

**Misión de la FAE:**

Desarrollar líderes profesionales y académicos, mediante una educación de excelencia e iniciativas de investigación que les prepare para servir en el contexto empresarial.

---

**UNIVERSIDAD DE PUERTO RICO  
RECINTO DE RÍO PIEDRAS  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS  
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD  
SEGUNDO SEMESTRE 2019 - 2020  
TÍTULO DEL CURSO: Introducción al Examen de Fraude  
CÓDIGO: CONT 4245**

---

**DESCRIPCIÓN**

Introducción al examen de fraude mediante el estudio de los conceptos y técnicas para la prevención, detección e investigación de fraude en una empresa o en un procedimiento judicial. Las técnicas de investigación consisten en la recopilación de evidencia, tomar declaraciones y la redacción de informes para detectar y prevenir fraude.

**NÚMERO DE HORAS/CRÉDITOS:** Tres horas / Tres créditos

**PRERREQUISITOS:** Introducción a los Fundamentos de Contabilidad II (CONT 3106)

**PROFESOR:** Rogelio J. Cardona Cardona, Ph.D., CPA, Esq.

**Libros de texto principales:**

Hopwood, Leiner & Young. 2012. *Forensic Accounting and Fraud Examination*, 2nd Edition, McGraw-Hill. ISBN: 9781307231205. (De aquí en adelante, "Hopwood").

Jackson, Cecil W. 2015. *Detecting Accounting Fraud: Analysis and Ethics*. 1st Edition. Pearson. ISBN: 978-0-13-307860-2. (De aquí en adelante, "Jackson").

**OBJETIVOS DEL CURSO**

**Al finalizar el curso, el estudiante podrá:**

1. Desarrollar el conocimiento sobre el impacto del fraude en el mundo de los negocios y la profesión de contabilidad mientras aprenden acerca de la prevención y detección del fraude.
2. Comprender cómo funcionan los controles internos de una entidad para reducir el riesgo de fraude.
3. Demostrar la aplicación de principios éticos en el análisis de las situaciones de fraude.
4. Utilizar hojas electrónicas de cómputos u otras herramientas de productividad para resolver problemas.
5. Consultar recursos bibliográficos para investigación en la disciplina.
6. Exhibir actitudes propias de un profesional de contabilidad.

Notas:

1. Este curso requiere la utilización **significativa** de recursos externos y la realización de otras actividades, tales como ver vídeos y la lectura de artículos, en preparación para la clase, de manera que el tiempo de la clase pueda ser usado más eficazmente para discutir las controversias, en lugar de dictar conferencias sobre los temas del curso.
2. Este documento está sujeto a cambios. El objetivo del Prontuario es para que sirva de guía durante el semestre y el estudiante pueda planificar su tiempo adecuadamente. Sin embargo, el contenido del curso puede ser cambiado por el profesor, de considerarlo necesario.

