



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES**

**TRABAJO DE TITULACIÓN DE GRADO PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTADURÍA
PÚBLICA Y AUDITORÍA CPA**

**PROPUESTA PRÁCTICA DEL EXAMEN DE GRADO O DE FIN DE
CARRERA (DE CARÁCTER COMPLEXIVO)
INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL**

**TEMA: LA MALVERSACIÓN DE LOS ACTIVOS CORRIENTES
“INVENTARIOS DE MERCADERÍAS” Y LA COMPETITIVIDAD EN
LAS PYMES COMERCIALES.**

Autores:

**ALVARADO CÁRDENAS NINOSKA GENOVEVA
BUSTAMANTE IBARRA EVELIN YASMIN**

Acompañante: PHD. VASQUEZ FAJARDO CARLOS EFRAIN

Milagro, 10 de Enero del 2019

ECUADOR

DERECHOS DE AUTOR

Ingeniero.

Fabrizio Guevara Viejó, PhD.

RECTOR

Universidad Estatal de Milagro

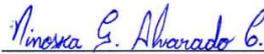
Presente.

Nosotras, **Alvarado Cárdenas Ninoska Genoveva y Bustamante Ibarra Evelin Yasmin** en calidad de autor y titular de los derechos morales y patrimoniales de la propuesta práctica de la alternativa de Titulación – Examen Complexivo: Investigación Documental, modalidad presencial, mediante el presente documento, libre y voluntariamente procedo a hacer entrega de la Cesión de Derecho del Autor de la propuesta practica realizado como requisito previo para la obtención de mi Título de Grado, como aporte a la Temática “**La malversación de los activos corrientes “inventarios de mercaderías” y la competitividad de las PYMES comerciales**” del Grupo de Investigación **Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría CPA** de conformidad con el Art. 114 del Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, concedo a favor de la Universidad Estatal de Milagro una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservo a mi favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Así mismo, autorizo a la Universidad Estatal de Milagro para que realice la digitalización y publicación de esta propuesta practica en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

El autor declara que la obra objeto de la presente autorización es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo la responsabilidad por cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de toda responsabilidad.

Milagro, al 10 de Enero del 2019



Alvarado Cárdenas Ninoska Genoveva

CI: 0954228227



Bustamante Ibarra Evelin Yasmin

CI: 1722277884

APROBACIÓN DEL TUTOR DE LA INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL

Yo, **PhD. Vásquez Fajardo Carlos Efraín** en mi calidad de tutor de la Investigación Documental como Propuesta práctica del Examen de grado o de fin de carrera (de carácter complejo), elaborado por los estudiante **Alvarado Cárdenas Ninoska Genoveva y Bustamante Ibarra Evelin Yasmin**, cuyo título es “**La malversación de los activos corrientes “inventarios de mercaderías” y la competitividad de las PYMES comerciales**”, que aporta a la Línea de Investigación **Riesgos Control y Auditoría** previo a la obtención del **Grado de Ingeniera en Contaduría Pública y Auditoría CPA**; considero que el mismo reúne los requisitos y méritos necesarios en el campo metodológico y epistemológico, para ser sometido a la evaluación por parte del tribunal calificador que se designe, por lo que lo APRUEBO, a fin de que el trabajo sea habilitado para continuar con el proceso de titulación de la alternativa de Examen de grado o de fin de carrera (de carácter complejo) de la Universidad Estatal de Milagro.

En la ciudad de Milagro, al 10 día del mes de Enero del 2019



PhD. Vásquez Fajardo Carlos Efraín
C.I.:0917928582

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR

El tribunal calificador constituido por:

Presidente: PHD. VASQUEZ FAJARDO CARLOS EFRAIN

Delegado: PHD. LIGIA MEIBOL FAJARDO VACA

Secretario: PHD. ERIKA JADIRA ROMERO CARDENAS

Luego de realizar la revisión de la Investigación Documental como propuesta práctica, previo a la obtención del título de **INGENIERA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA CPA** presentado por la señorita **ALVARADO CÁRDENAS NINOSKA GENOVEVA**.

Con el título:

LA MALVERSACIÓN DE LOS ACTIVOS CORRIENTES “INVENTARIO DE MERCADERÍA” Y LA COMPETITIVIDAD DE LAS PYMES COMERCIALES.

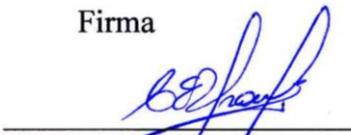
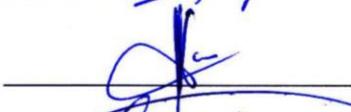
Otorga a la presente Investigación Documental como propuesta práctica, las siguientes calificaciones:

Investigación documental	[80]
Defensa oral	[20]
Total	[100]

Emite el siguiente veredicto: (aprobado/reprobado) Aprobado

Fecha: 10 de Enero del 2019

Para constancia de lo actuado firman:

	Nombres y Apellidos	Firma
Presidente	PhD. Carlos Efraín Vásquez Fajardo	
Secretario	PhD. Erika Jadira Romero Cárdenas	
Integrante	PhD. Ligia Meibol Fajardo Vaca	

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR

El tribunal calificador constituido por:

Presidente: PHD. VASQUEZ FAJARDO CARLOS EFRAIN

Delegado: PHD. LIGIA MEIBOL FAJARDO VACA

Secretario: PHD. ERIKA JADIRA ROMERO CARDENAS

Luego de realizar la revisión de la Investigación Documental como propuesta práctica, previo a la obtención del título de **INGENIERA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA CPA** presentado por la señorita **BUSTAMANTE IBARRA EVELIN YASMIN**.

Con el título:

LA MALVERSACIÓN DE LOS ACTIVOS CORRIENTES “INVENTARIO DE MERCADERÍA” Y LA COMPETITIVIDAD DE LAS PYMES COMERCIALES.

Otorga a la presente Investigación Documental como propuesta práctica, las siguientes calificaciones:

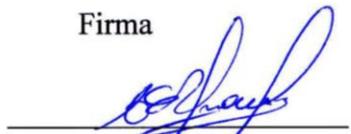
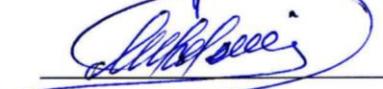
Investigación documental	[80]
Defensa oral	[20]
Total	[100]

Emite el siguiente veredicto: (aprobado/reprobado)

Aprobado

Fecha: 10 de Enero del 2019

Para constancia de lo actuado firman:

	Nombres y Apellidos	Firma
Presidente	PhD. Carlos Efraín Vásquez Fajardo	
Secretario	PhD. Erika Jadira Romero Cárdenas	
Integrante	PhD. Ligia Meibol Fajardo Vaca	

DEDICATORIA

Dedico este proyecto en primer lugar a Dios porque ha estado conmigo en cada paso que he dado, cuidándose y dándose fortaleza para continuar, en segundo lugar a mis padres Blanca Cárdenas y Modesto Alvarado quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación siendo apoyo incondicional en todo momento, extendiendo su mano cuando sentía ya no poder seguir adelante, a mi hermana Suleica, por preocuparse y ayudarme en mi vida académica. Por último a todas las personas que depositaron su entera confianza en mí sin dudar ni un solo momento de mi capacidad.

NINOSKA ALVARADO

El presente trabajo de titulación dedico principalmente a Dios por darme sabiduría, conocimientos y fortaleza para continuar en este proceso y obtener uno de los anhelos más deseados. A mis padres por el apoyo brindado en cada instante de mi vida, y haber depositado su entera confianza y el esfuerzo que realizaron diariamente. A familiares y amigos por estar siempre presentes y el apoyo moral brindado a lo largo de esta etapa.

