

10

CONCEPTOS CONTABLES QUE TODO PERITO FORENSE DEBE DOMINAR

Guía práctica para dictaminar con precisión,
ética y criterio técnico.



TERESA COSTA

“El perito que domina los fundamentos puede defender su dictamen ante cualquier parte; el que no, dependerá de la interpretación de los demás.”

— Teresa Acosta



INTRODUCCIÓN

En los juicios donde hay dinero, patrimonio o reputación en juego, el papel del **perito contable** se convierte en un punto de equilibrio entre la técnica y la verdad.

El perito no juzga, no acusa ni defiende: **interpreta la realidad financiera con base en evidencia contable.**

Sin embargo, esa tarea exige mucho más que solo experiencia profesional.

Requiere dominio técnico, capacidad analítica y ética.

Y todo eso empieza con lo más básico: **los fundamentos contables.**

He conocido peritos con grandes intenciones, pero cuyos dictámenes son desechados porque no logran sustentar correctamente los movimientos financieros o carecen de criterio técnico al interpretar los estados financieros.

El problema no es la falta de esfuerzo, sino la **ausencia de dominio conceptual.**

Por eso decidí crear esta guía.

Aquí encontrarás **10 conceptos esenciales** que debes dominar si deseas elaborar dictámenes sólidos, imparciales y técnicamente impecables.



TERESA ACOSTA

Capital Contable

El capital contable representa la inversión de los socios y las utilidades acumuladas después de restar los pasivos.

Es la medida más clara del patrimonio real de una entidad. ¿Por qué es clave en un dictamen? Porque refleja la solidez o fragilidad financiera del negocio. Cualquier alteración en su composición puede implicar:

- Aportaciones ficticias.
- Pérdidas no reconocidas.
- Reparto indebido de utilidades.

Ejemplo:

En un caso pericial, se detectó que una empresa incrementó su capital social sin respaldo documental. Al analizarlo, el perito descubrió que esos "aportes" provenían de transferencias circulares entre empresas relacionadas, evidenciando una simulación contable para inflar el patrimonio.



Flujo de Efectivo

El estado de flujo de efectivo (Bancos) muestra cómo se genera y utiliza el dinero dentro de una organización.

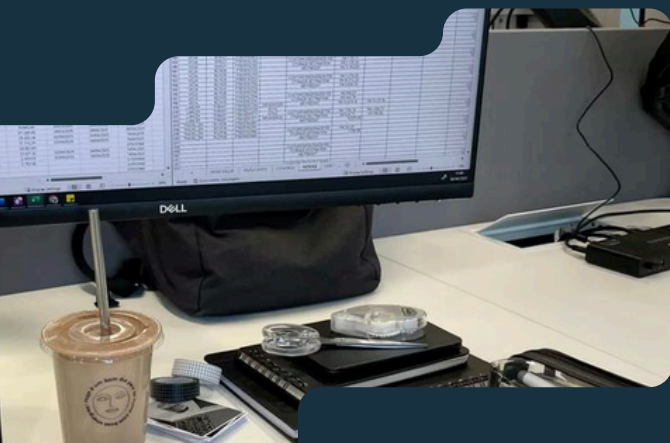
Mientras los estados financieros pueden maquillarse, el flujo en bancos deja rastros imposibles de ocultar. ¿Por qué es clave?

El perito lo usa para:

- Verificar si los ingresos son reales o simulados.
- Identificar **triangulaciones** o transferencias entre cuentas vinculadas.
- Analizar la **liquidez** y sostenibilidad operativa.

Ejemplo:

Una empresa reportaba utilidades millonarias, pero su flujo operativo era negativo. El perito descubrió que los ingresos provenían de **ventas entre empresas del mismo grupo**, sin dinero real en movimiento.



Conciliaciones Bancarias

Las conciliaciones bancarias garantizan que los registros contables coincidan con los movimientos reales del banco. Una omisión en este punto puede derrumbar todo un dictamen.