<b>Temas</b>	<b>Horas</b>	<b>Capítulo</b>	<b>Artículos/Videos/Casos</b>
<b>I. Introducción al Examen de Fraude</b> A. Objetivos del curso B. Requisitos del curso C. Normas y métodos de evaluación D. Contabilidad Forense y Examen de Fraude	1.5	Cap. 1, Hopwood	How to Become a Certified Fraud Examiner (CFE) <a href="http://www.acfe.com/become-cfe-qualifications.aspx">http://www.acfe.com/become-cfe-qualifications.aspx</a> <b>Video (ACFE) :</b> “Introduction to Fraud Examination”
<b>II. Por qué las personas cometen fraude</b> A. Perfil de las personas que cometen fraude B. Elementos del triángulo del fraude C. Reclutamiento de participantes en esquemas de fraude D. Por qué los criminales de cuello blanco cometen sus crímenes	3.0	Cap. 13, Hopwood	<b>Artículos:</b> “Lessons from an \$8 million fraud”; “Criminal minds: What CPAs can learn from the way thieves think”, Caso: <b>Crazy Eddie</b>
<b>III. El entorno institucional y el fraude</b> A. Enron & WorldCom B. Personas que protegen la integridad de los informes financieros (“gatekeepers”) de las empresas C. Ley Sarbanes-Oxley de 2002 D. La Crisis Financiera de 2008 E. Ley Dodd-Frank de 2010	3.0	Cap. 1, Jackson	
<b>IV. Los Sistemas de Información de Contabilidad y los Controles Internos de una Entidad</b> A. Definición de Control Interno B. Componentes de Control Interno C. Deficiencias en los Controles Internos	1.5	Cap. 3, Hopwood, p. 47-68	
<b>V. Detección (y Prevención) de fraude</b> A. Elementos necesarios en la cultura organizacional B. Eliminación de oportunidades para la ocurrencia de fraude	1.5	Cap. 6, Hopwood	<b>Video (ACFE):</b> “5 Steps to Reduce Small Business Fraud” <b>Video (ACFE):</b> “Fraud and the Tone at the Top”
<b>Primer Examen Parcial: Cap. 1 (Hopwood), 1 (Jackson), 3, 6 y 13 (Hopwood)</b>	1.5		
<b>Discusión del Primer Examen Parcial</b>	1.5		
<b>VI. Informes, métodos de investigación de fraude y técnicas de entrevista</b> A. Proceso y técnicas de entrevista B. Clases de preguntas 1. abiertas (“open-ended questions”) 2. cerradas (“closed questions”) C. Informe de una investigación de fraude	6.0	Cap. 7 y Cap. 10 (Hopwood)	<b>Video (ACFE):</b> “How to Conduct an Interview, Part 1”, “How to Conduct an Interview, Part 2” <a href="https://www.acfe.com/content.aspx?id=4294977935">https://www.acfe.com/content.aspx?id=4294977935</a>
<b>VII. Proceso de recopilación de Evidencia</b> A. Pasos a seguir para recopilar evidencia B. Elementos de un esquema de fraude	1.5	Cap. 8 (Hopwood)	

<p><b>VIII. Esquemas de Manipulación de Ganancias</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>A. Uso incorrecto de la contabilidad en la adquisición (combinaciones) de negocios</li> <li>B. Capitalización incorrecta de gastos</li> <li>C. Uso inapropiado de transacciones fuera del Estado de Situación de una entidad para sobreestimar ingresos y subestimar deudas</li> <li>D. Capitalización incorrecta de Gastos</li> <li>E. Otros esquemas fraudulentos: <ul style="list-style-type: none"> <li>i. Ventas “Bill and hold”</li> <li>ii. Ventas contingentes</li> <li>iii. Reservas ficticias (“cookie-jar reserves”)</li> </ul> </li> </ul>	7.5	<p>Cap. 5 (Jackson)</p> <p>Cap. 7 (Jackson)</p> <p>Cap. 3 (Jackson)</p>	<p>Caso: <b>WorldCom</b>; Testimonio de Cynthia Cooper sobre el fraude en WorldCom (C-Span)</p> <p>Caso: <b>Enron</b>; Video: “Enron - The Smartest Guys in the Room”</p> <p>Caso: Sunbeam; AAER 1706, 27 de enero de 2003, <a href="https://www.sec.gov/litigation/admin/34-47261.htm">https://www.sec.gov/litigation/admin/34-47261.htm</a></p>
<p><b>IX. El Informe de Fraude, Litigio y el proceso de recuperación de las pérdidas causadas por fraude</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>A. Elementos del Informe de Fraude</li> <li>B. Opciones para recuperar pérdidas causadas por fraude</li> </ul>	1.5	Cap. 12 Hopwood (páginas 355-364)	
<p><b>Segundo Examen Parcial:</b> <b>Cap. 7, 8, 10, 12 (Hopwood) y 3, 5 y 7 (Jackson)</b></p>	1.5		
<p><b>Discusión del Segundo Examen Parcial</b></p>	1.5		
<p><b>X. La Crisis Financiera de 2008</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>A. Políticas liberales de crédito en las instituciones financieras</li> <li>B. Creación y venta de valores garantizados por préstamos hipotecarios (“Mortgage-backed securities”) otorgados a clientes de alto riesgo (“sub-prime customers”)</li> </ul>	3.0	Cap. 9 (Jackson)	<p>Caso: <b>CountryWide Financial</b></p> <p>Caso: <b>Bear Stearns</b></p>
<p><b>XI. Otros esquemas fraudulentos en los estados financieros</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>A. Transacciones con Entidades Relacionadas</li> </ul>	1.5	Cap. 8 (Jackson)	<p>Caso: <b>Adelphia Communications Corp.</b> (John J. Rigas)</p>
<p><b>XII. Fraude a Consumidores</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>A. Estafas con inversiones (“Ponzi schemes”)</li> <li>B. Estafas de tele-mercadeo</li> </ul>	3.0		<p>Ver artículos y videos sobre Bernard Madoff (<b>Madoff Securities</b>); Entrevista a Harry Markopolos (C-Span); Caso: <b>Cancer Fund of America, Inc.</b> Resumen (“Overview”) del episodio de <i>American Greed</i>: “The Car Con (US Fidelis)”, 2014, <a href="http://www.cnbc.com/2014/07/25/the-car-con.html">http://www.cnbc.com/2014/07/25/the-car-con.html</a>; \$30 MILLION Mansion in Lake Saint Louis (US Fidelis Car Warranty CEO), <a href="https://www.youtube.com/watch?v=cS_VrLz5kb0">https://www.youtube.com/watch?v=cS_VrLz5kb0</a></p>

