

## ÍNDICE SISTEMÁTICO

<b>CURRICULUM VITAE PEDRO JUEZ MARTEL</b> .....	19
<b>CURRICULUM VITAE LUIS TERÁN RUIZ</b> .....	21
<b>PRÓLOGO</b> .....	23
<b>I. HERRAMIENTAS DE INVESTIGACIÓN ECONÓMICA Y DE DETECCIÓN PATRIMONIAL: INTRODUCCIÓN Y FUENTES.</b> . . . .	25
1. INTRODUCCIÓN .....	27
2. FUENTES DE DATOS PARA LA INVESTIGACIÓN ECONÓMICA .....	27
3. HERRAMIENTAS PARA LA INVESTIGACIÓN: FUENTES DE ACCESO PÚBLICO .....	28
3.1. Registro de la propiedad .....	28
3.2. Registro de bienes muebles .....	29
3.3. Dirección General de Tráfico .....	30
3.4. Información de sociedades nacionales y autónomos: Información Mercantil, Memoria, Balance y Cuenta de Pérdidas y Ganancias .....	31
3.5. Información de sociedades internacionales: Base de Datos Orbis .....	32
3.6. Información sobre sociedades cotizadas .....	40
3.7. Central de Balances: Banco de España .....	40
3.8. Información sobre impagos y embargos .....	44
3.9. Impago de alquileres de inmuebles: Base de datos de idealista .....	45
3.10. Instituto Nacional de Estadística (INE) .....	45

3.11.	Información derivada de la Ley 19/2013, de 9 de diciembre, de transparencia . . . . .	47
4.	HERRAMIENTAS PARA LA INVESTIGACIÓN: FUENTES DE ACCESO NO PÚBLICO . . . . .	48
4.1.	Principales modelos tributarios de información. . . . .	48
4.2.	Datos detallados de sociedades. Libros de la contabilidad: Libro mayor, balance de sumas y saldos y libro diario, libro inventario libro registro de facturas recibidas y emitidas. . . . .	51
4.3.	Investigación del punto neutro judicial: artículo 590 LEC. . . . .	52
5.	LEGISLACIÓN APLICABLE: ¿CUÁNDO Y EN QUÉ CIRCUNSTANCIAS SE PUEDE ACCEDER A LOS DISTINTOS NIVELES DE INFORMACIÓN DE LA AGENCIA ESTATAL DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA? . . . . .	52
5.1.	La obtención de información por parte de la AEAT . . . . .	52
5.2.	La cesión de información por parte de la AEAT. . . . .	56
6.	METODOLOGÍA PARA LA INVESTIGACIÓN DE FRAUDES ECONÓMICOS Y DETECCIÓN PATRIMONIAL . . . . .	57
6.1.	Análisis de las cuentas societarias: la metodología ABCDEF . . . . .	57
6.2.	Análisis de la incoherencia patrimonial de personas físicas y jurídicas y su interconexión . . . . .	58
<b>II. FRAUDES ECONÓMICOS Y OCULTACIÓN DE PATRIMONIO MEDIANTE SOCIEDADES (I) . . . . .</b>		<b>63</b>
1.	INTRODUCCIÓN . . . . .	65
2.	SISTEMÁTICA PARA LA DETECCIÓN DE PRÁCTICAS IRREGULARES EN LAS CUENTAS EMPRESARIALES: EL MÉTODO ABCDEF . . . . .	67
2.1.	Cuentas Ajustadas (A) . . . . .	68
2.1.1.	En el balance . . . . .	68
2.1.2.	En la cuenta de pérdidas y ganancias. . . . .	73
2.2.	Balances (B) sustanciados en partidas claras y bien valoradas . . . . .	75
2.3.	Consistencia (C) . . . . .	79

2.4.	Deterioros (D) y Provisiones . . . . .	82
2.5.	Evolución (E) . . . . .	83
2.6.	(F) Sin falsedades respecto al verdadero propietario o quien administra . . . . .	85
3.	EJEMPLO: ANÁLISIS DE MERCADONA, S.A. CON LA SIS- TEMÁTICA ABCDEF . . . . .	85
3.1.	Cuentas Ajustadas (A) . . . . .	88
3.1.1.	En el balance . . . . .	88
3.1.2.	En la cuenta de pérdidas y ganancias . . . . .	91
3.2.	Balances (B) sustanciados en partidas claras y bien valoradas . . . . .	92
3.3.	Consistencia de las cuentas (C) . . . . .	93
3.4.	Deterioros (D) y Provisiones correctamente efectua- das . . . . .	95
3.5.	Análisis de la Evolución (E) de Mercadona S.A. para detectar posibles prácticas perniciosas . . . . .	96
3.6.	«F» Sin falsedades respecto al que administra o al tenedor de los bienes . . . . .	99
3.7.	Conclusión aplicación sistemática ABCDEF a las cuentas de Mercadona . . . . .	99
4.	ANEXO I. LA RADIOGRAFÍA ECONÓMICA DE LAS ORGA- NIZACIONES: LAS CUENTAS EMPRESARIALES Y SU VALO- RACIÓN . . . . .	100
4.1.	Introducción . . . . .	100
4.2.	La información contable . . . . .	101
4.3.	Marco legal existente: los planes de contabilidad . . . . .	102
4.4.	El patrimonio empresarial . . . . .	104
4.4.1.	Las cuentas de una empresa . . . . .	105
4.4.2.	Ciclo de explotación de la empresa . . . . .	106
4.5.	Conceptos previos . . . . .	107
4.5.1.	Las amortizaciones . . . . .	107
4.5.2.	Las provisiones y deterioros del valor de los bienes y derechos . . . . .	111
4.6.	El balance de situación y su contenido . . . . .	112
4.6.1.	Análisis del Balance . . . . .	124