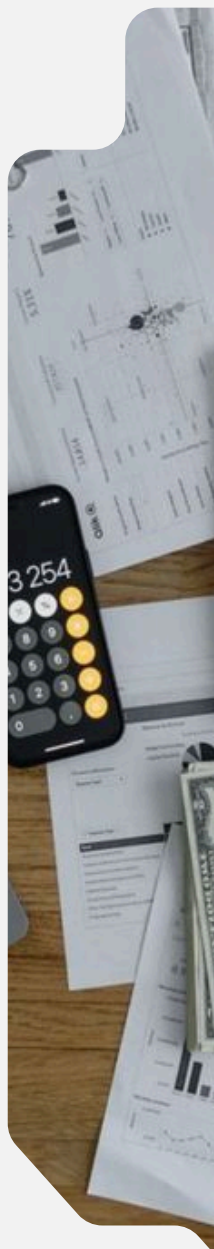
¿Por qué son clave?

Permiten:

- Detectar movimientos no registrados.
- Identificar depósitos no conciliados o cheques duplicados.
- Comprobar la autenticidad de los saldos.

Ejemplo:

En un caso de desvío de fondos, la conciliación mostró depósitos recurrentes que no correspondían a ingresos declarados. Gracias a esto, el perito demostró un fraude de transferencia entre cuentas espejo.



Desviaciones Contables

Una desviación contable ocurre cuando existe una diferencia significativa entre los registros contables y la realidad económica.

Tipos de desviaciones:

- **Errores técnicos:** cálculos mal realizados, asientos omitidos.
- **Desviaciones deliberadas:** alteración de fechas, manipulación de montos o simulación de operaciones.

¿Por qué son clave?

Porque evidencian **intencionalidad o negligencia**, lo cual puede cambiar el sentido de un dictamen.

Ejemplo:

En un caso de fraude corporativo, el perito identificó que las facturas se emitían en meses distintos a los pagos reales. Esa desviación temporal permitió **ocultar transferencias a cuentas personales**.



Partida Doble

La partida doble no es solo una técnica contable: es el principio de equilibrio y veracidad. Cada cargo debe tener su abono equivalente, lo que permite rastrear de dónde proviene y a dónde va el dinero.

¿Por qué es clave?

Porque sin ella, el perito no puede reconstruir operaciones ni detectar alteraciones en los registros.

Ejemplo:

Durante una auditoría forense, se encontró un asiento con cargo a gastos, pero sin abono correspondiente.

- Resultado: **una salida de efectivo sin respaldo contable**, es decir, una posible apropiación indebida.



Estados Financieros Básicos



Un perito debe dominar al menos tres:

1. Balance general: muestra la posición financiera.
2. Estado de resultados: revela la rentabilidad.
3. Flujo de efectivo: explica cómo se mueve el dinero.

¿Por qué son clave?

Porque juntos permiten:

- Identificar incongruencias.
- Evaluar razonabilidad financiera.
- Relacionar operaciones contables con hechos económicos.

Ejemplo:

En un dictamen, el balance mostraba activos altos, pero el flujo de efectivo indicaba pérdidas constantes. El análisis reveló **sobrevaluación de inventarios y cuentas por cobrar incobrables.**

Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo son el soporte técnico y documental del dictamen. Ahí el perito demuestra cómo llegó a sus conclusiones.

Contienen:

- Cálculos.
- Copias de documentos revisados.
- Referencias cruzadas.
- Notas analíticas.

¿Por qué son clave?

Porque en juicio, si el dictamen es impugnado, **solo los papeles de trabajo pueden defenderlo.**

Ejemplo:

Un perito perdió validez en su informe porque no conservó evidencia de los documentos que analizó. El juez concluyó que **sus afirmaciones carecían de sustento técnico verificable.**



Depuración de Cuentas

Depurar significa eliminar los errores, duplicidades o saldos ficticios para analizar información real y útil.