EVELIN BUSTAMANTE

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios por haberme dado la fortaleza de seguir adelante y sobre todo por darme la oportunidad de haberme graduado con mi buena amiga Evelin, a mis padres, pilares fundamentales en nuestras vidas; a mis profesores en especial a mi tutor el PhD. Carlos Vásquez quien nos ilumina con sus vastos conocimientos en todas las ciencias y a la PhD. Ligia Fajardo, más que una profesora ha sido madre y amiga, quienes considero son un ejemplo a seguir para esta y futuras generaciones. Gracias a su paciencia y enseñanza, a todas aquellas personas que de alguna forma son parte de la culminación de este proyecto y al esfuerzo de mi equipo de trabajo. Gracias a todos ellos ya que, sin ellos, no hubiese podido ser posible.

NINOSKA ALVARADO

En primer lugar, agradezco a Dios quien me dio la fortaleza, sabiduría y salud, a mis padres ya que son el pilar fundamental en mi vida y al esfuerzo que día a día realizaron por mí, familiares y amigos que siempre estuvieron dándome la fuerza necesaria para no decaer, a los docentes que me impartieron los conocimientos necesarios durante todo el transcurso de mi carrera, al tutor quien estuvo pendiente del avance del presente trabajo de titulación.

EVELIN BUSTAMANTE

INDICE GENERAL

DERECHOS DE AUTOR.....	¡Error! Marcador no definido.
APROBACIÓN DEL TUTOR DE LA INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL ..	¡Error! Marcador no definido.
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR	III
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR	¡Error! Marcador no definido.
DEDICATORIA	IV
AGRADECIMIENTO.....	VII
INDICE GENERAL.....	VIII
ÍNDICE DE FIGURAS.....	IX
RESUMEN.....	1
ABSTRACT.....	2
INTRODUCCION	3
CAPÍTULO I.....	4
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	4
CAPITULO II	7
MARCO TEÓRICO.....	7
2.1. Malversación de activos “inventarios de mercaderías”.....	7
2.2. La competitividad.....	9
2.3. Las PYMES.....	12
CAPÍTULO 3	15
METODOLOGÍA	15
DESARROLLO	16
CONCLUSIONES	21
REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA	22

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1</i> Triángulo de fraude.....	17
--	----

LA MALVERSACIÓN DE LOS ACTIVOS CORRIENTES “INVENTARIOS DE MERCADERÍAS” Y LA COMPETITIVIDAD EN LAS PYMES COMERCIALES.

RESUMEN

Las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) juegan un papel muy importante dentro de la economía ecuatoriana porque representan un gran porcentaje tanto de creación como de contribución al Producto Interno Bruto. La malversación de activos en una empresa ocasiona grandes pérdidas a nivel económico, más aún si se habla de una empresa comercial donde los inventarios de mercaderías son parte esencial de la naturaleza de la misma, por ello se requiere que la alta gerencia mantenga una correcta administración de tales activos. Este tipo de delito es una de las principales faltas que son ocasionadas en mayor proporción por los clientes internos con la finalidad de conseguir beneficios ya sea en forma individual o colectiva, y se ha tornado una práctica habitual a través del tiempo logrando obstaculizar el desarrollo económico de las empresas. El presente ensayo se lo realizó basado en un estudio documental, con la finalidad de identificar los efectos que ocasiona la malversación de inventarios en la competitividad de las PYMES comerciales, recabando información de textos impresos y digitales como libros, artículos de revistas, entre otros, llegando a la conclusión de que los inventarios de mercaderías forman parte importante dentro de una PYME comercial, pero de la misma manera no todas las PYMES implementan un buen control interno para este activo, donde una de las principales características son por tener fallas en el registro de ingreso y salida de la mercadería, ocasionado porque los objetivos de la empresa no se encuentran alineados a sus políticas internas.

Palabras Claves: Malversación, inventario, competitividad, PYMES comerciales.

THE MALVERSATION OF CURRENT ASSETS "INVENTORY OF MERCHANDISE" AND THE COMPETITIVENESS OF COMMERCIAL SMES.

ABSTRACT

SMEs play a very important role in the Ecuadorian economy, since they represent a large percentage of both creation and contribution to the Gross Domestic Product. The misappropriation of assets in a company causes large losses at the economic level, even more so if we speak of a commercial company where merchandise inventories are an essential part of the nature of the same, which is why senior management is required to maintain a correct administration of such assets. This type of crime is one of the main faults that are caused in greater proportion by internal customers in order to achieve benefits either individually or collectively, and has become a common practice over time, hampering economic development of the companies. This essay was carried out based on a documentary study, with the purpose of identifying the effects caused by the misappropriation of inventories in the competitiveness of commercial SMEs, gathering information from printed and digital texts such as books, magazine articles, among others, arriving at the conclusion that merchandise inventories are an important part of a commercial SME, but not all SMEs implement good internal control for this asset, where one of the main characteristics is due to failures in the registry of entry and exit of the merchandise, caused because the objectives of the company are not aligned with its internal policies.

Key words: Embezzlement, inventory, competitiveness, commercial SMEs.

INTRODUCCIÓN

El activo corriente, también llamado activo circulante, es el activo más líquido que posee una organización, debido a que puede convertirse en efectivo en menos de un año. La base de toda PYME comercial es la compra y venta de bienes y/o servicios, por ende, la investigación está enfocada principalmente en los inventarios de mercaderías, el cual representa la existencia de bienes que posee una empresa disponible para la venta. Las existencias de mercadería son los bienes de mayor vulnerabilidad a ser extraídos dentro de una empresa y los más propensos a actos de fraudes.

Los fraudes ocasionados en las empresas son muy expansivos, sin embargo, se presenta un enfoque principalmente en la malversación de activos corrientes (inventarios de mercaderías) el cual está dado mayormente en las PYMES comerciales, ya sea por parte del personal interno de la empresa o personas externas a la misma. Existen alrededor de tres factores principales por los cuales son ocasionados los fraudes en los inventarios, como son: la presión, la racionalización y la oportunidad que tienen los individuos para realizar dicho acto.

La malversación está considerada como un acto no ético, cometido por parte del personal interno o externo a la organización generando así un efecto negativo. Los inventarios de mercaderías juegan un papel fundamental para la competitividad y el logro de objetivos en las PYMES comerciales, por ende, es necesario que los controles internos aplicados sean lo suficientemente eficientes para evitar posibles desfalcos en las existencias de mercadería.

La aplicación de correctos controles internos en los inventarios de mercaderías, así como el diseño de políticas para el personal que labora dentro del área de inventarios de la empresa, son esenciales para llegar a obtener una mayor rentabilidad económica y lograr ser más competitivos en el mercado actual, debido a que la competitividad constantemente avanza y las PYMES deben estar preparadas con un adecuado y suficiente inventario de mercadería que satisfaga las necesidades de los clientes.

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

A medida que la globalización avanza, también dentro de las PYMES comerciales se ha incrementado el porcentaje de fraude lo cual ha llevado a ocasionar que las organizaciones decaigan. Los riesgos por lo general siempre están presentes en una organización ya sea por el uso inadecuado de activos o la falta de controles, los cuales no están siendo precisos y detallados.

Uno de los pioneros en mencionar el delito corporativo fue Edwin Sutherland, él señala los diversos tipos de delitos que se producen dentro de una empresa haciendo referencia a la malversación de activos como una de las principales faltas, llevadas a cabo mayormente por los clientes internos o en otras ocasiones por personas que están asociadas a la misma, con la finalidad de obtener privilegios tanto individuales como colectivos. La malversación de activos es una falta que se ha vuelto práctica habitual dentro de las PYMES, presentando un crecimiento acelerado en los últimos años y generando una barrera que obstaculiza el desarrollo económico (Saccani, 2012).

