



**VICERRECTORÍA ACADÉMICA
DEPARTAMENTO DE CURSO MONOGRÁFICO**

**Trabajo Final de Grado para optar por el título de
Licenciatura en Finanzas**

Título de la monografía:

“Determinación de la verdad material en los ingresos y costos de una
empresa comercial”

Sustentantes

Alba Marina Vizcaino Penzo A00100546

Bryan Ortiz Adames A00100335

Asesor (es):

Richard Gómez Jimenez

Elvys José Herrera Wagner

Coordinación Curso Monográfico:

Dra. Sención Raquel Yvelice Zorob Avila

Distrito nacional, República Dominicana

Agosto, 2021

Título de la Monografía:
**DETERMINACIÓN DE LA VERDAD MATERIAL EN LOS INGRESOS Y
COSTOS DE UNA EMPRESA COMERCIAL**

ÍNDICE

AGRADECIMIENTOS	1
RESUMEN	3
INTRODUCCIÓN	4
CAPÍTULO I: INGRESOS Y COSTOS EN UNA EMPRESA COMERCIAL	5
1.1 Ingresos.....	6
1.1.1 Concepto de ingresos	6
1.1.2 Clasificación de ingresos	7
1.1.3 Características de los ingresos	8
1.2 Costos.....	9
1.2.1 Concepto de costos	10
1.2.2 Clasificación de los costos en una empresa comercial	11
1.2.3 Características de los costos.....	12
1.3 Empresa Comercial.....	13
1.3.1 Concepto de empresa comercial.....	13
1.3.2 Tipos de empresas comerciales.....	14
1.3.3 Características de las empresas comerciales	15
1.4 Esquema de ingresos y costos en una empresa comercial.....	15
1.5 Diagnóstico sobre la situación actual de los ingresos y costos de A & B Comercial.	18
CAPÍTULO II: DETERMINACIÓN DE LA VERDAD MATERIAL EN LOS INGRESOS Y COSTOS	23
2.1 La verdad material	24
2.1.1 Concepto de verdad material	24
2.1.2 Objetivo de la verdad material	25
2.2 Auditoria forense	25
2.2.1 Concepto de auditoria forense	26
2.2.2 Objetivos de la auditoría forense.....	27
2.2.3 Tipos de auditoria forense.....	28

2.2.4	Fundamentos y principios de la auditoría forense	30
2.3	Propuestas de auditoría forense combativa para la solución de la situación actual de los ingresos y costos	32
2.4	Modelo propuesto de auditoría forense aplicado a los ingresos y costos de A & B Comercial	47
2.5	Diagnóstico informe final de la verdad material en los ingresos y costos de A & B Comercial	49
CAPÍTULO III: VALORACIÓN Y EJEMPLIFICACIÓN DEL PLAN DE MEJORAMIENTO EN EL CONTROL DE LOS INGRESOS Y COSTOS DE UNA EMPRESA COMERCIAL.....		53
3.1	Valoración del plan de mejoramiento a los controles de los ingresos y costos de una empresa comercial.	54
3.1.1	Ejemplificación del plan de mejoramiento de los controles de los ingresos y costos de una empresa comercial.	55
3.2	Fortalezas y Debilidades del plan de mejoramiento al control interno de los ingresos y costos de una empresa comercial.	56
CONCLUSIONES.....		59
RECOMENDACIONES		61
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		62
ANEXOS.....		69

AGRADECIMIENTOS

En primer lugar, a Dios, quien es mi Señor y Salvador, y que nada hubiese podido lograr sin Él. A mis padres quienes me han apoyado en este largo y tedioso proceso, costeadando mis gastos universitarios y que siempre han confiado en mí.

A mis abuelos, tíos y primos que me han apoyado emocionalmente para poder continuar mi carrera, motivándome a obtener buenas calificaciones.

A mi compañera de trabajo con quien he tenido el placer de compartir este proyecto, compartiendo ideas y dándole claridad a nuestro trabajo.

Les agradezco, Bryan Ortiz.

Por encima de todo a Dios que es la fuerza que me ha impulsado a lo largo de este viaje. También, a mis padres que me han apoyado en este proceso siempre dándome ánimo para seguir adelante. Además, les agradezco a ambos por costear mis estudios.

A mi tía Miledy Penzo por estar ahí cuando la he necesitado y por siempre prestarme su ayuda en los momentos difíciles. A mis abuelos por siempre recordarme que puedo lograr lo que me propongo y que, por más difícil que pueda llegar a ser una situación siempre hay que tener fe de que habrá una salida.

Por último, a mi compañero de estudio por siempre estar ahí para mí en todo momento y ser una fuente de apoyo, compartiendo conocimientos y trabajando codo a codo para poder superar muchos retos que se nos presentaron en este trayecto universitario.

Les agradezco, Alba Vizcaino.

RESUMEN

En las empresas comerciales, con el fin de tener más ganancias algunas personas, suelen incurrir en delitos tributarios. En estas empresas se crean estructuras fraudulentas para evadir impuestos y obtener un beneficio, lo cual, afecta a la recaudación de los impuestos y, al mismo tiempo, a la economía. En esta monografía se hablará del aumento de los costos y la manipulación de los ingresos como mecanismo de evasión fiscal. Para esto, se creó un caso de evasión de impuestos que tiene por objetivo determinar la verdad material en los ingresos y costos de una empresa comercial.

Para el cumplimiento del objetivo propuesto, se analizarán los aspectos que intervienen en los ingresos y costos de la empresa. Además, se desarrollará una auditoría forense en una empresa comercial que determinará la verdad material en los ingresos y costos con la finalidad de hacer recomendaciones para evitar defraudación fiscal utilizando estas dos partidas contables.

Esta investigación será útil debido a que aportará a que existan mejores controles en los ingresos y costos en una empresa comercial, a través de los resultados de la auditoría forense, la cual devela mecanismos utilizados para la defraudación fiscal. Esto buscando que se mitiguen los posibles fraudes futuros.

Palabras claves: ingresos, costos, verdad material, empresa comercial, auditoría forense, evasión fiscal.

INTRODUCCIÓN

En el trabajo monográfico a desarrollar, la investigación que se muestra tiene el propósito de profundizar en el área de la auditoría forense y su funcionalidad en la República Dominicana. Para esto, trataremos con un caso de evasión de impuestos basado en las sospechas que tiene la Dirección General de Impuestos Internos (DGII) hacia una empresa comercial (A & B Comercial), la cual, se cree que ha estado manipulando las cuentas de ingresos y costos en los Estados Financieros, así presentando menos ganancias de las que realmente han estado teniendo.

La evasión de impuestos se relaciona con hechos cometidos por personas físicas o jurídicas cuando violan la norma fiscal, no pagando los tributos plasmados en la ley y de esa manera generando riquezas. La evasión de impuestos, junto con la subdeclaración y la elusión de impuestos son algunas de las razones por las cuales el país sufre en cuanto a recaudación, lo que hace que aumente la brecha fiscal, entendiéndose por esto a la diferencia entre lo que el Estado está supuesto a recaudar, según lo que conforma el Código Tributario Dominicano, y lo que en realidad recauda. Por esto se ha elegido este tema ya que, se entiende es la manera más eficiente para educar al lector sobre el tema de evasión de impuestos, el cual, es uno de los objetivos de la investigación.

**CAPÍTULO I: INGRESOS Y COSTOS EN UNA EMPRESA
COMERCIAL**

1.1 Ingresos

El ingreso es una de las razones de ser de las empresas, es decir, sin este tanto las personas físicas como jurídicas no pudiesen subsistir. Esto es debido a que los ingresos forman parte del valor o ganancias que se adquieren por la venta de un producto o activo, prestación de servicios, inversiones, entre otros. Es a través de estas actividades que estos agentes económicos, principalmente las personas jurídicas, logran abastecerse con recursos para el desarrollo y crecimiento de sus empresas.

“Los ingresos en cualquier tipo de organización y sin importar su tamaño, son uno de los pilares, ninguna empresa sin importar su estructura, naturaleza o sector al que pertenezca, se encuentra exenta de deficiencias que afectan, tanto su habilidad para permanecer en el mercado, así como mantener una buena calidad de sus productos, servicios y empleados.” (Magaña, Prats & Álvarez, 2021)

1.1.1 Concepto de ingresos

Los ingresos son las ganancias que una empresa tiene en un periodo contable, ya sea por la venta de un artículo, el incremento del valor de un activo, la disminución de un pasivo y otros, los cuales se presentan como un aumento en el patrimonio neto.

“Los ingresos son definidos, en el Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros, como incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como

disminuciones de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios de la entidad.” (IASB, 2004, p. 1,187)

Otra definición que va de la mano con lo antes planteado es:

“Los ingresos son aumentos en el capital neto de una empresa, diferente de los aportes de fondos a la entidad por parte de los dueños, como consecuencia de las operaciones de venta de bienes o prestación de servicios o debido de a las variaciones en el valor de un activo y pasivo que deben identificarse contable mente.” (Alcarria Jaime, 2008, p.28)

Los ingresos en una empresa comercial principalmente son obtenidos por la venta de bienes. Aunque, estos también pueden provenir de actividades secundarias que no están directamente relacionada con sus operaciones. Ejemplo: una empresa comercial puede tener instrumentos financieros que les genere intereses, lo cual es un ingreso que no está relacionado a su actividad principal. Otro ejemplo: las empresas comerciales a veces prestan servicios como actividad secundaria y esto les genera un ingreso.

1.1.2 Clasificación de ingresos

Los ingresos se pueden clasificar según su naturaleza en:

Ingresos operacionales

Los ingresos operacionales provienen de la actividad principal, la cual se puede identificar en la razón social de la empresa.

Ingresos no operacionales

Los ingresos no operacionales son el resto de los ingresos que tiene la empresa que no provienen de su actividad principal. Estos ingresos pueden provenir de una actividad secundaria o instrumentos financieros que la empresa posea.