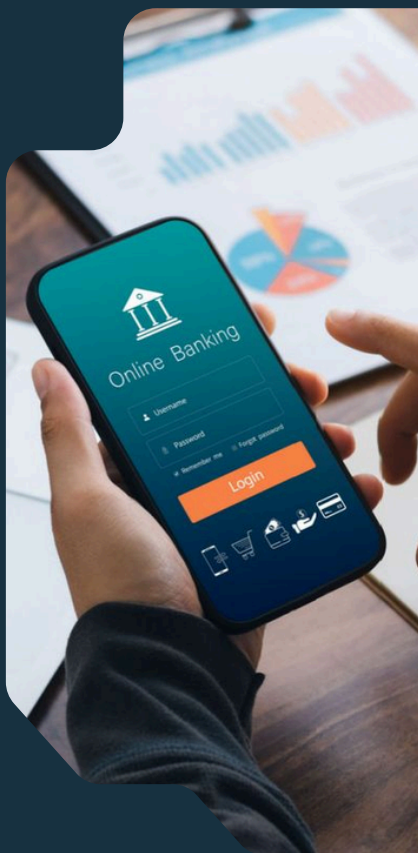
¿Por qué es clave? Porque un análisis sin depurar lleva a conclusiones falsas o sesgadas.

Ejemplo:

Una empresa presentaba 4 millones en cuentas por cobrar.

El perito, tras depurar, descubrió que el 70% eran saldos de empresas inactivas o inexistentes.

El dictamen cambió por completo: **de una empresa solvente a una entidad insolvente.**



Documentación Soporte

Toda afirmación pericial debe estar respaldada con **documentación comprobable: facturas, contratos, estados de cuenta, nóminas, etc.**

¿Por qué es clave?

Porque la falta de soporte documental **resta credibilidad** y puede invalidar el dictamen.

Ejemplo:

En un caso penal, se determinó que una factura usada como evidencia no correspondía al proveedor registrado.

El dictamen del perito contrario fue desechado por **carecer de validez fiscal y técnica.**



Razonabilidad Financiera

La razonabilidad es el juicio profesional del perito para determinar si los estados financieros reflejan una situación coherente con la realidad.

¿Por qué es clave?

Porque no todo error es fraude, y no toda irregularidad es dolosa.

Solo un perito con criterio técnico puede diferenciar entre una **variación contable normal** y un **acto fraudulento**.

Ejemplo:

Una empresa mostraba gastos atípicos en consultorías.

El perito analizó la razonabilidad: los pagos eran desproporcionados al tamaño de la empresa, concluyendo **posible desvío de recursos**.



Autoevaluación Diagnóstica: ¿Qué tan sólido es tu criterio pericial?

EVALÚA TU DOMINIO DE LOS 10 CONCEPTOS FUNDAMENTALES ANTES DE ELABORAR O DEFENDER UN DICTAMEN. MARCA SEGÚN TU NIVEL ACTUAL DE DOMINIO:

	Sí	No	Parcial
Concepto	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Capital contable	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Flujo de efectivo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Conciliaciones bancarias	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Desviaciones contables	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Partida doble	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Estados financieros básicos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Papeles de trabajo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Depuración de cuentas	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Documentación soporte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Razonabilidad financiera	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Interpreta tus resultados

- **0 a 3 “No” o “Parcial”**
→ Vas por buen camino. Refuerza los puntos débiles antes de enfrentarte a casos complejos.
- **4 a 6 “No” o “Parcial”**
→ Tu base técnica necesita consolidarse. Estás en el punto ideal para profesionalizar tu práctica.
- **7 o más “No” o “Parcial”** → Urge fortalecer tu dominio conceptual. Tu trabajo puede estar en riesgo de impugnación o de interpretación errónea ante el juez.



CONCLUSIÓN

EL VALOR DEL CONOCIMIENTO TÉCNICO

Ser perito no es solo tener un título o experiencia: es comprender la responsabilidad de cada palabra firmada y de cada número interpretado. El dominio de estos 10 conceptos te permitirá construir dictámenes claros, coherentes y técnicamente impecables.

Y sobre todo, te ayudará a ejercer con **ética, objetividad y compromiso con la verdad.**



Curso de Peritaje: Contable Forense

Si quieres aprender cómo aplicar estos fundamentos dentro de un proceso judicial, elaborar dictámenes sólidos y desarrollar tu metodología profesional paso a paso, te invito a conocer mi curso.



Aprende desde la base legal hasta la estructura de un dictamen real, con casos prácticos y metodología profesional.

www.teresaacosta.vip/peritajecontable