<b>XII. Otros Fraudes</b> A. Fraude Contributivo B. Fraude en Quiebras C. Fraude en Divorcios	4.5	Cap. 16, p.469-482 Cap. 17, p. 511-522 (Hopwood)	
<b>EXAMEN FINAL PARCIAL – FECHA DETERMINADA POR EL REGISTRADOR</b> Según el Calendario <b>preliminar</b> del Segundo Semestre del Año Académico 2019-2020, el <u>periodo de exámenes finales será del 19 al 27 de mayo de 2020</u> . El estudiante es responsable de <b>NO</b> programar ningún viaje de negocios o de vacaciones hasta que no termine este periodo. <b>No</b> se adelantará el examen final por motivo de viaje.  Si un estudiante necesita ausentarse de un examen por compromisos de alguna organización como el Coro, la Tuna, atletismo o entrevistas, tiene que informárselo al profesor <b>antes</b> del día del examen.			
<b>TOTAL DE HORAS</b>		<b>45</b>	

### REQUISITOS Y CRITERIOS DE EVALUACIÓN DEL ESTUDIANTE\*

El desempeño de los estudiantes será evaluado siguiendo los siguientes criterios:

ACTIVIDAD	Puntos	%	FECHAS (Tentativas)
Examen 1 – parcial	100	25	<b>El profesor indicará la fecha</b>
Examen 2 – parcial	100	25	<b>El profesor indicará la fecha</b>
Examen 3 – final (parcial)	100	25	<b>La asigna el Registrador</b>
Análisis y presentación de Casos o Videos**	80	20	<b>El profesor indicará la fecha</b>
Asistencia y participación informada en clase	20	5	
<b>TOTAL</b>	<b>400</b>	<b>100%</b>	

\* De ser necesario, se realizará una evaluación diferenciada a estudiantes con necesidades especiales.

\*\*Además de los casos que se asignen durante el semestre, hay tres casos (videos) específicos que están incluidos en un paquete (“bundle”) que ustedes deben adquirir de un proveedor de Estados Unidos a un costo de \$27.18. Todos los casos asignados durante el semestre se discutirán en clase y, a discreción del profesor, podrán requerir de análisis escrito.

**-También se podrían ofrecer pruebas cortas adicionales.**

-Durante el transcurso de los exámenes, los **teléfonos celulares** deberán estar en el modo de silencio y guardados. **Su uso NO está permitido durante los exámenes ni durante la discusión de los mismos.**

-El estudiante que se copie en un examen recibirá “F” en dicho examen.