Llamas explica de la siguiente manera los ingresos operacionales y los ingresos no operacionales:

“Los ingresos operacionales son aquellos que provienen únicamente de la actividad ordinaria de la empresa antes de aplicar impuestos e intereses. Es decir, se tienen en cuenta aquellos ingresos que son de las actividades principales del negocio. El resto de los ingresos que no son recurrentes o no pertenecen a la actividad principal, pueden ser denominados de forma general ingresos ‘no operacionales’ o ‘no ordinarios’.” (2020)

Otra clasificación según Alcarria de los ingresos es:

- “Aquellos que se imputan al resultado del periodo. Son aquellos ingresos que se tienen en cuenta para determinar el resultado (beneficio o pérdida) contable de un periodo.
- Aquellos no considerados resultados del periodo y que se imputan directamente como un aumento del patrimonio neto.” (2008-2009, p.28)

1.1.3 Características de los ingresos

Los ingresos tienen características que deben de cumplir para ser considerado como tales:

- Representan ganancias para la empresa, ya sean por ventas de bienes, prestación de servicio, aumento de activos, disminución de pasivos o intereses por instrumentos financieros.
- Son de naturaleza acreedora. Se originan por el haber y no por el deber.
- Se reflejan como un aumento en el patrimonio neto. Hay que tomar en cuenta que al final del periodo contable un ingreso se va a reflejar como un aumento en el patrimonio de la empresa. Aunque, hay que destacar que las aportaciones de los socios aumentan el patrimonio, pero no son consideradas ingresos.

1.2 Costos

Los costos forman parte fundamental para el desarrollo de las actividades productivas dentro de las empresas. Esto se debe a que es una herramienta con usos particulares para la determinación del precio pagado por los productos vendidos. Es decir, lo que costó adquirir el producto o los materiales para luego venderlos a un precio mayor, con la finalidad de poder calcular las ganancias o pérdidas que ha dejado el producto y registrarlas en el Estado de Resultados.

“Los costos juegan un papel decisivo dentro del sistema informativo, sus objetivos están orientados hacia la comunicación de información útil a los distintos usuarios y son utilizados como medidor fundamental del

aprovechamiento de los recursos materiales, laborales y financieros en el proceso de producción, permitiendo asegurar la correcta planificación.” (Batista & Fernández, 2011, p. 1)

1.2.1 Concepto de costos

“... Se define como el valor sacrificado de unidades monetarias para adquirir bienes o servicios con el fin de obtener beneficios presentes o futuros. Por ejemplo, si compramos leche y luego consumimos una parte en la fabricación de helados, estamos empleando materias primas para fabricar otro bien, el cual luego de la venta nos dará los beneficios económicos.” (Sánchez Barraza, 2009, p. 97)

Cuando se habla de costos se refiere a la cantidad de valor o dinero que se desembolsa con el fin de que se pueda producir o comercializar un bien, producto u ofrecer algún servicio que, más tarde, generará un beneficio o ganancia para la empresa.

En otras palabras, los costos se podrían considerar como inversiones de capital que se espera recuperar con la venta o comercialización de un bien o servicio. Por ejemplo, una empresa fabricante de ropa determina cuál es el costo de producir blusas y, en cuanto al valor de venta, se determinará si es rentable producirlas.

“... costo mide, analiza y presenta información financiera y no financiera relacionada con los costos de adquirir o utilizar recursos en una organización.” (Horngren, Foster & Datar, 2007, p. 2).

1.2.2 Clasificación de los costos en una empresa comercial

Según Martell:

“Hay ciertos criterios mediante los cuales se agrupa la clasificación de los costos, estos son:

Con relación a los elementos que forman el costo.

Costo de distribución: Son aquellos añadidos a la comercialización y entrega de los productos a los clientes.

Costos de administración y generales: Son aquellos que se asignan para la administración, dirección y financiación de los procesos de producción y venta.

Con relación a su posible asignación mediata o inmediata.

Costes directos: son aquellos que se les atribuye de manera directa en el proceso productivo por un producto, o por un centro o sección de costo, a los cuales se le puede calcular prácticamente su medida técnica y económica.

Costes indirectos: son aquellos que, por afectar a un proceso en su conjunto, no se pueden calcular de manera directa, sino por distribución.

Con relación a la variación del nivel de actividad (producción o venta).

Costes fijos: permanecen estables por un periodo de tiempo y nivel de actividad, debido a que no son afectados por el volumen de operaciones. Sin embargo, no implica que sean invariables a largo plazo. (2006, p.11)

Costes variables: al contrario de los fijos, son aquellos que cambian en función del volumen de producción o venta.” (2006, p.12)

1.2.3 Características de los costos

Los costos cuentan con diferentes características que hacen su uso relevante dentro de las empresas. Algunas de ellas pueden ser:

- Al ser medidos deben utilizarse los métodos correctos para determinar el valor objetivo de los mismos, esto se debe a que, si no se sabe con certeza el costo de un producto en específico, es probable que se esté teniendo pérdidas sobre el mismo.
- A través de los costos se reducen gastos que no son necesarios en la producción o comercialización de un producto. Es decir, se van quitando aquellos gastos que no aportan significativamente en el producto para reducir los costos.
- Los costos deben ser fácilmente interpretados e identificados, debido a que, al formar parte fundamental de las actividades económicas de la empresa, los usuarios de los estados financieros necesitan conocer con detalle cómo se distribuyen los costos en la producción de sus productos para la toma de decisiones.

- Los costos forman parte del Estado de Resultados, donde se les restan a las ventas netas para determinar la utilidad bruta para determinar las ganancias o pérdidas que se ha tenido en ese periodo contable.

Según Martell, las características:

- “Es analítica pues se plantea sobre segmentos de una empresa y no sobre su totalidad.
- Predice el futuro, a la vez que refleja hechos ocurridos.
- Facilita la preparación de informes para una eficiente dirección de los negocios.
- Su idea implícita es la minimización de costos.” (2006, p. 3)

1.3 Empresa Comercial

Las empresas comerciales son de suma importancia dentro de la economía de una nación, debido a que aportan al crecimiento y desarrollo a través de la creación y distribución de empleos, la entrada de divisas, el movimiento del dinero, entre otros.

“En la RD, el comercio es la tercera actividad en importancia en la generación del valor agregado total de la economía. – 2012 aportó el 9.0% del PIB, precedido únicamente por la manufactura, con 21.0% y las comunicaciones, con 16.2%.” (Temístocles Montás, 2013)

1.3.1 Concepto de empresa comercial

Las empresas comerciales son aquellas que se centran en comprar y vender productos sin que sean transformados, es decir, compran productos terminados para luego venderlos a un tercero.

En las palabras de Martell: “se dedican a la venta de productos, sin cambiar su forma básica.” (2006, p. 15)

“En lo que tiene que ver con la naturaleza del ente económico, en términos generales, se puede apreciar que aquellas empresas que son de carácter comercial, en esencia se dedican a comprar y vender bienes elaborados por otras entidades ...” (Ramírez, García & Pantoja, 2010, p. 21)

1.3.2 Tipos de empresas comerciales

“De acuerdo con sus operaciones de compra y venta, hay 4 tipos de empresas comerciales:

- Empresa mayorista: aquella que mueve mercancía a gran escala, adquiere grandes existencias y las vende en los mercados minoristas.
- Empresa comercial al menudeo: empresa que se forma con una tienda o almacén y que lleva a cabo el proceso de venta. Se valen de un sistema de suministro directo.
- Empresa minorista: aquella que vende a pequeña escala, sin superar los límites territoriales de una población.

- Empresas comisionistas: empresas o personas jurídicas que no compran productos, sino que los comercializan sobre el inventario de otras. Sus ganancias provienen de un porcentaje de comisión por ventas cerradas.” (Enciclopedia Económica, 2019)

1.3.3 Características de las empresas comerciales

Algunas de las características fundamentales que se presentan en las empresas comerciales son las siguientes:

- No extraen materia prima ni producen bienes con ellas.
- Funcionan como intermediarias entre las empresas que fabrican y el cliente final.
- En la mayoría de los casos ofrecen servicios de mantenimiento y reparo de los productos que comercializan.
- Como objetivo tratan de satisfacer las demandas del cliente.
- Impulsan el crecimiento de la economía. (Enciclopedia Económica, 2019)

1.4 Esquema de ingresos y costos en una empresa comercial

Los ingresos y costos de una empresa comercial forman parte de la cuenta de resultado. Los ingresos menos los costos dan como resultado la utilidad bruta. A esta utilidad se les restan los gastos para entonces sumarles otros ingresos y finalmente restarles otros gastos con el fin de obtener la utilidad o pérdida

neta de la empresa. Esta utilidad o pérdida neta se refleja como parte del patrimonio de esta.

Según Moreno las cuentas de resultados "...están formadas por cuentas de ingresos, cuentas de costos, cuentas de gastos, cuentas de otros ingresos y otros gastos, cuenta de gastos por participación de utilidades a empleados y cuenta de gastos por impuesto sobre la renta, las que serán tratadas en ese orden a continuación.

Cuentas de ingresos

Como su nombre lo indica, las cuentas de ingresos representan los ingresos percibidos por la entidad como consecuencia de las operaciones comerciales normales de la empresa, y producen un incremento al patrimonio del negocio.

Las cuentas se abrirán con un crédito o abono y sus saldos deben ser acreedores. En esta cuenta se registran las operaciones de ventas de mercancías, así como las operaciones que modifiquen o cancelen la operación original de venta, como devoluciones, rebajas o descuentos concedidos a clientes.

Cuenta 4001 ventas

La cuenta tiene los siguientes movimientos:

4001 VENTAS	
Cargos	Abonos
<ol style="list-style-type: none"> 1. Importe de las notas de crédito emitidas por mercancías devueltas por los clientes al mismo precio de venta considerado en la factura. 2. Importe de los descuentos o rebajas otorgadas a los clientes. 3. Al fin del ejercicio, cancelación del saldo por traspaso a la cuenta de Pérdidas y ganancias. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Importe de las facturas a precio de venta emitidas por las mercancías vendidas.