4.7.	La cuenta de pérdidas y ganancias o de resultados .	132
4.7.1.	Aparición del Resultado del Ejercicio en el Balance de Situación . . . . .	137
4.8.	Conceptos contables a retener . . . . .	138
4.8.1.	Aparición del Resultado del Ejercicio en el Balance de Situación . . . . .	139
4.9.	Funcionamiento de las provisiones y cuentas de deterioro del valor . . . . .	139
4.10.	¿Qué ocurre cuando una empresa tiene pérdidas reiteradas? . . . . .	142
4.11.	La periodificación contable. . . . .	143
4.12.	La memoria. . . . .	145
4.13.	El Estado General de Cambios del Patrimonio Neto (EGCPN) . . . . .	147
4.14.	El estado de flujos de efectivo . . . . .	152
4.15.	Las cuentas anuales abreviadas . . . . .	155
4.16.	Normas de valoración. . . . .	155
4.16.1.	Introducción . . . . .	155
4.16.2.	Valoración de los activos financieros . . . . .	157
4.16.3.	Criterios de valoración en el plan de contabilidad 2007 . . . . .	159
4.17.	Información fiscal: cuentas de impuesto corriente y diferido . . . . .	163
4.17.1.	Impuesto corriente . . . . .	164
4.17.2.	Impuesto diferido . . . . .	164
4.17.3.	Ejemplo . . . . .	164
4.18.	Plan General de Contabilidad para PYMES y microempresas . . . . .	165
4.18.1.	Plan para microempresas . . . . .	168
4.19.	Adaptaciones sectoriales al Plan de Contabilidad . . . . .	169

<b>III. FRAUDES ECONÓMICOS Y OCULTACIÓN DE PATRIMONIO MEDIANTE SOCIEDADES (II)</b> . . . . .	171
1. PROFUNDIZANDO EN EL BALANCE Y EN LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS. . . . .	173
2. DEFINICIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LAS CUENTAS: EL LIBRO MAYOR Y EL BALANCE DE SUMAS Y SALDOS . . . . .	174
2.1. Definición. . . . .	174
2.2. Clasificación de las Cuentas . . . . .	178
3. UBICACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LAS CUENTAS EN EL BALANCE Y LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS . . . . .	188
4. EL RESUMEN DEL LIBRO MAYOR: EL BALANCE DE SUMAS Y SALDOS . . . . .	194
5. EJEMPLO 1: USO DEL BALANCE DE SUMAS Y SALDOS PARA UNA INVESTIGACIÓN DE UNA EMPRESA EN CONCURSO: TG, S.L. . . . .	197
6. EJEMPLO 2: USO DEL LIBRO MAYOR PARA LA INVESTIGACIÓN EN UNA EMPRESA EN CONCURSO: GRY, S.L. . . . .	203
7. LOS LIBROS DE CONTABILIDAD: EL CICLO CONTABLE . . . . .	207
7.1. El Libro Diario. . . . .	208
7.2. Libro Mayor . . . . .	212
7.3. Balance de Sumas y Saldos o Balance de Comprobación. . . . .	213
7.4. Libro de Inventario . . . . .	216
7.5. Las Cuentas Anuales . . . . .	219
8. FUNCIONAMIENTO DE LA CONTABILIDAD A TRAVÉS DE LA ILUSTRACIÓN CON UN EJEMPLO. . . . .	219
8.1. Introducción . . . . .	219
9. EJEMPLO DE CONTABILIZACIÓN . . . . .	220
10. USO DEL LIBRO DIARIO PARA LA INVESTIGACIÓN . . . . .	227
10.1. Uso del libro diario para la investigación de una empresa en concurso: TGX, S.L. . . . .	228