**No se ofrecerán exámenes de reposición, ni trabajos para mejorar la calificación final de la clase.**

**Usted no debe programar viajes (cruceos, etc.) cerca de las fechas de los exámenes parciales (o del examen final).**

## **SISTEMA DE CALIFICACIÓN**

Se utilizará el siguiente sistema de calificación cuantificable para la otorgación de la calificación final en el curso:

**A = 100-90%, B = 89-80%, C=70-79%, D = 60-69%, F = 59-0%**

## **ESTRATEGIAS INSTRUCCIONALES**

Este curso utilizará varias estrategias de enseñanza, ya que se esfuerza por educar a los estudiantes en una variedad de taxonomías. En particular, el curso utilizará conferenciantes invitados para aportar experiencias de "la vida real"; la discusión de casos reales de fraude o de videos vistos por los estudiantes, ejercicios de pensamiento crítico diseñados para desarrollar habilidades de pensamiento lógico, debates en el salón de clase sobre controversias y casos de fraude y preguntas de aplicación sobre técnicas de fraude.

## **RECURSOS DE APRENDIZAJE E INSTALACIONES MÍNIMAS REQUERIDAS**

Es indispensable que cada estudiante posea, o tenga:

- Calculadora
- Computadora
- Acceso a la Internet, incluyendo correo electrónico y bases de datos del Sistema de Bibliotecas

El curso requiere que los estudiantes vean presentaciones de video necesarias para el curso, las cuales se pueden acceder de forma gratuita por internet. Todos los recursos están disponibles actualmente en el Recinto de Río Piedras de la Universidad de Puerto Rico a través de conexión gratuita al internet.

## **ESTRATEGIAS DE AVALÚO**

Se utilizarán las siguientes estrategias de avalúo, entre otras:

- Ensayos-redacción
- Análisis de casos o videos (incluye el uso de herramientas de productividad)
- Exámenes, rúbricas y hojas de cotejo.

---

## **CERTIFICACION 112 (2014-15) JUNTA DE GOBIERNO – PRONTUARIOS**

“Conforme con la Certificación 112 (2014-15) de la Junta de Gobierno, el 25% de las horas contacto de este curso podrán ser ofrecidas, a discreción del profesor haciendo uso de la tecnología o de otras experiencias de aprendizaje de igual calidad académica.”

## **CERTIFICACION 13, (2009-10) JUNTA DE GOBIERNO Y ARTICULO 6.2 DEL REGLAMENTO GENERAL DE ESTUDIANTES – INTEGRIDAD ACADEMICA**

**INTEGRIDAD ACADÉMICA:** La Universidad de Puerto Rico promueve los más altos estándares de integridad académica y científica. El Artículo 6.2 del Reglamento General de Estudiantes de la UPR (Certificación Núm. 13, 2009-2010, de la Junta de Síndicos) establece que "la deshonestidad académica incluye, pero no se limita a: acciones fraudulentas, la obtención de notas o grados académicos valiéndose de falsas o fraudulentas simulaciones, copiar total o parcialmente la labor académica de otra persona, plagiar total o parcialmente el trabajo de otra persona, copiar total o parcialmente las respuestas de otra persona a las preguntas de un examen, hacienda o consiguiendo que otro tome en su nombre cualquier prueba o examen oral o escrito, así como la ayuda o facilitación para que otra persona incurra en la referida conducta". Cualquiera de estas acciones estará sujeta a sanciones disciplinarias en conformidad con el procedimiento disciplinario establecido en el Reglamento General de Estudiantes de la UPR vigente."

La profesión de contabilidad tiene unos estándares éticos muy altos y, por lo tanto, la falta de ética y honestidad tiene un costo muy alto. El plagio constituye deshonestidad académica y ocurre cuando el autor o estudiante pretende hacer pasar cierto material como original o propio sin que este sea el caso (ej. exámenes, trabajos grupales o individuales, asignaciones, etc.) con el propósito de recibir crédito no merecido. Todos los trabajos deben ser de su autoría. También se considera plagio o copiarse el ayudar a otro estudiante en dicho proceso. Si usted copia un trabajo de otra persona, del Internet u otra fuente y no le da el debido crédito, recibirá **F** en el curso.