Fuente: *Contabilidad Básica, 2014.*

El saldo de la cuenta debe ser acreedor y representa el total de las ventas netas de la entidad, proveniente de sus operaciones comerciales normales. Su presentación en el estado de resultados es en el grupo de ingresos que inicia el estado, y de su importe se restan los costos y gastos de operación para obtener una diferencia que se denomina “Utilidad o pérdida de operación”.

Cuentas de costo

Las cuentas de costo representan el costo de las ventas efectuadas como consecuencia de las operaciones comerciales normales de la empresa y producen disminuciones en el patrimonio del negocio.

Las cuentas se abrirán en un cargo o débito y sus saldos deben ser deudores.

Cuenta 5001 Costo de ventas

En esta cuenta se registran las operaciones del costo de ventas de las mercancías que se han vendido, así como las operaciones que cancelan parcial o totalmente la operación original de la venta, como las devoluciones de mercancías a precio de costo aceptadas a los clientes.

La cuenta tiene los siguientes movimientos:

5001 COSTO DE VENTAS	
Cargos	Abonos
1. Precio de costo de las mercancías vendidas.	1. Precio de costo de las mercancías devueltas por los clientes. 2. Al fin del ejercicio, cancelación del saldo por traspaso a la cuenta de pérdidas y ganancias.

Fuente: *Contabilidad Básica, 2014.*

El saldo de la cuenta debe ser deudor y representa el costo de ventas correspondiente a las ventas netas que efectuó la entidad.

Su presentación en el estado de resultados es en el grupo de costos y su importe es resultado de la venta neta. A la diferencia se le llama “Utilidad o pérdida bruta”, que representa el resultado derivado de las operaciones del objetivo fundamental del negocio.” (2014, p.51-52)

1.5 Diagnóstico sobre la situación actual de los ingresos y costos de A & B Comercial.

Acerca de A & B Comercial



Fuente: Elaboración de los autores

Razón social: A & B Comercial, SRL

RNC: 154003233

A & B Comercial, fundada en 1967, es una empresa que se dedica a la venta de herramientas y materiales de construcción para uso industrial.

Misión

Suplir y comercializar el mercado dominicano con las herramientas y materiales de mayor calidad para su uso manufacturero, mediante servicios eficientes, satisfaciendo las necesidades de los clientes.

Visión

Ser la empresa líder en la provisión de los materiales y herramientas de uso industrial. Seguir abasteciendo al mercado objetivo con la mejor calidad y resistencia de mercancías.

Valores

- Honestidad.
- Responsabilidad.
- Compromiso con el mercado dominicano.
- Servicio al cliente.

Clientes

Personas físicas y jurídicas

Proveedores

MultiHerramientas

ACF Herramientas Eléctricas

Brito & Adames, SRL

Situación actual en A & B Comercial

En los ingresos y costos de la empresa A & B Comercial se captó un perfil sospecho que muestra indicios fraudulentos.

La DGII detectó ciertas incongruencias en las declaraciones de las actividades de esta empresa, lo que motivó una auditoría forense. Esta institución del Estado pudo detectar los indicios mediante los controles que ejercen sobre las empresas del país.

Gracias a la alerta que se produjo por los controles, la DGII ha iniciado un proceso de investigación para determinar qué está ocurriendo y obtener de manera tangible la veracidad de los hechos. Se presume, la actividad fraudulenta se ha cometido para pagar menos impuestos, lo que se traduciría en evasión tributaria.

A pesar de que existen indicios de fraude, aún se desconoce el monto total del mismo, la modalidad y los responsables.

Mencionado lo anterior se recomienda una auditoría forense combativa, con el propósito de determinar la verdad material existente en los ingresos y costos de la empresa comercial.

**CAPÍTULO II: DETERMINACIÓN DE LA VERDAD MATERIAL EN
LOS INGRESOS Y COSTOS**

2.1 La verdad material

La verdad material es una herramienta muy funcional y fundamental para la toma de decisiones al momento de juzgar. Esta es más comúnmente usada en el área jurídica, debido a que muestra las pruebas fiables de los hechos. Sin embargo, se utiliza también en áreas de la auditoría para lograr llegar a una conclusión con respecto a un tema específico.

En las palabras de Cubero Artavia:

“La verdad real, material o histórica se liga al proceso penal y es propia del sistema inquisitivo donde se le considera un verdadero valor del proceso, la búsqueda y el hallazgo de la verdad histórica de los hechos.”

“En el proceso penal, el juez, en aras de la búsqueda de la reconstrucción de los hechos, toma un papel activo dentro de esa averiguación.” (2008, p. 59)

2.1.1 Concepto de verdad material

La verdad material es un principio jurídico que busca sacar a relucir los hechos fraudulentos con pruebas eficientes y fiables que puedan demostrar la realidad de la situación.

“La verdad material es aquel acontecimiento o conjunto de acontecimientos o situaciones fácticas que se condice con la realidad de los hechos, sustentada en la realidad histórica.” (Ticona Mamani, 2013)

“Uno de los principios procesales que sostiene la jurisdicción ordinaria es la “verdad material”. que se traduce en la prevalencia del derecho sustancial sobre el derecho procesal que implica, pasar de depender de la verdad formal a aquella verdad que corresponde a la realidad, y superar cualquier limitación formal que restrinja o distorsionar la percepción de los hechos a la persona encargada de juzgar, y que pueda dar lugar a una decisión injusta.” (Huanca López, 2016)

2.1.2 Objetivo de la verdad material

El objetivo de la verdad material es que, a través de los fundamentos de la auditoría forense, poder determinar los hechos ocurridos en un caso particular.

De acuerdo con Ticona Mamani:

“...la lógica le permite al ser racional seleccionar, hallar la verdad, en la certeza de que la decisión tomada es la correcta, porque corresponde a la realidad material, según la estructura lógica y la realidad del contenido de las premisas. Sin embargo, el ser humano ha ido olvidando que, antes de toda utilidad matemática o informática, la lógica constituye un instrumento para hallar la verdad que todos los días busca, con la finalidad de hacer la realidad entre dos o más opciones, para tomar decisiones que afectan su vida personal o en colectividad.” (2013, p. 58)

2.2 Auditoria forense

La auditoría forense es la herramienta fundamental que se utiliza cuando hay indicios o se quiere prevenir delitos penalizados por la ley: fraude, corrupción

y lavado de activos. Esta es importante debido a que nos ayuda no solo a tomar medidas preventivas, sino, a poder combatir estos delitos que tanto afectan a las naciones económicamente. Cuando las empresas cometen fraude, el Estado deja de recaudar dinero, lo que afecta indirectamente a los ciudadanos.

“En la actualidad, se vienen haciendo importantes esfuerzos mediante auditorías de cumplimiento e integrales que deben ser fortificadas con procedimientos legales de investigación, para disminuir la impunidad que existe ante delitos económicos y financieros, como el fraude corporativo, la corrupción administrativa y el lavado de activos. (Rozas Flores, 2014, p.65)

2.2.1 Concepto de auditoría forense

La auditoría forense podría ser descrita como una ciencia que busca prevenir y combatir actividades fraudulentas. Esta auditoría busca prevenir este tipo de actividades creando protocolos que eviten la manipulación de los procesos; y busca combatirla en el caso de que se presuma un caso de fraude encontrando evidencias que se puedan utilizar en un juicio para probar el delito.

“La auditoría forense es una auditoría especializada en descubrir, divulgar y atestar sobre fraudes y delitos en el desarrollo de las funciones públicas y privadas. Es, en términos contables, la ciencia que permite reunir y presentar información financiera, contable, legal, administrativa e impositiva, para que sea aceptada por una corte o un juez en contra de los perpetradores de un crimen económico.” (Cano & Lugo, 2004, p.368)

“Según Maldonado la auditoría forense: es el otro lado de la medalla de la labor del auditor, en procura de prevenir y estudiar hechos de corrupción. Como la mayoría de los resultados del Auditor van a conocimiento de los jueces (especialmente penales), es usual el término forense. (..) Como es muy extensa la lista de hechos de corrupción conviene señalar que la Auditoría Forense, para profesionales con formación de Contador Público, debe orientarse a la investigación de actos dolosos en el nivel financiero de una empresa, el gobierno o cualquier organización que maneje recursos.” (2003, p.22)

2.2.2 Objetivos de la auditoría forense

Como objetivo principal la auditoría forense debe de determinar la verdad material, tomando en consideración las evidencias encontradas ante indicios fraudulentos, corruptos y de lavado de activos.

De manera más específica, la auditoría forense cuenta con los siguientes objetivos según Ramallo:

“Los principales objetivos de la auditoría forense son:

- Luchar contra la corrupción y el fraude.
- Evitar la impunidad.
- Disuadir en los individuos las prácticas deshonestas.”

(2017, p.35)

“En el primer objetivo, se intenta prevenir y detectar prácticas delictivas mediante la investigación de hechos, ya sea actuando ante denuncias

recibidas o por simple control de las actividades desarrolladas, para conseguir pruebas que permitan fundar las denuncias o las sospechas dependiendo del caso, y por consiguiente lograr que los responsables sean juzgados.”

“En el segundo objetivo, se utilizarán todas las técnicas necesarias como para lograr proveerle a la justicia la mayor cantidad de evidencia posible.”

“En el tercer objetivo, se intenta, con la difusión de prácticas que promuevan la responsabilidad y transparencia de los negocios, que se tome consciencia de la importancia de tener una actitud legítima en todos los ámbitos, pero fundamentalmente en el área de los negocios.”
(2017, p. 35-36)

2.2.3 Tipos de auditoria forense

Existen dos tipos de auditoria forense:

- Auditoría forense preventiva: esta va dirigida a asesorar y crear medidas que prevengan o mitiguen la posibilidad de actividades fraudulentas.

“La administración aconsejada por el auditor antifraude podrá tomar algunas medidas básicas en la empresa para cumplir con el objetivo de prevenirlos. Dichas medidas pueden ser: crear y mantener una cultura de honestidad y alta ética; evaluar los riesgos de fraude y aplicar los procesos, procedimientos y controles necesarios para mitigar tales riesgos y reducir las

oportunidades para el fraude; y desarrollar un proceso apropiado de supervisión.” (Rozas, 2014, p.66)

La auditoría forense preventiva es sumamente importante debido a que es mejor anticiparse a los hechos creando medidas preventivas y promoviendo un ambiente laboral ético para así evitar o lograr el nivel más bajo de fraude en la empresa. Para lograr esto se contrata un auditor forense que se encarga de asesorar a la empresa respecto a estos temas.