La malversación de activos en las PYMES comerciales está considerada como el robo de los recursos de la organización por parte de los directivos o empleados, sin embargo, dentro de este fraude también se ven involucrados los clientes externos al momento de extraer mercadería. Por lo general la malversación de activos se ejecuta en los niveles de la alta jerarquía, pero en ocasiones la administración forma parte del robo de activos de la empresa, es aquí donde se producen los grandes desfalcos lo cual implica la pérdida de cantidades significativas de las PYMES (Red Global de Conocimientos de Auditoría y Control Interno, 2017).

El Instituto Internacional de Auditoría menciona que el fraude, es todo acto ilegal efectuado a través del engaño u ocultación, realizados por una o más personas con la intención de percibir dinero, bienes o servicios obteniendo así ventajas personales o de negocio (Institute of Internal Auditor, 2013). Las empresas no son inmunes a los fraudes, acción por la cual deberían en sus filas contar con un plan que ayude a prevenir, detectar y responder a aquellas situaciones. Entre la clasificación de fraudes encontramos a la malversación de activos esta se presenta cuando existe el triángulo del fraude: poder, oportunidad y racionalización (Salas Ávila & Reyes Maldonado, 2015). Desde la administración se debe tener un mecanismo que

funcione internamente donde los auditores a través de su intervención puedan identificar un fraude tempranamente (Malcolm, Haji, Zulkarnain, & Bharrudin, 2005).

La malversación de activos está considerada como la modalidad más común de fraude, la misma que esta enlazada por diversas personas para formar parte de la corrupción administrativa. Al momento que se sustrae ilegalmente los inventarios de mercaderías dentro de las organizaciones, conlleva a que esta pierda competitividad con otras organizaciones por el hecho de no estar predispuesta para la creciente competencia que generalmente se presenta en un mercado. Las PYMES comerciales para formar parte de la competitividad deben poseer eficacia, productividad y calidad, asegurando en mayor proporción el logro sus objetivos.

La competitividad a un nivel macroeconómico se define como la capacidad que tiene un país de producir bienes o servicios, generando condiciones de competencia justa dentro del mercado que permita aumentar los ingresos de la población de manera extendida.

Dentro del ámbito empresarial, Gutiérrez (2005) define competitividad como "... capacidad de una empresa de generar valor, para el cliente y sus proveedores, de mejor manera que sus competidores" (Gutiérrez, 2005, pág. 21). Este autor expone que esta cualidad puede ser identificada con la calidad y diferenciación del producto o servicio.

Se señala que en la competitividad juega mucho la forma en que la empresa identifique los requerimientos del entorno que lo rodea, tal como expresa Leal Morantes & Labarca Ferrer en el nivel micro de los factores que inciden en la competitividad como "el énfasis está en la forma de reaccionar las empresas a los requerimientos del entorno, mediante combinaciones organizativas, sociales y técnicas que permitan la consecución de la calidad y la eficiencia. Incluye capacidad de gestión, estrategias empresariales, gestión de la innovación, ciclo de producción, integración en redes de cooperación tecnológicas, logística empresarial e interacción de proveedores y productores." (Leal Morantes & Labarca Ferrer, 2013, pág. 155)

El presente estudio tiene como objetivo identificar los efectos que ocasiona la malversación de inventarios en la competitividad de las PYMES comerciales, mediante una investigación documental que permitirá determinar cómo disminuir los efectos negativos que ocasiona este delito corporativo. Para ello es necesario identificar las razones que mayormente ocurren en la malversación de inventarios de mercaderías, por consiguiente se conocerá las diferentes

técnicas de control interno que ayudan a la PYMES en el manejo de inventarios de mercaderías y en la detección del fraude.

Este estudio tiene relevancia dentro de las PYMES comerciales, porque se dará a conocer sobre el activo corriente de mayor significancia dentro de una empresa como son los inventarios de mercaderías. Constantemente dentro de las organizaciones ocurren fraudes, se puede evidenciar que el más frecuente dentro de una empresa es la malversación de activos en inventarios de mercaderías, principalmente por el uso inadecuado de los recursos y la falta de controles dentro de las PYMES comerciales.

En la administración de las organizaciones se implementan diferentes controles para los inventarios, sin embargo en ocasiones no son lo suficientemente precisos y detallados, conllevan a elevar el nivel de riesgo. Por lo tanto, la información que se obtenga servirá de evidencia para analizar los diferentes aspectos que se presentan por la malversación de inventarios dentro de las PYMES y así poder establecer un mejor control.

Dentro de la economía de las PYMES comerciales, actualmente los inventarios de mercaderías son parte fundamental, constituyen un rubro significativo dentro de sus balances, los cambios que se establezcan dentro de ellos afectan directamente a su sostenibilidad.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

El presente trabajo de investigación bibliográfico hace referencia a dos variables de estudio como es: la malversación de activos corrientes y la competitividad, por ende, es necesario conocer términos que ayuden al desarrollo del mismo.

2.1. Malversación de activos “inventarios de mercaderías”

Las *Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna* expresan una definición de fraude como un “acto ilegal caracterizado por engaño, ocultación o violación de confianza, los cuales son perpetrados por individuos y por organizaciones para obtener dinero, bienes o servicios, para evitar pagos o pérdidas de servicios, o para asegurarse ventajas personales o de negocio.” (Institute Internal Auditors, 2012, pág. 4)

Pricewaterhouse Coopers, S.C., (2016), en *su encuesta sobre delitos económicos 2016: suplemento México*, menciona que “la malversación de activos, la corrupción y el soborno se mantienen en los primeros lugares de los delitos económicos reportados en 2016, lo [que] es consistente con los resultados mostrados en años anteriores. Debido a que la malversación de activos es el delito más frecuente, las organizaciones han mantenido de forma general una constancia en su combate. Ésta incluye comúnmente el robo de inventarios, activo fijo, efectivo y otros activos.” (S.C. Pricewaterhouse Coopers, 2016)

Según la Pricewaterhouse Coopers da a conocer que la malversación de activos fue el delito económico más recurrente durante los últimos 24 meses, con el 81% de fraudes reportados (Pricewaterhouse Coopers, 2016). De acuerdo al indicador se puede observar que dentro de las organizaciones es donde mayormente se dan las amenazas de robo de activos, lo cual genera un efecto negativo en la competitividad.

Se debe considerar lo expuesto por la (Association of Certified Fraud Examiners, 2014, pág. 4), de acuerdo al informe anual que publica esta asociación, los mayores causas de fraude se dan por la malversación de activos, en el año 2014 representaba el 85% del total de las causas de fraude, “causando una pérdida promedio de USD \$130.000 en contraste con el 9% de los casos derivados de información financiera fraudulenta”. El equipo de investigación encontró ciertas diferencias en relación a la responsabilidad del fraude de acuerdo al país de estudio, en el que se llegó a la conclusión que mayormente es asunto interno que externo, la responsabilidad de detectar el fraude (Association of Certified Fraud Examiners, 2014).

La guía de NIIF para las PYMES (2009), detalla que “un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.” (IASCF, 2009, pág. 221)

La Red Global de Conocimientos en Auditoría y Control Interno AUDITOOL, conceptualiza la malversación de activos de la siguiente forma:

“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 en tiendas y engaños por parte de los proveedores.” (AUDITOOL, 2018).