## **CUMPLIMIENTO CON LA LEY 51 – DIVERSIDAD FUNCIONAL**

Los estudiantes que reciban servicios de Rehabilitación Vocacional o con diversidad funcional estipulado por la Oficina de Asuntos para las Personas con Impedimentos del Decanato de Estudiantes (OAPI) que requieran algún tipo de asistencia o acomodo, deben comunicarse con el (la) profesor(a) el **PRIMER DIA** de clase para planificar el acomodo razonable y equipo necesario conforme a las recomendaciones de OAPI.

## **CERTIFICACION 30 (2018-19) SENADO ACADEMICO - DISCRIMEN**

La Universidad de Puerto Rico prohíbe el discrimen por razón de sexo y género en todas sus modalidades, incluyendo el hostigamiento sexual. Según la Política Institucional contra el Hostigamiento Sexual en la Universidad de Puerto Rico, "Certificación 130, 2014-15 de la Junta de Gobierno, si un estudiante está siendo o fue afectado por conductas relacionadas a hostigamiento sexual, puede acudir ante la Oficina de la Procuradora Estudiantil, el Decanato de Estudiantes o la Coordinadora de Cumplimiento con el Titulo IX para orientación o para presentar una queja.

## **NORMAS GENERALES:**

1. La asistencia a clase es compulsoria. Ausencias frecuentes podrían afectar (reducir) la nota final del curso. En caso de ausencia a clase por motivo de enfermedad, el estudiante deberá traer excusa médica.
2. **No se ofrecerán exámenes de reposición, ni trabajos para mejorar la calificación final de la clase.**
3. La puntualidad es compulsoria. Las tardanzas afectan la dinámica de la clase y constituyen una falta de consideración con los demás compañeros.
4. **No** se permite el uso de gafas oscuras, “beepers”, teléfonos celulares, u otros equipos electrónicos, por ejemplo, “Ipods”, en el salón de clases.
5. Cada estudiante debe cerciorarse que está asistiendo al curso y sección en que aparece oficialmente matriculado.
6. Para obtener éxito en el curso se recomienda:
  - a. Leer todo el material asignado antes de venir a clases.
  - b. Asistir a clases puntualmente.
8. Recuerde que “*La contabilidad se aprende de día a día y No la noche anterior*”.

## BIBLIOGRAFÍA

### *Libros de texto principales:*

Hopwood, Leiner & Young. 2012. *Forensic Accounting and Fraud Examination*, 2nda. Edición, McGraw-Hill. ISBN-13: 978-0078136665

Jackson, Cecil W. 2015. *Detecting Accounting Fraud: Analysis and Ethics*. Pearson. ISBN: 978-0-13-307860-2

### *Libros de texto de referencia:*

Albrecht, W. Steve, Conan C. Abrecht, Chad O. Albrecht & Marc F. Zimbelman. 2016. *Fraud Examination*, 5ta. Edición. South-Western Cengage Learning ISBN-13: 9781305079144

Wells, Joseph T. 2014. *Principles of Fraud Examination*, Cuarta Edición, John Wiley & Sons, ISBN: 978-1-118-80323-3

### *Artículos de prensa, revistas profesionales y académicas:*

Albrecht, C. O., Holland, D.V., Skousen, B.R. and Christopher J. Skousen (2018), “The Significance of Whistleblowing as an Anti-Fraud Measure”, *Journal of Forensic & Investigative Accounting*, 10 (1), 1-13

Abel, Alan S. and Ian A. MacKay, “Money laundering: Combating a global threat”, (2016), *Journal of Accountancy*, (September 2016), 44-49

Cunningham, L.M. and Sarah E. Stein (2018) “Using Visualization Software in the Audit of Revenue Transactions to Identify Anomalies”. *Issues in Accounting Education*: November 2018, Vol. 33, No. 4, pp. 33-46. <https://doi.org/10.2308/iace-52146>

Donelson Dain C., Matthew S. Ege, and John M. McInnis (2017). “Internal Control Weaknesses and Financial Reporting Fraud”. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 36 (3): August 2017, 45-69.