“En estos tiempos en los que las empresas se encuentran más expuestas a los fraudes, el auditor es contratado para revisar aspectos de control para descubrir los factores que originan los fraudes y recomendar los programas para mitigarlos, ayudar a que éstos se presenten de manera poco frecuente o su nivel sea bajo.” (Rozas, 2014, p. 65)

- Auditoría forense combativa: esta va orientada a combatir en cuanto existan indicios de actividades fraudulentas.

“Este enfoque se utiliza cuando existen indicios o información a partir de las cual se puede presumir la existencia de un delito; se caracteriza principalmente por utilizar técnicas enfocadas a obtener evidencia que pruebe el hecho de manera legal. Está orientado a identificar la existencia de fraudes mediante una profunda investigación, llegando a establecer entre otros aspectos los siguientes:

- Determinar la cuantía del fraude.
- Efectos directos e indirectos.
- Posible tipificación
- Presuntos autores
- Cómplices y encubridores.” (Arcila, 2018)

2.2.4 Fundamentos y principios de la auditoría forense

Los fundamentos de la auditoría forense son aquellos mecanismos que se utilizan para combatir y descubrir el delito que se llevó o está llevando a cabo. Estos son de mucha importancia para dar con la información deseada. De acuerdo con Ramallo, “El uso de equipos con varias disciplinas compuestas por abogados, expertos en contabilidad, aquellos capacitados en informática y en el factor sorpresa son primordiales.” (2017, p.40)

Dentro de los fundamentos, el auditor forense juega un papel importante ya que este se encargará de recopilar la información y las pruebas a través de ciertas técnicas. Este debe tener diversas cualidades y habilidades para llegar a las conclusiones fiables, las cuales, se pueden resumir en la siguiente imagen:

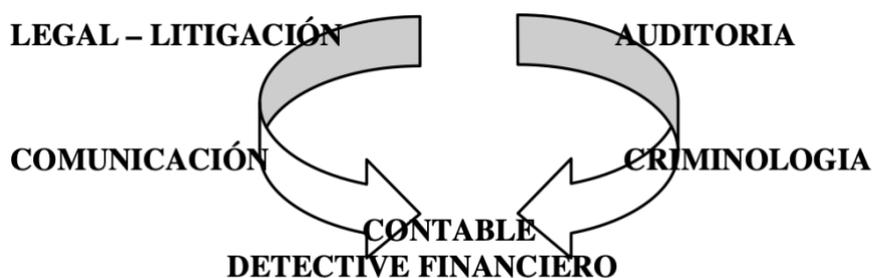


Figura 1. Conocimientos y Habilidades del Auditor Forense

Fuente: *Las técnicas forenses y la auditoría, 2010*

En adición, como parte de los fundamentos se encuentran: el contable, investigativo-técnico y el legal, los cuales son las técnicas en las que el auditor se apoya para determinar la verdad material.

- El auditor usa el fundamento contable para conocer e identificar la magnitud del problema, es decir, conocer con cifras el monto que fue extraído. Además, tener las nociones necesarias para poder analizar, interpretar e indagar exhaustivamente los estados financieros.

Según Cano & Castro:

“No solo en procesos en curso, sino en la etapa previa, el contador público actúa realizando investigaciones y cálculos que permitan determinar la existencia de un delito y su cuantía para definir si se justifica el inicio de un proceso” (2004, p.3)

“...Estas investigaciones están relacionadas con el fraude contable y corporativa en el momento que se presenta información financiera inexacta por la manipulación intencional, la falsificación, el lavado de activo y otros.” (Cano & Castro, 2004, p. 3)

- El auditor se sustenta en el fundamento investigativo-técnico con el fin de conocer qué pasó con el dinero sustraído, para lo cual, utiliza técnicas de cuestionamiento, entrevista miento, entre otras. Estas técnicas sirven para extraer la información necesaria para evaluar y determinar la razón de ser de los hechos.

“Asimismo, esta disciplina debe contestar a las siguientes preguntas: ¿qué ocurrió? ¿cómo ocurrió?, y ¿quién es el responsable por lo que ocurrió? Para esto, se requiere la utilización de técnicas para obtener información más precisa y específica, así como para realizar un análisis de mayor alcance que el de las técnicas de auditoría tradicionales.” (Arcilla, 2018)

Según Agudelo Ortiz, Sánchez Posada & Villada Cramona:

“... técnicas de investigación criminal es una rama importante de contabilidad investigativa, utilizada en la reconstrucción de hechos financieros, investigaciones de fraudes, cálculos de daños económicos y rendimientos de proyecciones financieras.” (2008, p. 6).

- El auditor usa el fundamento legal, ya que las evidencias recolectadas deben poder ser utilizadas a la hora del juicio como pruebas del fraude cometido.

“En efecto, se espera que el auditor forense demuestre un sólido conocimiento en el ambiente legal para que en su trabajo como denunciante pueda tener una eficiente ejecución en su labor como la comunicación, como detective y litigante audaz.” (Rodríguez, 2009)

2.3 Propuestas de auditoría forense combativa para la solución de la situación actual de los ingresos y costos

Como en cualquier investigación forense, debe existir un grupo de propuestas que aporten al desenvolvimiento de la problemática. Estas propuestas ayudan a que el auditor forense pueda identificar las diversas opciones que posee para dar solución al problema y recopile la mayor cantidad de datos de manera fiable, para que así, no se le escape ninguna información, área o aspecto relevante. Estas propuestas están organizadas basadas en las fases para realizar una auditoría forense.

Es por esto que según Ramírez & Bohórquez: "...la auditoria forense enmarca cuatro importantes fases; cada una aplicada de manera correcta y eficiente, permite el desarrollo de una auditoria pertinente, eficaz y de resultados, independientemente del fraude contable que se trate." (2013, p.187)

Fase 1: planificación

Según Ramírez y Bohórquez: "para el desarrollo de esta primera fase se hace prioritario conocer el negocio, el sector y las variables endógenas y exógenas que envuelven el posible caso de fraude contable, a partir de los siguientes lineamientos:" (2013, p.188)

- **Conocer la empresa**

El auditor debe de poder identificar la empresa, su naturaleza y su entorno para así "conocer los factores de riesgos inherentes" (NIA 315, 2009, p.41), basándose en: "objeto social, cliente potencial, competencia, acreedores, relaciones financieras, misión, visión, objetivos, planes o metas entre otros" (Ramírez & Bohórquez, 2013, p.188)

De esa manera el auditor puede recopilar información sobre los estados financieros, la historia de la empresa, el registro legal, los permisos para operar, los accionistas e inversionistas, sus proyecciones, entre otros factores a considerar.

Al ubicar esta información el auditor adquiere la información necesaria y concreta para comenzar con su trabajo de conocer el caso a investigar.

- **Reconocer los riesgos e indicadores de fraude en la empresa**

En esta etapa el auditor debe enfocarse en identificar los posibles riesgos e indicadores de fraude en la empresa. Según IFAC: “Esta etapa comprende el estudio, evaluación y proyección de riesgos e indicadores.” (2009)

Estos riesgos e indicadores se pueden agrupar de la siguiente manera:

“Personal. En este se busca identificar conductas inusuales, tales como estilos de vida costosos, actos ilegales, vacaciones no tomadas, baja moral, empleados trabajando horas extras sin ser pagadas, naturaleza y resultados de ganancias dudosas, procesos del negocio conocido por pocos empleados, evasión de los controles, entres otros.

Comerciales y financieros. En este se incluyen: frecuentes cambios de directivos, poco seguimiento y controles sobre las metas establecidas, crecimientos en la ventas, anormalidad en los niveles de rentabilidad, estructura insuficientes para el volumen de operaciones realizadas, ganancias por arriba del promedio en la industria, pobre

reputación, problemas de liquidez, estructuras sospechosamente complejas, uso de organizaciones paralelas.

Culturales. Directivos presentando comportamiento temerarios hacia su personal, lo que hace que eventualmente se vuelvan cómplices del fraude.” (Ramírez & Bohórquez, 2013, p.188)

Estos posibles factores deben ser analizados por el auditor para conocer cuales son las debilidades administrativas y financieras de la empresa; y así saber en que enfocarse para encontrar las posibles causas de la defraudación. Además, estos indicadores serán los que ofrecerán los indicios de si existe una posible defraudación en la empresa y en qué área es que se enfoca la problemática.

Evaluación del control interno. Factores

Una parte sumamente importante a la hora de realizar una auditoría forense es, revisar los controles de auditoría interna existentes en la empresa. Esto se hace con el objetivo de saber la seguridad que ofrecen los controles existentes para evitar manipulación o alteración de información, o dado el caso, para detectar dichas acciones.

“De acuerdo con la seguridad que brinde el control interno de la entidad, se debe organizar y administrar de forma apropiada, el trabajo de auditoría forense de modo que se desempeñe de manera efectiva y eficiente...” (Ramírez & Bohórquez, 2013, p.188).

Fase 2: Trabajo de campo

En esta fase se aglomeran 5 etapas para el desarrollo del programa de auditoría forense. Esta fase es la más importante debido a que es lo que tangibiliza y le da fuerzas a la investigación. La fase 2 contempla diversas etapas, que son:

Etapa 1: Definición del tipo de fraude

“El fraude financiero es la distorsión de la información financiera obteniendo un beneficio deshonesto, esta distorsión se puede enfocar de forma positiva, aparentando que la empresa tiene todo en orden y económicamente es muy sólida y negativa, cuando se presenta una empresa que tiene muchos problemas de liquidez.” (Ocampo, 2010, p.110)

Existen varios tipos de fraudes dentro de las empresas, de las cuales se pueden mencionar: la malversación de activos y la información financiera fraudulenta.