La Norma Internacional de Contabilidad 2 “Inventarios”, los define como: “(a) mantenidos para ser vendidos en el curso normal de la operación; (b) en proceso de producción con vistas a esa venta; o (c) en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios.” (International Accounting Standards Board, 2005, pág. 2)

Los inventarios se forman por todos aquellos productos que no se han vendido, unos se encuentran listos para uso en la producción, otros están en procesos de producción o también se los puede encontrar disponibles para la venta, como materiales, materia prima para producción o productos que posee la empresa cuyo resultado a futuro será la obtención de un beneficio económico (Emprende PYME, 2016).

“Las ventas son la fuente principal de ingresos, pero la mercancía que se vende tiene por supuesto un costo, a ese costo lo llamamos Costo de venta, la ganancia que se obtiene al deducir el costo de venta, se conoce como Utilidad bruta en ventas y el inventario de mercancías es una cuenta importante del activo circulante de una empresa.” (Achote Chicaiza & Santo Cofre, 2013, pág. 13)

“Cuando se compra mercancías con el fin de venderla, la compra se registra al precio de costo que incluye los fletes pagados, los seguros de compras, y otros gastos ligados a la compra. La existencia de mercancías que hay al inicio de un período económico

es diferente a la que hay al final. Por lo tanto, hay un inventario inicial y un inventario final.” (Achote Chicaiza & Santo Cofre, 2013, pág. 14)

La malversación de activos “inventarios de mercaderías” dentro de una organización es sin duda una preocupación importante para quienes la lideran o integran, afecta de manera directa al logro de los objetivos y a la vez ocasiona impactos financieros negativos llevando así a que la organización pierda competitividad dentro de un mercado específico.

“Independientemente de la forma de inventario que tenga una empresa, la gestión inadecuada de ese inventario puede dar lugar a excesos en el pedido de materiales, y la pérdida de los mismos. La mala gestión de los inventarios en un almacén o en una empresa puede incluso conllevar a la malversación: artículos almacenados que pueden ser robados sin el conocimiento de la empresa si el inventario no está debidamente controlado.” (Muñoz & Zambrano, 2017, pág. 24)

2.2. La competitividad

Cabrera-Martínez et. Al 2011, en su artículo “La competitividad empresarial: un marco conceptual para su estudio” menciona lo siguiente:

“La competitividad no surge al modificarse el contexto macro ni se crea recurriendo exclusivamente al espíritu de empresa a nivel micro. La competitividad es, [...], el producto de un patrón de interacción compleja y dinámica entre el Estado, las empresas, las instituciones intermedias y la capacidad organizativa de una sociedad.” (Cabrera Martínez, López López, & Remírez, 2011, pág. 17)

“[En] términos de enfoque sistémico la competitividad empresarial depende de la interacción entre los elementos del nivel micro con aquellos del nivel meso, macro y meta. Asimismo, se requiere que las empresas alcancen un alto nivel de productividad, calidad, flexibilidad y agilidad, que les permita sostener una ventaja competitiva estratégica y generar redes empresariales para acelerar los procesos de aprendizaje colectivo.” (Saavedra & Milla, 2012, pág. 28)

Al hablar de competitividad, encontramos diversos temas relacionados a la misma, tal como la competitividad empresarial, por ello, se torna un poco complicado implantar una sola definición, y varios autores desarrollan diversas teorías basadas en la competitividad

internacional y describirlo en el plano local. A partir de ello Abdel y Romo (2004) resaltan que:

“La competitividad empresarial se deriva de la ventaja competitiva que tiene una empresa a través de sus métodos de producción y de organización (reflejados en precio y en calidad del producto final) en relación con los de sus rivales en un mercado específico.” (Abdel & Romo, 2004, pág. 9)

Para ello, otros autores añaden lo siguiente:

“La factibilidad de que una empresa alcance y mantenga sus niveles de competitividad se concentra en las competencias distintivas o ventajas competitivas que desarrolle internamente y en los condicionamientos externos que le brindan tanto la industria o sector al que pertenece, como la región-país en la que se encuentra ubicada.” (Cabrera Martínez, López López, & Remírez, 2011, pág. 25)

En concordancia con lo establecido por Flores y González (2009):

“El éxito empresarial descansa en la capacidad organizativa de anticiparse y reaccionar a las exigencias de los mercados, [por lo que] un factor clave de dicho éxito es la flexibilidad, [entendida como] la capacidad del empresario de adaptarse de manera rápida a los cambios que demanda el mercado.” (Flores & González, 2009, pág. 88)

Por último, Suñol (2006) indica acerca de modelo de competitividad relevante:

“La creación de competitividad sistémica, [la cual] se basa en tres pilares: [a]el desarrollo de sistemas de innovación que aceleren la acumulación de capacidad tecnológica, [b] el apoyo a la diversificación y la creación de encadenamientos productivos, y [c] la provisión de servicios de infraestructura de calidad.” (Suñol, 2006, pág. 184)

Al hablar de competitividad se hace hincapié en el conocimiento de los competidores que generalmente tiene una organización, de aquello depende el crecimiento económico que en un futuro pueda alcanzar una empresa. En la actualidad las PYMES comerciales deben considerar aspectos importantes como son: la competencia a la cual se van a enfrentar,

productos y/o servicios que cubren, área geográfica, promociones que ofrecen y tamaño de la empresa. La competitividad es un término aplicado por las empresas con el único fin de crear ventajas competitivas que ayuden al crecimiento de la misma (Vásquez Fajardo, 2017).

El International Institute for Management Development-IMD, citado por Castaño & Gutiérrez (2011), en su reporte del año 2010, señala la medición de la competitividad a través de 4 dimensiones: “económica, político-legal, educacional y sociocultural que se cruzan con funciones de las actividades comerciales tales como planeación, mercadeo o producción; es decir analiza que la competitividad de un país no se destaca solamente por la productividad sino que recluye fuerzas políticas, sociales y culturales que son influyentes de las compañías” (Castaño & Gutiérrez, 2011, pág. 108).

Según Paul Krugman en su teoría del comercio internacional, define las características de competitividad de los mercados internacionales, donde se puede encontrar mayor cantidad de recursos utilizados para la producción de un bien o servicio, es decir la materia prima, pero también se pueden encontrar elementos complementarios a la producción del mismo, tales como: capital, mano de obra, innovación, especialización, asimilación de tecnologías; estos elementos pueden ser recuperados ya que compensan el flujo de efectivo a futuro, generando una mayor competitividad en la economía internacional (Mayorga & Martínez, 2008). Rojas y Sepúlveda (1999) confirman la teoría de Krugman en la llamada “*teoría económica clásica*” en la que menciona que las ventajas competitivas de una región están apoyada de los factores de producción “tierra, trabajo y capital”, donde el producto o servicio ofertado no solo mide la competitividad en relación al precio, sino también en términos de calidad e innovación (Rojas & Sepúlveda, 1999).

La competitividad dentro del ámbito microeconómico está considerada como la adecuada utilización de los recursos y la calidad que posee el producto o servicio a ofertar. Existen dos políticas que las PYMES comerciales deben establecer para alcanzar a ser competitivas, una de ellas son las políticas de modernización en relación a sus activos, organización y relaciones laborales. Pero la organización requiere también políticas de modernización de factores las cuales ayudarán a tener un entorno más competitivo dentro del mercado (Suñol, 2006).

La competitividad es la capacidad que tienen todas las organizaciones para competir, subsistir y ganarle a las demás, la misma que se alcanza con esfuerzo y dedicación. Entre los aspectos a considerarse en la competitividad se encuentran, la adecuación por parte de las

PYMES a los cambios que se pueden dar a un futuro con la finalidad de obtener respuestas inmediatas, la superación continúa frente a la competencia, los bienes o servicios que oferten las PYMES deben ser de calidad con precios accesibles y excelencia en la atención al cliente (Barreto Ceballos & García Montesinos , 2005).

