382.00
Efectivo y Activos	15	М	-	15,000,000.00	15,000,000.00

Valor total de las incautaciones

Distribución por rutas

\$ 145,896,690.83

36,474,172.71

Masa Monetaria al 31/12/2020

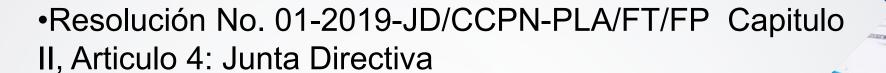
1,253,952,030.59

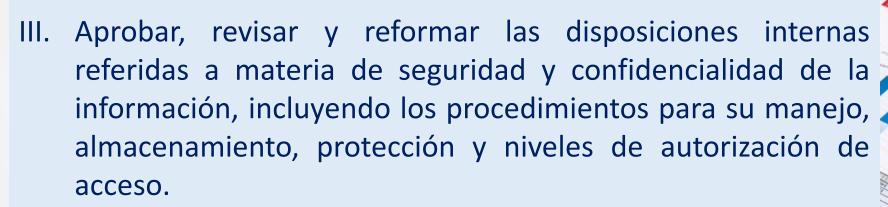
Relación porcentual con respecto a la

11.63%

Masa monetaria

Base del Marco Normativo en Nicaragua para estructura la búsqueda de información:





XI. Promover cultura de PLA/FT/FP en el CCPN y entre los CPA; a través de información pertinente, ilustrativa y actualizada.





- El Índice AML de Basilea mide el riesgo de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo (ML / TF) en jurisdicciones de todo el mundo. El riesgo, medido por el Índice AML de Basilea, se define como la vulnerabilidad de una jurisdicción a ML / TF y sus capacidades para contrarrestarlo; no pretende ser una medida de la cantidad real de actividad de ML / TF en una jurisdicción determinada.
- Publicado anualmente desde 2012, el Índice AML de Basilea sigue siendo el único índice independiente basado en la investigación de una organización sin fines de lucro que clasifica las jurisdicciones de acuerdo con su riesgo de ML / TF.



Informe de Basilea

• El Índice AML de Basilea mide el riesgo de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo en jurisdicciones de todo el mundo. El riesgo, medido por el Índice AML de Basilea, se define como la vulnerabilidad de una jurisdicción a lavado de Activos y financiación al Terrorismo y sus capacidades para contrarrestarlo; no pretende ser una medida de la cantidad real de actividad de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo en una jurisdicción determinada.



Cálculo e interpretación de las puntuaciones de riesgo

- Los puntajes de riesgo se basan en datos de fuentes disponibles públicamente como el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), Transparencia Internacional, el Banco Mundial y el Foro Económico Mundial. Cubren 17 indicadores en cinco dominios relevantes para evaluar el riesgo de LA/FT a nivel de jurisdicción:
- 1. Calidad del marco ALA / CFT
- 2. Soborno y corrupción
- 3. Transparencia financiera y normas
- 4. Transparencia pública y rendición de cuentas
- 5. Riesgos legales y políticos



Tendencias de riesgo de AML en 2021

Activos virtuales.

Beneficiario efectivo.

Sistemas AML eficaces.

Profesiones no financieras.



Evolución de Nicaragua