Malversación de activos: este fraude, como su nombre lo dice, consiste en el robo de los activos de una empresa, “pudiendo llevarse a cabo por los directivos de la empresa o por el personal y realizándose por medio de la falsificación de documentos contables o soportes significativos.” (Benau & Humphrey, 1995, p. 700)

De acuerdo con la Red Global de Conocimientos en Auditoría y Control Interno

AUDITOOL:

“La malversación de activos es un fraude que involucra el robo de los recursos de una entidad por parte de empleados o directivos. La mayoría de veces estos robos no alcanzan las cuantías requeridas para ser catalogados como materiales, pero las empresas están siempre interesadas en evitar y corregir este tipo de fraude. Sin embargo, gran parte de este fraude involucra también a partes externas, como el robo de mercancías, tiendas y engaños por parte de los proveedores.” (AUDITOOL, 2018).

Información financiera fraudulenta: esta se basa en manipular de manera directa la información pertinente de los estados, por ejemplo, la manipulación en los ingresos y costos. De acuerdo con Benau & Humphrey: “Normalmente entre las causas del mismo destacan el deseo de incrementar el valor de las acciones, satisfacer las expectativas de los inversores u ocultar la debilidad del control interno.” (1995, p. 701)

“El fraude contable al ocultar activos, pasivos, ingresos o sobreestimar costos en estados financieros, busca defraudar al Estado, a los accionistas, a los acreedores, pues se logra con ello pagar menos impuestos, distribuir menos dividendos, constituir menores reservas que protejan el patrimonio y las deudas a favor de los acreedores.” (Bermúdez, 2000)

Al conocer la definición y los tipos de fraudes, otro aspecto importante es conocer las razones por la cual los individuos cometen o pueden llegar a cometer fraude. Estos factores quedan conceptualizados por la hipótesis ‘el triángulo del fraude’, compuesto por varios elementos que se resumen en la imagen:



Fuente: *Dinero de los demás*, 1973

Etapa 2: Recopilación de evidencias.

“...la evidencia en un encargo de auditoría es el medio por el cual el presionar obtiene el material suficiente que le permita llegar a una conclusión, el paso a seguir en el desarrollo del encargo de auditoría es la recopilación de estas evidencias las cuales se obtienen por procedimientos y técnicas especializadas para este tipo de encargos.”

(Gallego Cossio et al, 2021)

Según Arcina “esta evidencia debe estar relacionada con el objeto de la auditoría y cumplir con los requisitos mínimos de calidad que cuando se

inicia una auditoría forense. En esta etapa de recopilación de las evidencias se establece que existe: evidencia física, evidencia testimonial, evidencia documental, evidencia analítica, evidencia directa, evidencia circunstancial, evidencia secundaria.” (2018)

Según Hernández, Sanchez y Peña:

“Para la recolección de las evidencias, se distinguen siete herramientas y técnicas de investigación reconocidas, las cuales son utilizadas por los especialistas forenses, que fueron presentadas por Richard Nossen en la conferencia nacional sobre el crimen organizado en 1975, estas son:

1. Entrevista del personal capacitado.
2. Fuentes confidenciales.
3. Revisión de documentos públicos e investigaciones de antecedentes.
4. Análisis de laboratorio de evidencias físicas y electrónicas.
5. Vigilancia de las evidencias físicas y electrónicas.
6. Las operaciones encubiertas.
7. Análisis de transacciones financieras. (2018, p. 25)

Cada una de estas herramientas y técnicas son necesarias para acumular las suficientes pruebas sobre el fraude cometido para ser utilizada en un juicio. Además, estas ayudan a encontrar información

sobre lo ocurrido: ¿Qué ocurrió? ¿Por qué ocurrió?, ¿Desde cuándo?, ¿Quiénes participaron? y ¿Cuánto fue lo defraudado? También según Arcina, esta evidencia respalda las afirmaciones sobre los componentes de los estados financieros y, en consecuencia, nos permite tomar decisiones...” (2018)

Etapa 3: Cadena de custodia de la documentación

“A través de la cadena de custodia es posible identificar y asegurar la información en sus características originales desde su recolección hasta su disposición final con autorización de un juez.” (Plazas, Hernandez & Florez, 2017). Esta etapa es importante ya que es parte del proceso para que las evidencias lleguen al juzgado sin ser manipuladas o afectadas. En estos procesos, los defraudadores o alguna persona vinculada pueden tratar de dañar las evidencias, por esta razón la cadena de custodia se siguen estos pasos:

“Inicio, el sitio donde se hayan todos los elementos, se descubran, se recauden o encuentren el material probatorio y la evidencia física, y esta debe contener la identidad, estado original y condiciones de recolección y conservación.

Seguido, es el embalaje y envío de todo el material probatorio, los cambios que se dieron por parte de cada custodio el nombre e identificación de todas las personas que estuvieron en contacto con estos elementos en custodia; y el último ciclo denominado.

Finaliza, con la orden de cada autoridad competente designada para cada caso junto con la policía judicial quien realiza acompañamiento permanente en los procesos y finalmente cada perito debe certificar la cadena de custodia de los elementos allegados.” (Hernández, Sanchez & Peña, 2018, p.28)

Etapa 4: Evaluación de evidencias e indicios.

Después de que se recopile la información se debe de hacer una evaluación de la misma, de manera individual y en conjunto con todas las evidencias pertinentes. “La Norma Internacional de Auditoría 520 cuenta con guías que ayudan a la aplicación de procedimientos para la extracción de pruebas sustantivas.” (IFAC, 2009)

Fase 3: *Comunicación de los Resultados*

En esta fase se deben de comunicar los resultados o conclusiones encontradas al o los funcionarios que el auditor encuentre conveniente. Al hacer esto debe ser cauteloso, prudente y oportuno, debido a que si comete un error en la comunicación podría echar a perder toda la investigación. Los hallazgos encontrados deben comunicarse a través de un informe, el cual incluye como mínimo según Hernández, Sanchez & Peña:

1. “Objetivo y alcance del encargo.
2. Antecedentes y una breve explicación de los hechos acontecidos.
3. Procedimientos aplicados.

4. Desarrollo de los procedimientos y explicación del análisis efectuado.
5. Resultados obtenidos.
6. Conclusiones al informe
7. Anexos con la documentación soporte.” (2018, p. 29)

Fase 4: *Monitoreo del Caso*

“Para realizar su presentación y debida exposición, estos informes deben contener el monitoreo que asegura que los resultados sean tenidos en cuenta y se dé un seguimiento al proceso legal correspondiente, además se relaciona con el seguimiento de las recomendaciones presentadas en el informe de auditoría para la prevención de futuros actos de fraude.” (Gallego Cossio et al, 2021)

El auditor luego de entregar el informe debe asegurarse de que las recomendaciones dadas sean implementadas y que los autores del fraude hayan sido correspondientemente sancionados. El trabajo de auditor no termina hasta que no existan en la empresa controles que eviten otro caso de fraude, además, hasta que no termine el proceso legal.

Con otras palabras, Castillo, Figueredo & Méndez explican las fases en las que se basa cualquier propuesta a la hora de desarrollar una auditoría:

“En el desarrollo de una auditoría, cualquiera sea la modalidad, se siguen por lo general los mismos pasos, los cuales son: diagnóstico del ente a examinar, formulación de programas, realización de pruebas,

obtención de evidencias, evaluación del control interno, la elaboración del pre-informe y del informe final.” (2012, p. 32)

Fase 1: Diagnóstico del ente a examinar.

En este diagnóstico se deben analizar las características de la empresa y del caso a tratar. Se deben tener en cuenta las posibilidades de fraude en ciertas áreas, debido a que los mismos son diferentes para cada empresa.

Según Fernández & Iriarte, el auditor debe:

- “Lograr un conocimiento general del hecho investigado, la empresa y sus alrededores.
- Comprender todos los riesgos de fraudes existentes.
- Valorar el control interno de la empresa. Esta valoración permitirá detectar debilidades, identificar riesgos de fraude y dar recomendaciones con el fin de fortalecer los controles existentes para prevenir futuros fraudes.
- Indagar para ver si existen suficientes señales para realizar una auditoría forense.
- Realizar los programas de auditoría forense para el desarrollo del trabajo, en caso de que se establezca que se continuará con la investigación.” (Fernández & Iriarte, 2010, p. 25)

Fase 2: Formulación de programas.

En esta fase el auditor debe formular el programa a seguir en base a lo planificado, así logrando tener un cronograma base a seguir. Según Fernández & Iriarte: “En esta fase, se realizan los procedimientos de auditoría forense definidos en la planificación y, además, otros que se consideren necesarios mientras se desarrolla la investigación.” (Fernández & Iriarte, 2010, p.26)

Cabe destacar que, aunque el auditor lleve un plan de acción a la hora de realizar la auditoría este debe ser flexible, ya que las decisiones se van tomando según los resultados que va encontrando. Por ejemplo: en el caso de que el auditor comparando información encuentre algo que no cuadra, el plan de acción va a seguir esa línea de investigación, aunque no elimine otras posibilidades.

Fase 3: Realización de pruebas y obtención de evidencias.

Obtener evidencias, claramente, es fundamental para la determinación de la verdad material, sin ellas el caso no ha sido resuelto. Por tanto, el auditor debe de utilizar herramientas o técnicas que le faciliten la obtención de ellas. Las evidencias luego se convierten en pruebas, las cuales, se entregan al juez para la toma de decisiones sobre el caso.

Según Mejía Apaza:

“En el momento que hay indicios de fraudes, se debe hacer una recopilación de evidencia con el objetivo de determinar si este ha tenido lugar.

Mecanismos utilizados para ocultar el fraude.

Controles internos manipulados.

Implicar a la menor cantidad de asistentes y referentes de la empresa.

La evidencia se debe evaluar para determinar si es pertinente, si está completa, si es precisa, y si es necesario seguir recolectando.