La estabilidad y el éxito de las PYMES comerciales depende de la competitividad, es decir todas las empresas quieren lograr la mayor producción posible con los recursos que cuentan en ese momento (Cabrera Martínez, López López, & Ramírez Méndez, 2011). La competitividad en las pymes depende de tres niveles como es la estabilidad macroeconómica, acceso a nuevos mercados y la competitividad de las organizaciones lo cual tiene que ver con lo que ocurre dentro de cada organización (Saavedra García, Milla Toro, & Tapia Sánchez, 2013)

2.3. Las PYMES

Las PYMES son organizaciones muy versátiles capaces de adaptarse a los cambios que presente la economía, representando el 95% de los negocios en el mundo son los principales generadores de empleo por lo cual su aporte al crecimiento económico es determinante (Ibarra, Gonzáles, & Demuner, 2017).

La PYMES fueron el motor principal para salir de la crisis económica presentada en los años setenta, donde se pudieron observar sus características muy representativas como la innovación, flexibilidad, adaptación y dinamismo, las cuales hicieron de ellas un sostén de la estabilidad socioeconómica (Piore & Charles, 1984).

Anteriormente se creía que la contribución de las PYMES se enfocaba en la creación de empleo, repartición igualitaria de ingreso y ampliación de las actividades productivas, últimamente la apreciación ha ido cambiando, en la actualidad se resalta su contribución al PIB, al comercio internacional y la iniciativa empresarial. En el campo de las pequeñas y grandes empresas, resulta muy difícil obtener información que puedan ser utilizadas con la finalidad de crear políticas que brinden al sector soluciones y aportaciones que den una mejora, esto se debe a la insolvencia de bases de datos sistematizadas que logren aportar una referencia sobre el impacto que tienen las PYMES. Mediante una compilación estadística (Saavedra, 2008), indica que en Latinoamérica un 64.26% de empleo es generado por las PYMES y en el PIB aportan con un 50%.

Es importante también resaltar el carácter social de impacto que tienen al promover el autoempleo, contrarrestando el desempleo que existe en América Latina, otra de las aportaciones es la inclusión laboral, reintegrando al campo laboral a personas de avanzada edad (Saavedra M. , 2008).

La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) 2000, señala que las PYMES brindan una contribución relevante en la generación de plazas de trabajo, logrando que lo producido por las mismas sea para las grandes empresas, aunque poseen ciertas dificultades por factores como bajos niveles de factores de producción así como su nivel de negociación, esto impide que gane competitividad quedándose un paso atrás en la globalización (Montoya, Montoya, & Castellanos , 2008).

De acuerdo al Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) 2007, las PYMES “se caracterizan por el uso intensivo de la mano de obra, poca aplicación de la tecnología, baja división del trabajo, reducido capital, baja productividad, mínima capacidad de ahorro y limitado uso de los servicios financieros y no financieros” (Yance Carvajal, Solís Granda, Burgos Villamar, & Hermida Hermida, 2017, pág. 8).

(Yance Carvajal, Solís Granda, Burgos Villamar, & Hermida Hermida, 2017), en su artículo “*La importancia de las PYMES en el Ecuador*”, detallan:

“Las PYMES contribuyen a dinamizar la economía nacional, debido a que sus costos de inversión son bajos, lo que además le permite enfrentar favorablemente los cambios del mercado. La PYMES, se originan en su gran mayoría del patrimonio familiar, con el propósito de ser dueños de su propia empresa y de esta manera dejar de ser dependiente de una organización. En el Censo Nacional Económico 2010 realizado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censo (INEC) se agrupa a las empresas por el número de personas que la conforman, así tenemos que, una micro empresa es aquella que está conformada entre 1 y 9 personas, se consideran empresas pequeñas las que tienen de 10 a 49 empleados, una empresa mediana estaría conformada desde 50 a 199 colaboradores y una grande por más de 200 empleados. En el Ecuador, para el año 2011 la participación de las PYMES, según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censo INEC, representaban el 84,3 % del total de establecimientos y la gran industria el 15, 7 %; las PYMES ocupan al 37,7 % de los trabajadores y la gran industria el 62.3 %; las PYMES aportan el 13 % al Producto

Interno Bruto y el aporte de la gran industria el 87 % al PIB.” (Yance Carvajal, Solís Granda, Burgos Villamar, & Hermida Hermida, 2017).

Estas empresas se consideran como fuente indispensable para el desarrollo económico y social, generando mayores plazas de empleo y riquezas, mediante la producción, oferta, demanda, o simplemente el valor agregado que pueden ofrecer en un producto o servicio (Yance Carvajal, Solís Granda, Burgos Villamar, & Hermida Hermida, 2017).

“Empresas Comerciales se concibe como una unidad de producción de la economía, con la finalidad de determinar en el mercado de bienes o servicios y una unidad económica organizada en la cual ejerce su actividad, proporcionan una fuente de empleo y una función social, pues al generar empleo contribuyen a preservar y profundizar el bienestar nacional, como también, contribuyen al fisco con el pago de impuestos.” (Achote Chicaiza & Santo Cofre, 2013, pág. 14)

CAPÍTULO 3

METODOLOGÍA

El presente trabajo de investigación que tiene como variable independiente la malversación de activos corrientes “inventarios de mercaderías” y como variable dependiente la competitividad enfocada a las PYMES comerciales, se desarrolló a través de una investigación documental para formar un marco conceptual de las diversas teorías y criterios señalados en el capítulo 1 donde se detalla la problemática, en la cual se especificaron los diferentes aspectos en relación a la malversación de los activos corrientes, direccionando el estudio al inventario de mercadería, tal como su definición, relevancia dentro de las PYMES comerciales y métodos de control por parte de las mismas, por consiguiente se estableció de qué manera afecta la malversación de estos activos al momento de generar competitividad en las pequeñas y medianas empresas.

La investigación documental se encuentra definida por diversos autores, en este caso Baena (1986) expresa lo siguiente: “la investigación documental es una técnica que consiste en la selección y recopilación de información por medio de la lectura y crítica de documentos y materiales bibliográficos, de bibliotecas, hemerotecas, centros de documentación e información” (Baena, 1986, pág. 72). Garza (1988) presenta una definición más específica de la investigación documental. Este autor considera que ésta técnica “...se caracteriza por el empleo predominante de registros gráficos y sonoros como fuentes de información..., registros en forma de manuscritos e impresos” (Garza, 1988, pág. 8).

Franklin (1997) define la investigación documental como una técnica de investigación utilizada dentro de la organización de empresas “se deben seleccionar y analizar aquellos escritos que contienen datos de interés relacionados con el estudio...” (Franklin Fincowsky, 1997, pág. 13).

Se procedió a la compilación de información de medios digitales y físicos como revistas científicas, repositorios, páginas oficiales de instituciones públicas, periódicos, que facilitaron la comprensión del estudio, ayudando a emitir juicios firmes mediante el estudio de aquellas técnicas o herramientas que permiten un mayor control en el inventario de mercadería, y afectan en la capacidad de generar una mayor competitividad en las PYMES comerciales, de tal manera se conoció la relevancia del manejo de tales activos.

DESARROLLO

El alcance del fraude en las empresas es expansivo, dentro de aquellos se encuentran una serie de categorías como son: reportes fraudulentos en cuanto a la información financiera y no financiera, aspectos legales de corrupción y la malversación de activos. Sin embargo dentro del presente trabajo de investigación documental se hace mayor énfasis en la malversación de activos, enfocándose principalmente en los inventarios de mercaderías, ya que forman parte primordial para una empresa tanto en la productividad como en la competitividad (Huamán, y otros, 2016).