<b>IV. CÁLCULO DE LAS INCOHERENCIAS PATRIMONIALES . . . .</b>	<b>231</b>
1. INTRODUCCIÓN . . . . .	233
2. CÁLCULO DEL PATRIMONIO NETO DE UNA PERSONA FÍSICA . . . . .	233
2.1. Objetivo buscado . . . . .	233
2.2. Metodología . . . . .	235
2.2.1. Cuadro general metodológico . . . . .	235
2.2.2. Definiciones . . . . .	239
2.2.3. Cálculo del patrimonio societario . . . . .	242
2.2.4. Cálculo del patrimonio no societario . . . . .	249
2.3. Datos y aplicación de la metodología a casos concretos . . . . .	250
2.4. Conclusiones del Cálculo del Patrimonio Neto . . . . .	255
3. CÁLCULO DE LAS INCOHERENCIAS PATRIMONIALES . . . . .	257
3.1. Introducción: Concepto y Objetivos . . . . .	257
3.1.1. Concepto . . . . .	257
3.1.2. Objetivo principal. Detección de incongruencias patrimoniales . . . . .	260
3.1.3. Otros objetivos. Nivel de vida y Cuadre de Caja . . . . .	262
3.2. Metodología de cálculo. Esquema completo . . . . .	265
3.3. Estructura de cálculo . . . . .	265
3.3.1. Ejercicio . . . . .	265
3.3.2. Identificación personal . . . . .	265
3.3.3. Variables censales y familiares . . . . .	266
3.3.4. Importes globales de rentas, consumos y patrimonios . . . . .	267
3.3.5. Variaciones patrimoniales de precio, composición y saldo de bancos . . . . .	269
3.3.6. Incoherencias PAT. De liquidez y estadísticas . . . . .	270
3.3.7. Desglose renta calculada . . . . .	270
3.3.8. Desglose consumo calculado . . . . .	271

3.3.9.	Desglose variaciones patrimoniales . . . . .	273
3.4.	Variables estadísticas. Una aproximación al análisis multivariante. . . . .	274
3.4.1.	Renta estadística . . . . .	275
3.4.2.	Consumo estadístico . . . . .	276
3.4.3.	Ahorro estadístico . . . . .	277
3.5.	Incoherencias patrimonio, rentas, consumos. . . . .	277
3.6.	Incoherencia patrimonial . . . . .	278
3.7.	Descuadre bancario . . . . .	278
3.8.	Incoherencia de liquidez. . . . .	279
3.9.	Incoherencia estadística . . . . .	279
4.	ANEXO I. CÁLCULO DE LAS DESVIACIONES DE PRECIO .	280
4.1.	Introducción. Cálculo de la desviación de precio y de la desviación de cantidad. . . . .	280
4.2.	Casos particulares . . . . .	282
4.2.1.	Inmuebles . . . . .	282
4.2.2.	Derechos reales sobre inmuebles. . . . .	283
4.2.3.	Obras en bienes inmuebles . . . . .	283
4.2.4.	Cuentas bancarias . . . . .	283
4.2.5.	Fusiones, escisiones, segregaciones, etc. De activos financieros . . . . .	283
4.2.6.	Otros tipos de activos. . . . .	284
4.3.	Cálculo de la desviación de precio (o cantidad) total . . . . .	284
<b>V. USO DE LA METODOLOGÍA Y HERRAMIENTAS PARA LA INVESTIGACIÓN ECONÓMICA PARA LA INSTRUCCIÓN DE DELITOS ECONÓMICOS, CONTRA LA SALUD PÚBLICA, CONTRA LA LIBERTAD SEXUAL, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO, ORGANIZACIÓN CRIMINAL E IMPLICACIONES JURÍDICO-PENALES . . . . .</b>		287
1.	INTRODUCCIÓN . . . . .	289
2.	NIVELES DE ACTUACIÓN . . . . .	290

3.	CONFUSIÓN SOBRE LA IDENTIDAD DEL QUE REALMENTE ADMINISTRA O ES PROPIETARIO . . . . .	292
4.	¿QUÉ SOLICITAR PARA REALIZAR INVESTIGACIONES? . . . . .	294
5.	EL BLANQUEO DE CAPITALES . . . . .	295
5.1.	Operativa e identificación. . . . .	296
6.	DILUCIÓN DE LA RESPONSABILIDAD DEL QUE REALMENTE ADMINISTRA Y DISFRUTA LOS BIENES . . . . .	296
6.1.	Primer nivel: Sociedades individuales . . . . .	297
6.1.1.	Sociedades patrimoniales con fines ilícitos . . . . .	297
6.1.2.	Empleo de sociedades para adquirir bienes o servicios de uso particular o deducirse todo tipo de gastos personales . . . . .	299
6.1.3.	Imputación de ingresos personales a las sociedades con objeto de tributar menos, poder deducirse gastos u ocultar rentas . . . . .	300
6.1.4.	Uso de sociedades para realizar transmisiones de bienes. . . . .	301
6.1.5.	Sociedades pantalla o instrumentales . . . . .	302
7.	EJEMPLO REAL: LAS EMPRESAS DE UN CONOCIDO NARCOTRAFICANTE . . . . .	302
7.1.	Finalidad. . . . .	303
7.2.	Inmobiliaria JN sl . . . . .	304
7.3.	Alquiler de vehículos BL sl . . . . .	308
7.4.	Investigación de otras posibles empresas. . . . .	310
8.	ANÁLISIS MEDIANTE INCOHERENCIA PATRIMONIAL. . . . .	312
8.1.	El entorno de una persona física . . . . .	312
8.2.	El cálculo del Patrimonio Neto . . . . .	314
8.3.	El cálculo de la Incoherencia Patrimonial . . . . .	315
8.4.	Cuentas en el extranjero . . . . .	318
8.5.	Ingresos y Pagos . . . . .	318
8.6.	Conclusiones . . . . .	319
9.	NORMAS Y JURISPRUDENCIA APLICABLES . . . . .	319