Normalmente el auditor recopila diferentes tipos de evidencias que provienen de varias fuentes. Sin embargo, los auditores responsables de la investigación inicial deben estar consciente de cómo manejar la evidencia correctamente.” (Mejía Apaza, 2009)

Fase 4: Evaluación del control interno

“El Control Interno es una herramienta de apoyo a la gestión administrativa para optimizar los recursos evitar la malversación de los mismos y dotar de información eficaz, a través de la evaluación del Control Interno se busca determinar la existencia o no de los controles débiles para mejorarlos y conseguir la consecución de los objetivos de la entidad.” (Lucero & Valladolid, 2013)

En caso de encontrar controles que no son seguros, se puede tomar como punto de partida para revisar las áreas descuidadas en estos y ver si existen fallas en los procesos. También, se deben de tomar en cuentas las debilidades para así sugerir mejoras que puedan evitar otros casos de fraude.

Fase 5: La elaboración del pre-informe y del informe final.

En esta última fase el auditor debe presentar un informe con la recopilación de los datos obtenidos mediante las fases anteriores, en la cual, detalle las técnicas, experimentos e investigaciones llevadas a cabo. También, la cuantía del monto extraído y los responsables del mismo, además, recomendaciones para que no se repita este caso nuevamente.

En el informe no pueden faltar las conclusiones, debido a que estas ayudan a los jueces a tomar decisiones más acertadas con respecto al caso.

Según Pincay et al:

“Este informe es la principal evidencia de valor legal o prueba que se puede presentar ante un tribunal, pues de su claridad y correcta elaboración dependerán las resultas en los juzgados. Es por ello que en su elaboración se debe tener en cuenta que debe ser preciso, oportuno, exhaustivo, imparcial, claro, relevante y completo.” (Pincay, et al, 2019, p. 709)

Estos continúan explicando que:

Las características que poseer el informe forense para que manifieste las conclusiones necesarias, deben ser:

1. Especificar las evidencias recopiladas de los hechos ocurridos y las conjeturas usadas.

2. Explicar los factores de importancia que se usaron para formular las conclusiones.
3. Incluir todas las informaciones de utilidad como labores, horarios, informe del documento y otras.
4. Comunicar los hallazgos del auditor forense y las opiniones acerca de los hechos.” (Pincay, et al, 2019, p. 709)

2.4 Modelo propuesto de auditoría forense aplicado a los ingresos y costos de A & B Comercial

Plan de acción

El modelo propuesto tiene como finalidad responder a las interrogantes que definan el hecho ocurrido. Según Arcilla estas preguntas son: “¿qué ocurrió? ¿cómo ocurrió?, y ¿quién es el responsable por lo que ocurrió?” (2018). Para esto, se utilizarán las fases señaladas, las cuales ayudarán al auditor forense a determinar la verdad material en los ingresos y costos de A & B Comercial.

El auditor forense para determinar lo ocurrido en la empresa tomará en cuenta todos los detalles en relación a esta como razón social, misión, visión, valores, clientes, competidores, proveedores, proyecciones, formatos fiscales, estados financieros y otros a consideración del auditor que sean necesario. Además, realizará un cruce de informaciones entre los documentos pertinentes para así determinar si ha ocurrido una defraudación hacia la Dirección General de Impuestos Internos (DGII).

Trabajo de campo

Luego de la DGII haber hecho las notificaciones de lugar y de haber procedido a hacer un trabajo de investigación por las sospechas generadas, debido a que uno de los proveedores de A & B Comercial no tiene la capacidad para realizar las operaciones descritas en las declaraciones, se identificó que la empresa utiliza a esa empresa fachada como proveedor para simular costos por encima de los que en verdad se han incurrido.

En la auditoría realizada se identificó que la empresa A & B Comercial no solo manipula los costos, sino que, declara ventas menores a la realizadas en relación a sus consumidores finales para así disminuir el pago correspondiente por la renta neta.

Para determinar esto en la auditoría forense realizada se analizó la documentación enviada por parte de MultiHerramientas, empresa fachada, en el periodo 2020 en relación a las enviadas por parte de A & B Comercial. Esta última declarando compras por RD \$15,000,000 de pesos dominicanos a este proveedor. La empresa fachada fue la primera en ser investigada, ya que no muestran operaciones que sustentaran ventas a A & B Comercial por esa cantidad. Es por esto que, a través de las investigaciones correspondientes, se pudo deducir que los dueños de A & B Comercial son los mismos dueños de esta suplidora de herramientas y que, además, la utilizaban con los fines antes mencionados.

Por otra parte, la auditoría forense resultante de las actividades ilícitas de A & B Comercial muestran unos ingresos en el periodo 2020 por venta de RD\$ 10,000,000 de pesos dominicanos en la cuenta de la empresa que no pudieron

ser justificados por las facturas de crédito fiscal (Tipo 01) y las facturas de consumo final (tipo 02) que la empresa generó en ese periodo. De esta situación se concluyó que la empresa no declaraba todas las facturas de consumo final y por tanto no pudo justificar esa cantidad entre los ingresos que mostraba la cuenta.

Por último, los resultados que muestran las evidencias señalan que el presidente de la empresa, los directivos, funcionarios y ejecutivos, algunos gerentes y el encargado de contabilidad fueron los responsables de realizar esta defraudación, la cual, lograron con amenazas hacia su personal. Además, hay que resaltar a la persona que funge como testaferro para la empresa fantasma que también forma parte de los perpetradores del fraude. También, las evidencias muestran que este hecho comenzó a suceder desde el año 2018 donde se muestran los primeros indicios de inconsistencias en la información financiera presentada.

2.5 Diagnóstico informe final de la verdad material en los ingresos y costos de A & B Comercial

Este informe tiene como propósito plasmar los hechos ocurridos en la empresa auditada, determinar y evaluar los acontecimientos que ponen como hecho la existencia de un fraude, como también, los procedimientos aplicados para determinar la verdad material. El mismo va dirigido a el o los funcionarios que

sean pertinentes (si aplica) y al juez, quien dictará una sentencia según corresponda.

En la empresa A & B Comercial, dedicada a la venta de materiales y herramientas para uso del sector industrial, se da una situación que muestra incongruencia en los valores de las cuentas de ingresos y costos, la cual, fue detectada por la DGII por medio de los controles fiscales que se llevan a cabo.

Los procedimientos aplicados para detectar la defraudación fueron:

1. Investigar las operaciones entre A & B comercial y sus proveedores,
2. Comparación de los formatos declarados por A & B comercial y sus proveedores.
3. Comparación de las facturas tipo 01 y tipo 02 en relación a los registros de A & B comercial.
4. Comparación de las facturas tipo 01 y tipo 02 en relación a lo declarado en los formatos.
5. Cruce de información entre los estados bancarios de la empresa en relación a los formatos, registros y facturas emitidas.
6. Entrevistas a las personas encargadas de gestionar los registros, estados financieros, y formatos.

Al indagar en los proveedores de A & B Comercial se descubrió que el proveedor denominado, MultiHerramientas, es una empresa ficticia creada por A & B Comercial, la cual, la utiliza como camuflaje para justificar la gran magnitud de compras que hacen. Estos simulan la compra de materiales,

mediante la emisión de facturas con NCF, es decir, la empresa ficticia sólo se encarga de emitir las facturas sin realizar la operación. Sin embargo, MultiHerramientas, no cuenta con la estructura necesaria para realizar esa magnitud millonaria de ventas. Esta empresa no cuenta con patrimonio registrado, capital contable, pago de impuestos, ingresos relevantes y tampoco con importaciones o compras que les permitan avalar las ventas que han hecho.

Las comparaciones de los precios de las compras en las facturas con el registro formato 606 no mostraron ningún movimiento raro. Las facturas y el formato 606 tienen los mismos valores registrados, sin embargo, ya se conoce que estas facturas son falsas y no representan un valor real. Además, A & B Comercial aparentaba estar al día con los impuestos.

Por otro lado, al comparar los comprobantes fiscales emitidos por la empresa con los declarados en la DGII no se encontró ningún movimiento ni dato que emitiera una alerta en los ingresos, sin embargo, al hacer los cruces de registros y los estados de cuentas de banco se descubre que la empresa deposita dinero no registrado en los estados financieros a la cuenta que esta a nombre de A & B Comercial. Este acto no pueden justificarlo, por tanto, se considera como omisión en ingresos en las declaraciones.

Se hacen conocidos los participantes de la sociedad de malhechores, los cuales, incluyen al presidente o dueño de la empresa, los directivos, funcionarios y ejecutivos, algunos gerentes y el encargado de contabilidad.

Para finalizar, en el proceso de determinación de la verdad material se llegaron a las siguientes conclusiones:

1. A & B Comercial incurrió en un fraude por malversación de activos e información errónea.
2. Se concluye que los implicados cometieron estos actos fraudulentos para enriquecerse.
3. Este fraude representa un delito tributario y conlleva sentencia penal, según el Código Tributario.
4. La defraudación para el periodo 2020 es de RD\$25,000,000 de pesos dominicanos. La cantidad para los otros dos periodos no se pudo determinar por parte de los ingresos, debido a que esas facturas nunca se encontraron. Sin embargo, en los costos la defraudación es de RD\$17,550,435 pesos dominicanos, lo que representa un total de RD\$42, 550,435.

**CAPÍTULO III: VALORACIÓN Y EJEMPLIFICACIÓN DEL PLAN DE
MEJORAMIENTO EN EL CONTROL DE LOS INGRESOS Y COSTOS DE
UNA EMPRESA COMERCIAL**

3.1 Valoración del plan de mejoramiento a los controles de los ingresos y costos de una empresa comercial.

Como se puede visualizar la mayoría de los fraudes en empresas comerciales se deben a la falta de control de los ingresos por ventas a consumidores finales y las debilidades existentes en relación a la aprobación para nuevos contribuyentes. Basándonos en el caso de A & B Comercial quienes utilizaban dos mecanismos para evadir impuestos:

1. No declarar parte de los ingresos por ventas realizadas a consumidores finales.
2. Uso de empresas fachadas para simular compras de mercancía y así aumentar sus costos.

Se pueden ver dos focos a los cuales la administración tributaria debería prestar más atención. Por esta razón a continuación, se presentan dos planes de mejoramiento en los controles de los ingresos y costos de empresas comerciales para disminuir la cantidad de impuestos evadidos utilizando estos mecanismos.