Partiendo del concepto de la malversación de activos, este se encuentra considerado como el conjunto de prácticas no éticas dadas dentro de la organización ya sea por parte de los directivos o empleados, cualquier bien de la institución considerado como activo puede ser objeto de fraude (Camara de Medellin, 2014).

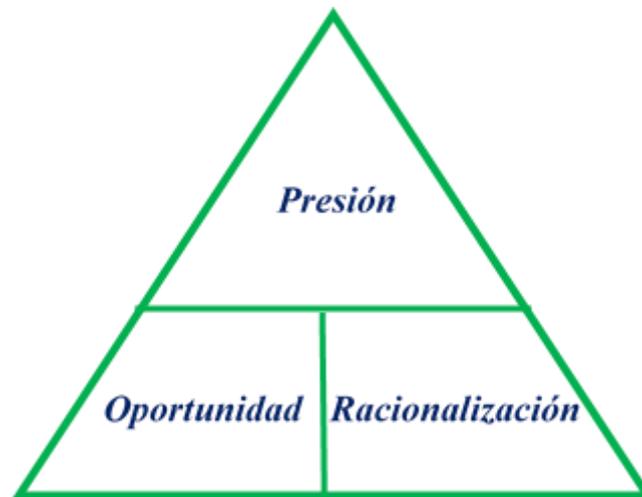
Por lo tanto, se hace hincapié a los inventarios de mercaderías, siendo esta un área principal de fraude, la misma que está presente en todo tipo de organización. El fraude puede estar dado por individuos internos o externos a la empresa, por ende, en la actualidad se ha convertido en un tema relevante de discusión en toda organización, especialmente en las PYMES comerciales. La inestabilidad laboral conlleva a ciertos individuos a racionalizar sus acciones fraudulentas al suponer que, el sueldo que perciben no cubre sus necesidades y despidos por parte de la administración.

Factores como la presión, oportunidad y racionalización son considerados elementos del triángulo del fraude, al cumplirse las tres condiciones el riesgo a que ocurra un fraude aumenta de manera significativa en las PYMES comerciales. La mayor parte de fraudes inician con acciones extremadamente pequeñas, pero a medida que avanza pueden ir aumentando de manera significativa ocasionando grandes pérdidas a la organización (Bell, 2017).

La presión del fraude se evidenciada principalmente en el aspecto económico por la necesidad urgente de pagar o comprar algo, por lo tanto, se ven obligados a sustraer mercadería para vender y obtener ingresos y cubrir dicha necesidad. La oportunidad se refleja en la ocasión que tiene la persona de sustraer mercadería sin ser detectado, debido a la falta de control interno. La racionalización se da cuando un miembro de la empresa va a

cometer un fraude por primera vez, es decir primero analiza si la acción a realizar estará bien o mal (Ruíz , y otros, 2011).

Figura 1 *Triángulo de fraude*



Elaborado por: Los autores

La apropiación de los activos, sin duda es el fraude más común dado en las empresas el cual ocurre en un 85% ocasionando una pérdida mediana de 130,000 USD, a diferencia de los fraudes que son dados en los estados financieros con un 9% ocasionando una pérdida mediana de 1 millón de dólares (Portal, Buchahin, & Méndez, 2014).

En las PYMES comerciales el inventario de mercadería forma parte de los activos corrientes, por ende, es apropiada su correcta administración. De acuerdo al volumen de inventarios las organizaciones se ven en la necesidad de aplicar sistemas de control para el uso y manejo adecuado de los mismos (Loor Salazar, Zurita Fabre, Espinoza Pérez , Pine Ramirez , & Plúa Plúa, 2017). La competitividad y el logro de objetivos en las PYMES comerciales dependen en su gran mayoría de la administración de los inventarios de mercaderías, es por ende que las PYMES deben tener en cuenta las diferentes falencias que se pueden dar dentro del área de inventarios (Avendaño, 2016).

La malversación del inventario de mercadería en las PYMES comerciales genera un efecto negativo dentro de los estados financieros, el cual se da por la mala utilización o el desfaldo en beneficio propio o de terceras personas (Salazar, Ciriaco, & Aránigo, 2014).

Los inventarios de mercaderías son parte fundamental en la productividad de las PYMES, debido a que es un activo corriente de menor liquidez, el cual contribuye a generar una mayor rentabilidad dentro de la organización. Los inventarios son la base para la comercialización

y poder obtener ganancias en un tiempo determinado. Los escasos controles y el inadecuado uso de recursos en los inventarios de mercadería, conlleva a que se produzca una malversación de los mismos, en ocasiones se observa que la implementación de un control para la reducción de dicho fraude resulta ser más costoso que las pérdidas surgidas a partir de la sustracción de mercadería (Durán, 2012).

La mayoría de PYMES cuentan con problemas en la administración del inventario de mercadería, dentro de ellas se encuentra la diferencia física y contable de los productos, es decir las cantidades contadas físicamente no concuerdan con el registro contable que lleva la empresa. En la actualidad las pequeñas y medianas empresas deben estar preparadas para enfrentarse al mundo de la globalización, por ende, deben tener un inventario de mercadería disponible, establecer políticas y estrategias que ayuden a mejorar la productividad y la competitividad de la misma (Calderon, 2012).

El control interno en los inventarios de mercadería cumple un rol importante, porque ayudan a crear procesos idóneos con el fin de lograr una correcta administración de los mismos, sin embargo, si los controles a aplicar se encuentran mal direccionados no serviría de nada su aplicación. El exceso de existencias en las PYMES comerciales es una puerta para dar indicios a la malversación de mercadería (Suárez, 2018).

Las deficiencias en los controles internos sin duda, dan lugar a la malversación de inventarios de mercadería, en muchas de las ocasiones no son detectadas rápidamente lo cual conlleva a elevadas pérdidas de mercadería para la organización. El fraude en los inventarios está dado por posibles situaciones, una de ellas son los problemas financieros que poseen los trabajadores encargados del área del inventario de mercadería, por lo cual se ven obligados a la sustracción del mismo, otra de ellas son las situaciones de conflictos dadas muchas de las veces entre el empleado y el empleador (Briones, 2014).

El control de inventarios de mercaderías es de gran importancia para las PYMES comerciales, especialmente para las que deben aumentar la productividad y mantenerse competitivas ante las demás (Betanzo, 2003). Sin embargo, los fraudes en este tipo de organizaciones se cometen a menudo ya sea por la participación del personal propio de la empresa o personas externas a la misma, por ejemplo, los empleados pueden hacer uso de los inventarios de mercaderías para enriquecerse a sí mismo (Comisión de las Naciones Unidas para el Derecho Mercantil Internacional, 2013).

Dentro de las PYMES comerciales existen diferentes formas de maquinar la malversación de los inventarios de mercaderías, por lo general los propios diseñadores de los controles internos en la organización son los principales en cometer fraudes con la colaboración de terceras personas, utilizando sistemas tecnológicos los cuales permiten exagerar o distorsionar la atención de los indicadores de los sistemas de control de los inventarios, sin hacer saber a la alta gerencia (Milner & Ghirardotti, 2016).

Las PYMES comerciales que contemplen un adecuado control interno dentro de sus funciones, tiene la posibilidad de aumentar su productividad y alcanzar la competitividad. Un control interno es una herramienta de apoyo para evitar la malversación del inventario de mercadería, siempre y cuando se encuentre bien diseñada y alcance los objetivos propuestos por la empresa (Marín, 2016).

Los actos de fraude se dan por el ineficiente control y falta del registro de las entradas y salidas de las mercaderías, que se ven reflejados en los estados financieros. El dinero invertido por las empresas en los inventarios de mercaderías son inversiones estáticas que se pueden considerar como dinero muerto, no siempre un sistema computarizado podrá evidenciar el total de la mercadería que disponen las empresas, por tanto, es necesario realizar el conteo físico de los bienes y compararlos (Sánchez, 2016).