<b>VI. USO DE LA METODOLOGÍA Y HERRAMIENTAS PARA LA INVESTIGACIÓN ECONÓMICA EN LOS ÁMBITOS MERCANTIL Y CIVIL</b> .....	333
1. INTRODUCCIÓN .....	335
2. ¿QUÉ SOLICITAR PARA REALIZAR INVESTIGACIONES? .....	336
3. EJEMPLO REAL DE INVESTIGACIÓN MEDIANTE LA METODOLOGÍA ABCDEF: CONCURSO DE ACREEDORES MAK, S.L. ....	337
3.1. Evolución y análisis de cuentas: Mak, S.L. ....	337
3.1.1. Cuentas analizadas: Mak, S.L. ....	337
3.1.2. Análisis económico y financiero .....	338
3.2. Investigación de operaciones vinculadas (art. 18 de Ley Impuesto de Sociedades) .....	349
3.3. Juicio crítico sobre las Cuentas Anuales y los Estados financieros en el Informe de la Administración Concursal .....	350
3.4. Partida del Inmovilizado material y otras actuaciones relevantes .....	351
3.5. Investigación posterior de la Administración Concursal y hechos que se usan para la culpabilidad del concurso .....	352
3.6. Sentencias sobre la culpabilidad del concurso ....	358
3.7. Investigación del punto neutro judicial .....	359
4. ANÁLISIS MEDIANTE INCOHERENCIA PATRIMONIAL. ....	359
4.1. El entorno de una persona física .....	359
4.2. El cálculo del Patrimonio Neto .....	361
4.3. El cálculo de la Incoherencia Patrimonial .....	362
4.4. Conclusiones .....	364
5. NORMAS Y JURISPRUDENCIA APLICABLES .....	364

<b>VII. USO DE LA METODOLOGÍA Y HERRAMIENTAS PARA LA INVESTIGACIÓN ECONÓMICA EN LOS ÁMBITOS CONTENCIOSO-ADMINISTRATIVO Y LABORAL</b> .....	385
1. INTRODUCCIÓN .....	387
2. ¿QUÉ SOLICITAR PARA REALIZAR INVESTIGACIONES? .....	388
3. EJEMPLO REAL DE INVESTIGACIÓN MEDIANTE LA METODOLOGÍA ABCDEF: CONCURSO DE ACREEDORES WE, S.L.....	389
3.1. Procedimientos judiciales laborales .....	390
3.2. Evolución y análisis de cuentas: WE, S.L.....	390
3.2.1. Evolución y análisis de ratios: WE, Sociedad limitada.....	391
3.3. Investigación de operaciones vinculadas (art. 18 de Ley Impuesto de Sociedades) .....	401
3.4. Juicio crítico sobre las Cuentas Anuales y los Estados financieros en el Informe de la Administración Concursal: la cuenta trabajos realizados por otras empresas (cuenta 607) .....	408
4. EMPRESA UA, S.L. ....	409
4.1. Historia económica UA, S.L.....	409
4.2. Análisis de la contabilidad de UA, S.A .....	411
4.2.1. Cuentas analizadas: UA, S.A .....	411
4.2.2. Análisis económico y financiero .....	413
4.3. Análisis detallado de las partidas más relevantes de UA, S.L. ....	414
5. CONCLUSIONES DE WE Y UA .....	417
6. CULPABILIDAD DEL CONCURSO Y PAGO DE LOS CRÉDITOS .....	417
7. ANÁLISIS MEDIANTE INCOHERENCIA PATRIMONIAL. ....	418
7.1. El entorno de una persona física .....	418
7.2. El cálculo del Patrimonio Neto .....	419
7.3. El cálculo de la Incoherencia Patrimonial .....	420
7.4. Conclusiones .....	423
8. NORMAS Y JURISPRUDENCIA APLICABLES.....	423