Plan 1- Topes en los ingresos declarados en relación a Factura 02

El primer plan se enfoca en crear topes para las empresas comerciales en relación a su tamaño y a sus operaciones, que sirvan como parámetros de alerta en cuanto a la cantidad en ventas a consumidores finales.

Plan 2- Medidas para autorización de NCF

El segundo plan se enfoca en establecer más medidas en relación a los requisitos para autorizar el número de comprobante fiscal (NCF) para nuevos contribuyentes. Además, mantener un seguimiento en las nuevas autorizaciones por un periodo de tiempo para ver su desenvolvimiento en relación a materia tributaria.

3.1.1 Ejemplificación del plan de mejoramiento de los controles de los ingresos y costos de una empresa comercial.

Los planes propuestos para la mejora de los controles en los ingresos y costos de una empresa comercial se pueden ejemplificar de la siguiente manera:

Plan 1- Topes en los ingresos declarados en relación a Factura 02



Fuente: Elaboración de los autores

Plan 2- Medidas para autorización de NCF

Requisitos para comprobar la veracidad de los datos (Actual)	Requisitos para comprobar la veracidad de los datos (Plan)
Un formulario para la solicitar que se autorice emitir NCF	Un formulario para la solicitar que se autorice emitir NCF
RNC	RNC
Adjuntar pruebas de la actividad económica de la empresa, tales como: contrato de servicio, facturas de gastos y compras con valor fiscal, entre otros que sean pertinentes	Adjuntar pruebas de la actividad económica de la empresa, tales como: contrato de servicio, facturas de gastos y compras con valor fiscal, entre otros que sean pertinentes
	Fiscalización de sus operaciones en relación al pago de los impuestos, por no menos de un año

Fuente: Elaboración de los autores

3.2 Fortalezas y Debilidades del plan de mejoramiento al control interno de los ingresos y costos de una empresa comercial.

Fortalezas

Plan 1- Topes en los ingresos declarados en relación a Factura 02

Estableciendo topes en los ingresos declarados en relación a los consumidores finales, se logra tener un control que ayude a identificar perfiles sospechosos. Esto se debe a que, si una empresa en un periodo comienza a declarar ingresos a consumidores finales mayores a lo que ha venido declarando en otros años, la DGII puede notificarle y esta tendría que justificar el aumento en estas ventas. En el caso de que la empresa tenga todo en orden simplemente

sería un control por parte de la DGII para poder detectar perfiles sospechosos que utilicen este mecanismo para evadir impuestos.

Plan 2- Medidas para autorización de NCF

Estableciendo la medida de fiscalización por mínimo 1 año de las empresas nuevas autorizadas para el uso de NCF, se logra mitigar el uso de empresas fachadas para simular operaciones como las estipuladas en el caso de A & B Comercial. Esto se debe a que la empresa tendría que desarrollar operaciones por un año, las cuales la DGII observaría de cerca a través de las declaraciones y daría una alerta en el caso de que la empresa realizara operaciones por arriba de sus capacidades como el caso de MultiHerramientas.

Debilidades

Plan 1- Topes en los ingresos declarados en relación a Factura 02

En este plan se sugiere una medida para mitigar los casos de evasión fiscal, pero al igual que otras no es una medida que pueda erradicar los casos. Es sabido que una de las mayores debilidades que tiene la administración tributaria es el control de los ingresos por venta a consumidores finales, pero aún así, día tras día se buscan formas de evitar que las empresas utilicen esto como mecanismo para la evasión en el pago de impuesto. Aunque no es una solución definitiva, sino una medida de control para alertar perfiles sospechosos.

Plan 2- Medidas para autorización de NCF

Si durante ese periodo, no menor a un año, la DGII utiliza monitoreos más estrictos en las nuevas empresas, tendría que dedicarle mucho tiempo a cada una de las empresas que surjan en todo el territorio nacional, lo implicaría contratar más personal y aumentar el presupuesto interno de esta institución. Sin embargo, fuera de eso, esta medida no tendría ninguna otra debilidad, debido a que sería mucho más complejo para los defraudadores crear empresas ficticias que sobrevivan durante un año sin ser descubiertas.

CONCLUSIONES

Durante la realización de la investigación, los hallazgos encontrados dan respuesta a cada uno de los objetivos específicos planteados al inicio de la misma, de la siguiente manera:

1. Da respuesta al objetivo específico uno, ya que se definieron cada uno de los aspectos que intervienen en los ingresos y costos de una empresa comercial.
2. Da respuesta al objetivo específico dos, puesto que en este se describe de forma adecuada la auditoría forense con la finalidad de determinar la verdad material, y además, proponer un modelo de la misma para combatir la situación presentada en los ingresos y costos de una empresa comercial.
3. Da respuesta al objetivo específico tres, debido a que, se propone un plan de mejora que dará solución a la problemática planteada en los ingresos y costos en una empresa comercial.

Por último, luego de realizar la auditoría forense a los ingresos y costos de la empresa A & B Comercial, se pudo concluir que la empresa minimizaba sus ingresos y maximizaba sus costos para así pagar menos de impuesto sobre la renta. Esto lo hacía mediante declaraciones falsas a la DGII sobre las ventas a consumidor final que esta realizaba y la creación de una empresa fachada que fungía como proveedor, con el fin de emitir facturas falsas de compras con NCF que justifiquen ante la administración tributaria la operación realizada

entre ambos. Lo antes planteado siendo mecanismos para la evasión fiscal que terminan perjudicando la economía de un país.

RECOMENDACIONES

El desarrollo de esta investigación permitió identificar las debilidades que representan la manipulación de los ingresos y costos para la administración tributaria. Es por esto que, a continuación, se presentan algunas recomendaciones:

1. Se recomienda a la administración tributaria crear más parámetros y medidas para la detección de perfiles sospechosos en empresas comerciales que utilizan la manipulación de los ingresos y costos para cometer defraudación fiscal.
2. Se recomienda establecer un mejor sistema de fiscalización en las personas jurídicas que soliciten nuevas autorizaciones de NCF, debido a que suelen hacer un mal uso de este como en el caso representado en el desarrollo de la monografía.
3. Se recomienda establecer un nuevo modelo en relación a las ventas a consumidor final, ya que es la parte en la que actualmente la administración tributaria no tiene mucho control, y es la más utilizada para la evasión de impuestos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

LUCERO, M. E & VALLADOLID, R. E. (2013). Evaluación del control interno al departamento de tesorería de la superintendencia de bancos y seguros con corte 2012 (Doctoral dissertation, UNIVERSIDAD DE CUENCA).

<http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/3376/1/TESIS.pdf>

Agudelo Ortiz, L. E., Sánchez Posada, D. L., & Villada Cramona, R. (2008). *Auditoría Forense, un nuevo campo de acción para la profesión contable frente al fenómeno de la corrupción en el sector público en Colombia.*

Alcarria Jaime, J. J. (2008). Contabilidad financiera I.

<http://repositori.uji.es/xmlui/handle/10234/24002>

Arcila, R. H. M. (2018). Auditoría forense. IMCP.

https://books.google.com.do/books?hl=es&lr=&id=CM5XDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT13&dq=tipos+de+auditoria+forenses&ots=pMmGI352Yv&sig=5C1soFEt58e25gKolBUskThLS3o&redir_esc=y#v=onepage&q=tipos%20de%20auditoria%20forenses&f=false

AUDITool. (2018). *Fraude: Informes financieros fraudulentos y malversación de activos.* <https://www.auditool.org/blog/fraude/5570-fraude-informes-financieros-%20fraudulentos-y-malversacion-de-activos>

Batista, D. G., & Fernández, C. (2011). *Fundamentación teórica de los costos de una empresa productora. Contribuciones a la Economía*, 10.

[Fundamentación teórica de los costos de una empresa productora](#)

Benau, M., & Humphrey, C. (1995). LA AUDITORIA Y EL FRAUDE: ALGUNAS CONSIDERACIONES INTERNACIONALES. *Revista Española De Financiación Y Contabilidad*, 24(84), 697-726. Retrieved August 9, 2021, from

<http://www.jstor.org/stable/42781146>

Bermúdez, J. M. (2000). *Control, auditoría y revisoría fiscal*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.

<https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/08/Revisoría-fiscal-2da-Edición.pdf>

Cano, M. & Lugo, D. *AUDITORÍA FORENSE: en la investigación criminal del lavado de dinero y activos*. - Ediciones ECOE.- 2da. Edición.- Junio 2004, Colombia.- pág.368

Cano, M., & Castro, R. (2004). *Auditoría forense. Colombia, ECOE EDICIONES*.

[Auditoría forense](#)

Castillo, L., Figueredo, C., & Méndez, E. (2012). *La auditoría forense en América latina (casos colombia, venezuela y ecuador)*. *Gestión y gerencia*, 6(1), 26-46.

[La auditoria forense en américa latina \(casos colombia, venezuela y ecuador\)](#)

Cressey, D. (1973). *Dinero de los demás*. Montclair: Patterson Smith.

Gallego Cossio, Hernandez Aroa, L., L., Ordóñez Parra, J., & Alvarez Prada,

G. (2021). Propuesta de auditoría forense para organizaciones de la

economía solidaria. *Revista Economía y Política*, 118-138.

<https://publicaciones.ucuenca.edu.ec/ojs/index.php/REP/article/view/3531/254>

5

Cubero Artavia, M. D. R. (2008). *Límites a la búsqueda de la verdad material en el proceso penal* (tesis de grado). Universidad de Costa Rica, Costa Rica.

<http://repositorio.sibdi.ucr.ac.cr:8080/jspui/bitstream/123456789/1732/1/29607>

[.pdf](#)

Enciclopedia Económica (2019). *Empresas Comerciales*.

<https://enciclopediaeconomica.com/empresas-comerciales/>

Fernández Soria, C. V., Iriarte De Britto, L. C. (2010). *Auditoría forense*.

Monografía de grado, Universidad de la República (Uruguay), Montevideo.