Hall, Cheryl, “Enron culprit Andy Fastow's ugly tale and sobering warning”, *Dallas News*, April 29, 2016 (online), <http://www.dallasnews.com/business/business/2016/04/29/cheryl-hall-enron-culprit-andy-fastow-s-ugly-tale-and-sobering-warning>

McNeal, Andi, “What’s Your Fraud IQ?” *Journal of Accountancy*, (December 2016), 38-41

McNeal, Andi, “What’s Your Fraud IQ?”, *Journal of Accountancy*, (September 2016), 38-43

McNeal, Andi, “What’s Your Fraud IQ?” *Journal of Accountancy*, (June 2016), 42-45

*Artículos de revistas profesionales y académicas, continuación:*

Nigrini, Mark, J., and Nathan J. Mueller, “Lessons from an \$8 million fraud”, *Journal of Accountancy*, (online), August 2014, <http://www.journalofaccountancy.com/issues/2014/aug/fraud-20149862.html>

Shaw, Jonathan, “What leads executives to break the law? Letters from Prison”, *Harvard Magazine*, (online), November-December 2016, <http://harvardmagazine.com/2016/11/letters-from-prison>

Simon, C.A., J.L. Smith, and M. Zimbelman. 2018. The Influence of Judgment Decomposition on Auditors’ Fraud Risk Assessments: Some Tradeoffs. *The Accounting Review*, 93 (5): 273-291.

***Referencias electrónicas:***

Association for Certified Fraud Examiners -- <http://www.acfe.com/>

American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) Forensic and Valuation Services - <http://www.aicpa.org/InterestAreas/ForensicAndValuation/Pages/ForensicValuationHome.aspx>

Institute of Certified Internal Auditors Guidance on Fraud -- <https://na.theiia.org/standards-guidance/topics/Pages/Fraud.aspx>

***Videos sugeridos:***

Video de ACFE, “Introduction to Fraud Examination”, <http://www.acfe.com/higher-ed-video.aspx>

Video de ACFE, “5 Steps to Reduce Small Business Fraud”, <https://www.youtube.com/watch?v=5A1zyzh6Ogk>

Video de ACFE, “Fraud and the Tone at the Top”, <http://www.acfe.com/vid.aspx?id=4294974597>

Video de ACFE, “How to Conduct an Interview, Part 1”, <http://www.acfe.com/vid.aspx?id=4294977539>

Resumen (“Overview”) del episodio de *American Greed*: “Party’s Over: Tyco’s Kozlowski”, 2012, <http://www.cnbc.com/id/100000088>

Resumen (“Overview”) del episodio de *American Greed*: “Inside the WorldCom Scam and DHS: Department of Hollywood Scams”, 2012, <http://www.cnbc.com/id/100000090>

Resumen (“Overview”) del episodio de *American Greed*: “The Car Con (US Fidelis)”, 2014, <http://www.cnbc.com/2014/07/25/the-car-con.html>

\$30 MILLION Mansion in Lake Saint Louis (US Fidelis Car Warranty CEO), [https://www.youtube.com/watch?v=cS\\_VrLz5kb0](https://www.youtube.com/watch?v=cS_VrLz5kb0)

***Videos sugeridos, continuación:***

Presentación de Cynthia Cooper en “C-Span “sobre su libro *Extraordinary Circumstances* describiendo el fraude que ocurrió en WorldCom:

<https://www.c-span.org/video/?201829-1/extraordinary-circumstances>

“Enron - The Smartest Guys in the Room”, <https://www.youtube.com/watch?v=H2f7FunDuTU>

Extracto del episodio del programa de *60 Minutes* sobre Barry Minkow

<https://www.youtube.com/watch?v=CdS16pWSKoE>

Entrevista a Harry Markopolos en “C-Span “sobre su libro *No One Would Listen* describiendo el fraude cometido por Bernard (“Bernie”) Madoff:

<https://www.c-span.org/video/?292982-1/words-harry-markopolos>

Extracto del episodio del programa de *60 Minutes* sobre Harry Markopolos

<https://www.youtube.com/watch?v=s68FR1MXT8Q>

Reportaje de CNBC sobre el fraude de Madoff:

<https://www.youtube.com/watch?v=7Zm6uK2npEE>

Presentación breve de Ken Fisher sobre su libro *How to Smell a Rat* describiendo las Cinco señales de Fraude financiero aplicados al fraude de Madoff

<https://www.youtube.com/watch?v=cYgKH48UaOw>