Los activos corrientes (inventarios de mercaderías) son a los cuales se les presta mayor atención, debido a que son bienes de mayor vulnerabilidad de ser extraídos en una empresa. Los inventarios son los más llamativos para una persona que quiera realizar un fraude, por ende, la administración debe mantener constantes controles sobre los mismos. Cuando la rotación del personal encargado del inventario de mercadería es bajo, es más propenso que se comenten actos de fraude, por ende, es necesario maximizar su rotación. Según auditores internos los fraudes que mayormente se originan, son derivados de la malversación de activos corrientes (Salas & Reyes, 2015).

De acuerdo a (Bravo & Pico, 2016) el área de inventarios de mercaderías es una de las más propensas al riesgo de malversación, donde se pueden suscitar varios escenarios como, por ejemplo: inventarios de mercaderías registrados sin soportes, pérdidas en bodegas, cambio de artículos en bodega por artículos defectuosos, obsolescencia en inventarios, adquisición excesiva o insuficiente de inventario, procedimientos débiles para el recibimiento de la mercadería y las diferencias existentes en libros y físicamente.

Según (Medina, 2010) el establecimiento de políticas y estrategias de control interno dentro de las PYMES comerciales, son pautas que ayudan a una empresa a llevar de mejor manera cada uno de los procesos dentro del área de inventarios, los cuales serán supervisados y tendrán un absoluto análisis. Existen medidas necesarias que deben ser tomadas en cuenta para lograr un buen control interno, dentro de ellas se encuentra el establecimiento de líneas claras de responsabilidad, subdivisión de funciones y el establecimiento de procedimiento de control para cada una de las tareas que se realizan dentro de inventarios de mercaderías.

La aplicación de políticas es necesaria en las PYMES comerciales para el control adecuado del inventario de mercaderías y así evitar posibles fraudes en la empresa, es necesario que el propietario de la PYME comercial sea el encargado del control de la mercadería en el momento de su recepción, otra política es que los empleados son los responsables de informar sobre el estado de la mercadería y las ventas efectuadas diariamente y como tercera política, se debe establecer la existencia de una persona que este encargada del almacenamiento de los stocks. Es necesario también llevar una documentación para el debido control de las mercaderías, los mismos que servirán para que las adquisiciones y ventas que se realizan se encuentren debidamente controladas y así evitar una posible malversación de mercaderías (Arciniegas, 2013).

Los inventarios de mercaderías simbolizan una cantidad relevante del activo corriente en las PYMES, por lo cual constituye una propiedad importante que en el transcurso del tiempo se va a obtener una rentabilidad económica permitiendo así, ser más competitiva en el mercado. La competitividad en la actualidad avanza de una manera veloz, por lo tanto, las empresas deben estar preparadas con un suficiente inventario de mercadería que cubra las necesidades y gustos de la demanda, para ello es necesario que exista un control dentro de bodega que permita tener actualizado al personal en cuanto a la predisposición de productos que son demandados mayormente (Lindao & Franco, 2017).

Al enfocarse en los inventarios de mercaderías, las PYMES deben analizar varios aspectos y aplicar técnicas que ayuden a la detección de la malversación dentro de la misma, por ejemplo, es necesario examinar los registros de inventario para identificar las partidas que requieren más atención durante o después del conteo físico, realizar conteos físicos sin previo aviso en toda el área de inventarios de mercaderías, examinar rigurosamente el contenido de los artículos que se encuentren en cajas y comparar las cantidades actuales con las anteriores por clase o categoría (Arroyo , 2015)

CONCLUSIONES

- Este tipo de fraude como lo es la malversación se ve impulsado por la necesidad económica principalmente de los clientes internos. La malversación de activos afecta a las PYMES comerciales, más aún al tratarse de los inventarios de mercaderías, generando un efecto negativo dentro de los estados financieros por la sustracción de la mercadería para ser vendida obteniendo beneficios propios para quienes lo realizan, debido a que es un activo corriente de menor liquidez, el cual contribuye a generar una mayor rentabilidad.
- Este fraude puede ser detectado por la diferencia física y contable de los productos, es decir las cantidades que físicamente no concuerdan con el registro contable que lleva la empresa. La falta de registro de las entradas y salidas de la mercadería en las PYMES, ocasiona a que se cometan actos de fraude, el control interno es una herramienta de apoyo para evitar la malversación del inventario de mercadería, siempre y cuando se encuentre bien diseñada y alcance los objetivos propuestos por la empresa, siendo necesario establecer políticas que ayuden a elevar la competitividad de la organización.
- La aplicación de técnicas y un adecuado control interno ayudan a mitigar la malversación del inventario de mercadería, para ello es necesario que las PYMES comerciales realicen conteos físicos sorpresivos de inventario, analizar rigurosamente el contenido del mismo, aplicar controles precisos y detallados, comparar las cantidades actuales con las anteriores de acuerdo al tipo o categoría de cada bien y delegar responsabilidades a cada uno de los individuos que se encuentren a cargo del área de inventario.

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

1. Cabrera Martínez, A., López López, P., & Ramírez Méndez, C. (Marzo de 2011). *La competitividad empresarial: un marco conceptual para su estudio*. Obtenido de Universidad Central: https://www.ucentral.edu.co/images/documentos/editorial/2015_competitividad_empresarial_001.pdf
2. Saavedra García, M., Milla Toro, S., & Tapia Sánchez, B. (Diciembre de 2013). *Determinación de la competitividad de la PYME en el nivel micro: El caso de del Distrito Federal, México*. Obtenido de <http://www.gaedpyme.upct.es/index.php/revista1/article/view/38/61>
3. Abdel, G., & Romo, D. (2004). Sobre el concepto de competitividad. *Documentos de trabajo en estudios de competitividad*.
4. Achote Chicaiza, M., & Santo Cofre, M. (2013). *Análisis de la depreciación contable-tributaria de los activos fijos de las empresas comerciales de la ciudad de Latacunga en el periodo julio-diciembre del 2011*. Obtenido de Universidad Técnica de Chimborazo: <http://repositorio.utc.edu.ec/handle/27000/1590>
5. Arciniegas, G. (2013). Modelo de gestión de inventarios para empresas comerciales de la ciudad de Ibarra. UCV-HACER. *Revista de Investigación y Cultura*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/5217/521752181003.pdf>
6. Arroyo, J. (Enero-Junio de 2015). *Técnicas contables de investigación del fraude y del blanqueo de capitales*. Obtenido de Universidad de Antioquia: [file:///E:/descargas/26125-102365-1-PB%20\(1\).pdf](file:///E:/descargas/26125-102365-1-PB%20(1).pdf)
7. Association of Certified Fraud Examiners, A. (2014). Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse. 2014 Global Fraud Study. *Association of Certified Fraud Examiners*. Obtenido de <https://www.acfe.com/rtnn/docs/2014-report-to-nations.pdf>
8. AUDITOOL. (2018). *Fraude: Informes financieros fraudulentos y malversación de activos*. Obtenido de Red Global de Conocimientos en Auditoría y Control Interno: <https://www.auditool.org/blog/fraude/5570-fraude-informes-financieros-fraudulentos-y-malversacion-de-activos>
9. Avendaño, D. (Diciembre de 2016). *Análisis del control de inventario de la microempresa tubec*. Obtenido de Dspace: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/14283/1/UPS-GT001904.pdf>
10. Baena, G. (1986). *Manual para elaborar trabajos de investigación documental*. México: Editores Mexicanos Unidos, S.A.
11. Barreto Ceballos, T., & García Montesinos, M. (2005). Modelo asociativo para el mejoramiento de la competitividad de la pequeña y mediana empresa del sector confección. *Cayapa. Revista Venezolana de Economía*, 16. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/622/62201007.pdf>