<https://www.colibri.udelar.edu.uy/jspui/bitstream/20.500.12008/275/1/M->

[CD4129.pdf](#)

Horngren, C. T., Foster, G., y Datar, S. M. (2007). *Contabilidad de costos con un enfoque gerencial*. Pearson educación.

https://books.google.com.do/books?hl=es&lr=&id=zDCb9fDzN-gC&oi=fnd&pg=PR25&dq=costos&ots=PJyZw3Df-v&sig=32D-vOp95GVwuSzIsGh2XSssqsl&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false

Hernández, Sanchez y Peña. (2018). *MECANISMOS DE RECOLECCIÓN DE LAS PRUEBAS DEL AUDITOR FORENSE EN LA ETAPA PRELIMINAR DE UN PROCESO PENAL (Tesis postgrado)*. Universidad Cooperativa de Colombia, Ibagué, Tolima.

https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/7836/1/2019_mecanismos_recoleccion_pruebas_auditor.pdf

Huanca Lopez, M. (2016). VERDAD MATERIAL.

<http://ddigital.umss.edu.bo:8080/jspui/handle/123456789/5581>

International Accounting Standards Committee (2004). *Normas Internacionales de Contabilidad, NIC 18*, p.1187.

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/18_NIC.pdf

Llamas, J. (2020). Ingresos operacionales.

<https://economipedia.com/definiciones/ingresos-operacionales.html>

Magaña, K. N. Á., Prats, G. M., Álvarez, A. D. G. (2021). *La Importancia Del Control Interno En El Área De Ingresos De Una Empresa Comercial*.
Publicaciones e Investigación, 15(1).

<https://hemeroteca.unad.edu.co/index.php/publicaciones-e-investigacion/article/view/4692/4537>

Maldonado, Milton. (2003). Auditoría Forense: Prevención e Investigación de la Corrupción Financiera. Segunda Edición. Editora Luz de América. Quito, Ecuador.

Martell, M. D. (2006). Fundamentos de los Costos.

[Fundamentos de los Costos](#)

Mejia Apaza, W. (2009). *Auditoría Forense. Revista de Información, Tecnología y Sociedad*, 18.

http://www.revistasbolivianas.org.bo/scielo.php?pid=S1997-40442009000200004&script=sci_arttext

Moreno, F., Joaquín, A. (2014). Contabilidad básica (4ta ed.). Patria.

<http://up-rid2.up.ac.pa:8080/xmlui/handle/123456789/1281>

OCAMPO, C. A., BURITICÁ, O. I. T., & MARTÍNEZ, G. R. S. (2010). Las técnicas forenses y la auditoría. *Scientia Et Technica*, 16(45), 108-113.

<https://www.redalyc.org/pdf/849/84917249019.pdf>

Pincay, D. E. Á., Bozada, S. P. T., Gutierrez, Z. M. D., Loor, J. F. P., Pillasagua, A. D. J. L., & Cañarte, M. K. M. (2019). La auditoría forense aplicada a la investigación penal. *Dominio de las Ciencias*, 5(1), 695-712.

[Texto completo \(pdf\)](#)

Plazas, R., Hernandez Aros, L., & Florez Guzman , M. (2017). El debido proceso y la cadena de custodia frente a las pruebas judiciales presentadas por el auditor forense. IUSTA, 43-62.

Ramírez Molinares, C. V., García Barbosa, M., & Pantoja Algarin, C. R. (2010). *Fundamentos y técnicas de costos*.

<http://up-rid2.up.ac.pa:8080/xmlui/handle/123456789/1747>

Ramallo, A. D. R. (2017). *Auditoría forense preventiva*.

<https://rdu.iua.edu.ar/handle/123456789/542>

Ramírez, M., & Bohórquez, J. R. (2013). *Metodología y desarrollo de la auditoría forense en la detección del fraude contable en Colombia*. Cuadernos de Administración, 29(50), 186-195.

<https://www.redalyc.org/pdf/2250/225029797008.pdf>

Ramírez Torres, M. C., & Murillo Antón, P. L. (2018). *Relación de estrategias financieras e ingresos operacionales en el distrito misionero del porvenir C de la asociación Nor Pacifico. Periodo 2012-2017, Trujillo. Lima, Perú*.

https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/1821/Maria_Tesis_Licenciatura_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rodríguez Castro, B. (2009). *Una aproximación a la auditoría forense*. Bogotá, Colombia: Universidad Javeriana

Rozas Flores, A. E. (2014). *Auditoría forense*.

<http://ateneo.unmsm.edu.pe/handle/123456789/3072>

Sánchez Barraza, B. J. (2009). *PROBLEMÁTICA DE CONCEPTOS DE COSTOS Y CLASIFICACIÓN DE COSTOS. QUIPUKAMAYOC*, Vol. 16 (No. 32), pp. 103-112.

https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/25479/Quipukamayoc10v16n32_2009.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Temístocles Montás, J. (2013). *Importancia del sector comercio en la economía dominicana*.

<https://mepyd.gob.do/mepyd/wp-content/uploads/archivos/despacho/discursos-y-ponencias/importancia-del-sector-comercio-en-la-economia.pdf>

Ticona Mamani, S. (2013). *La verdad material en la conciliación judicial (Tesis de grado)*. Universidad Mayor de San Andrés, La Paz, Bolivia.

<https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/22704/TD-4360.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXOS

REPORTE ESTADOS (BALANCE GENERAL Y RESULTADOS)

A & B Comercial
Balance General
Al 30 de junio de
(Valores en RD\$)

ACTIVOS	2020	2019	2018
Activos Corrientes:			
Efectivo en caja y bancos	4,579,838.00	5,739,078.00	4,857,992.00
Cuentas por cobrar, netas	2,837,497.00	2,324,257.00	6,118,957.00
Inventarios	15,803,751.00	13,499,973.00	11,491,154.00
Gastos y costos anticipados	1,567,789.00	2,088,138.00	1,093,878.00
	24,788,875.00	23,651,446.00	23,561,981.00
Activos fijos	25,678,907.00	26,990,640.00	27,046,761.00
Inversiones	100.00	100.00	100.00
Diferidos y otros activos, netos	450,000.00	490,756.00	413,050.00
	26,129,007.00	27,481,496.00	27,459,911.00
Total Activos	50,917,882.00	51,132,942.00	51,021,892.00
PASIVOS Y CAPITAL			
Pasivos Corrientes:			
Proveedores	18,987.00	7,118.00	16,830.00
Otras cuentas y acumulaciones por pagar	2,456,807.00	2,832,564.00	3,238,809.00
Total Pasivos	2,475,794.00	2,839,682.00	3,255,639.00
Capital			
Cuotas sociales con valor nominal de RD\$100, cada una, suscrita y pagadas 159,631	15,963,100.00	15,963,100.00	15,963,100.00
Revaluación de activo	24,949,180.00	24,949,180.00	24,949,180.00
Reserva legal	1,195,647.00	1,142,279.00	1,115,928.00
Resultados acumulados	6,238,700.00	5,738,040.00	4,943,751.00
Resultados del período	95,461.00	500,660.00	794,239.00
Total Capital	48,442,088.00	48,293,259.00	47,766,198.00
Total Pasivos y Capital	50,917,882.00	51,132,941.00	51,021,837.00

A & B Comercial
Estado de Resultados
Al 30 de junio de
(Valores en RD\$)

INGRESOS:	2020	2019	2018
Ventas brutas	19,092,637.00	25,150,157.00	30,888,041.00
Devoluciones y descuentos	(83,909.00)	(116,529.00)	(148,147.00)
Ventas netas	19,008,728.00	25,033,628.00	30,739,894.00
COSTO DE VENTA:			
Inventario inicial	9,038,495.00	11,491,154.00	13,118,138.00
Más: Compras netas	14,009,586.00	11,951,667.00	13,436,065.00
Mercancía disponible	23,048,081.00	23,442,821.00	26,554,203.00
Menos: Inventario final	15,803,751.00	13,499,973.00	11,491,154.00
Costos de ventas	7,244,330.00	9,942,848.00	15,063,049.00
Utilidad bruta	11,764,398.00	15,090,779.00	15,676,845.00
Gastos de operaciones	12,647,890.00	16,185,058.00	16,302,629.00
Resultados en operaciones	(883,492.00)	(1,094,279.00)	(625,784.00)
Más: Otros ingresos	975,000.00	1,621,289.00	1,461,882.00
Resultados antes del impuesto Sobre la Renta	91,508.00	527,010.00	836,098.00
Menos:			
Provisión para:			
Reserva legal	(35,622.00)	(26,351.00)	(41,805.00)
Impuesto sobre la renta	-	-	-
Resultados Netos	55,886.00	500,659.00	794,293.00

PLAGIO

Dustball Plagiarism Report

Score: 100%

Incluir todas las informaciones de utilidad como labores, horarios, informe OK
procedimientos aplicados para detectar la defraudación fueron: OK
decir, se van quitando aquellos gastos que no aportan significativamente OK
ingresos en una empresa comercial principalmente son obtenidos por la OK
Estos factores quedan conceptualizados por la hipótesis 'el triángulo del OK
Ejemplo: una empresa comercial puede tener instrumentos financieros que les OK
rollo de esta investigación permitió identificar las debilidades que representan OK
ingresos operacionales provienen de la actividad principal, la cual se OK
detectó ciertas incongruencias en las declaraciones de las actividades de OK
Estos ingresos pueden provenir de una actividad secundaria o instrumentos OK
Llamas explica de la siguiente manera los ingresos operacionales y OK
activos presentando comportamiento temerarios hacia su personal, lo que hace OK
Además, mantener un seguimiento en las nuevas autorizaciones por un OK
Además, realizará un cruce de informaciones entre los documentos pertinentes OK
modelo propuesto tiene como finalidad responder a las interrogantes que OK
estos procesos, los defraudadores o alguna persona vinculada pueden tratar OK
Suplir y comercializar el mercado dominicano con las herramientas y OK
Normalmente el auditor recopila diferentes tipos de evidencias que provienen OK
luye que los implicados cometieron estos actos fraudulentos para enriquecerse OK
través de las investigaciones correspondientes, se pudo deducir que los OK



© 2002-2021 The Plagiarism Checker
<http://www.dustball.com/cs/plagiarism.checker>