12. Bell, E. O. (2017). *Tiempo para una verificación anti fraude*. Obtenido de Deloitte: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/co/Documents/risk/Tiempo%20para%20verificaci%C3%B3n%20antifraude.pdf>
13. Betanzo, E. (Abril de 2003). *Tendencias modernas de los inventarios*. Obtenido de Logisticamx: <http://www.logisticamx.enfasis.com/notas/3684-tendencias-modernas-los-inventarios>
14. Bravo, R., & Pico, S. (2016). *Evaluación de manuales de procedimientos para prevenir riesgos, errores y fraudes contables*. Obtenido de Repositorio Ug: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14089/1/TESIS%20Cpa%20116%20-%20Evaluaci%C3%B3n%20de%20manuales%20de%20procedimientos%20para%20prevenir%20riesg.pdf>
15. Briones, M. (2014). *El fraude y el control interno*. Obtenido de Colegio de contadores públicos de México: <https://www.ccpm.org.mx/avisos/132-135Fraude.pdf>
16. Cabrera Martínez, A., López López, P., & Remírez, C. (2011). La competitividad empresarial: un marco conceptual para su estudio. *Administración de Empresas*(4), 17. Obtenido de http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2016597
17. Calderon, J. (Abril de 2012). *Gestión de inventarios para Pymes*. Obtenido de Logistweb: <https://logistweb.wordpress.com/2012/04/21/gestin-de-inventarios-para-pymes/>
18. Camara de Medellin. (2014). *Aspectos Fundamentales de Prevención de Fraude*. Obtenido de Camara de comercio de Medellin para Antioquia: <http://www.camaramedellin.com.co/site/Portals/0/Documentos/2014/Semana%20A%20de%20Actualizacion/Prevenci%C3%B3n%20del%20Fraude.pdf>
19. Castaño, L., & Gutiérrez, A. (2011). *Propuesta para determinar la competitividad en las empresas del sector comercial del área Metropolitana Centro Occidente AMCO*. Pereira: Universidad Tecnológica de Pereira. Obtenido de <http://repositorio.utp.edu.co/dspace/bitstream/11059/2041/1/658406C346.pdf>
20. Comisión de las Naciones Unidas para el Derecho Mercantil Internacional. (2013). *Detección y prevención del fraude comercial*. Obtenido de Uncitral: <https://www.uncitral.org/pdf/spanish/texts/fraud/Recognizing-and-preventing-commercial-fraud-s.pdf>
21. Durán, Y. (Enero-Junio de 2012). Administración del inventario: elemento clave para la optimización de las utilidades en las. *Revista Visión gerencial*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/4655/465545892008.pdf>
22. Emprende PYME. (2016). *El inventario en la empresa*. Obtenido de www.emprendepyme.net: <https://www.emprendepyme.net/inventario>
23. Flores, B., & González, F. (2009). La competitividad de las pymes morelianas. *Cuadernos del CIMBAGE*(11), 84-104.

24. Franklin Fincowsky, E. (1997). *Organización de empresas. Análisis, diseño y estructura*. México: McGraw-Hill.
25. Garza, A. (1988). *Manual de Técnicas de Investigación para Estudiantes de Ciencias Sociales* (Séptima ed.). México: Editorial Harla.
26. Gutiérrez, H. (2005). *Calidad total y productividad* (Segunda ed.). México: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A.
27. Huamán, R., Melzi, C., Valdivia, J., Baca, D., Castañeda, R., Matta, H., . . . Valencia, J. (2016). *Implementación efectiva de la nueva Guía Antifraude de COSO*. Obtenido de EY Building a better working world: [https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY_Implementacion-guia-antifraude-coso/\\$File/EY_Implementacion-guia-antifraude-coso.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY_Implementacion-guia-antifraude-coso/$File/EY_Implementacion-guia-antifraude-coso.pdf)
28. IASCF. (Julio de 2009). NIIF para las pymes. 221.
29. Ibarra, M., Gonzáles, L., & Demuner, M. (Enero-Abril de 2017). Competitividad empresarial de las pequeñas y medianas empresas manufactureras de Baja California [Business competitiveness in small and medium-sized enterprises of manufacturing sector in Baja California. *Estudios Fronterizos*, XVIII(35), 107-130. Obtenido de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0187-69612017000100107
30. Institute Internal Auditors, I. (Octubre de 2012). Normas internacionales para el ejercicio profesional de la auditoría interna. Obtenido de <https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/IPPF%20Standards%20Markup%20Changes%202013-01%20vs%202011-01%20Spanish.pdf>
31. Institute of Internal Auditor. (2013). *Normas Internacionales paa el ejercicio profesional de la Auditoría Interna*. Obtenido de AICPA: https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwj7_MCltfHcAhUNvFkKHWHoBzsQFjAAegQIABAC&url=https%3A%2F%2Fna.theiia.org%2Ftranslations%2FPublicDocuments%2FIPPF%2520Standards%2520Markup%2520Changes%25202013-01%2520v
32. International Accounting Standards Board. (2005). Norma Internacional de Contabilidad 2: Inventarios. Londres. Obtenido de https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=2ahUKEwieiPqbw-7dAhUK11MKHQJ0Dd4QFjAAegQIBhAC&url=https%3A%2F%2Fwww.mef.gov.pe%2Fcontenidos%2Fconta_publ%2Fcon_nor_co%2Fvigentes%2Fnic%2F2_NI_C.pdf&usq=AOvVaw2QvJLaMeNSA6a5pn9ETone
33. Leal Morantes, M., & Labarca Ferrer, N. (Enero-Junio de 2013). Factores determinantes de competitividad en pymes del sector confección del Municipio Maracaibo. *Visión Gerencial*(1), 151-172 .
34. Lindao, H., & Franco, G. (Diciembre de 2017). El deterioro de los inventarios y su incidencia en los estados financieros de la empresa Medic&Services S.A. *Revista*

- Observatorio de la Economía Latinoamericana.* Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/estados-financieros-medic&servicessa.html>
35. Loor Salazar, M., Zurita Fabre, A., Espinoza Pérez, P., Pine Ramirez, W., & Plúa Plúa, D. (Julio-Septiembre de 2017). Los inventarios y sus efectos en la liquidez de las empresas comerciales. *Revista Contribuciones a la Economía*. Obtenido de <http://www.eumed.net/ce/2017/3/inventarios-liquidez-empresas.html>
 36. Malcolm, S., Haji, N., Zulkarnain, I., & Bharrudin, I. (2005). Auditors' Perception of Fraud Risk Indicators: Malaysian Evidence. *Managerial Auditing Journal*, XX(1), 73-85.
 37. Marín, H. (2016). *Caracterización del control interno de las empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa repuestos automotrices Marín E.I.R.L. de Chimbote, 2015.* Obtenido de Repositorio Uladech: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1143/CONTROL_INTERNO_EMPRESAS_COMERCIALES_MARIN_GUTIERREZ_HILDA_ROCIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
 38. Mayorga, J., & Martínez, C. (Junio de 2008). Paul Krugman y el Nuevo Comercio Internacional. *Criterio Libre*(8), 73-86.
 39. Medina, W. (2010). *Los procedimientos de control interno para los activos fijos en el departamento de bodega de la EP-EMAPA-A Ambato y su incidencia en la presentación de los estados financieros en el año 2009.* Obtenido de Repositorio Uta: <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/2063/1/TA0253.pdf>
 40. Milner, J., & Ghirardotti, M. (2016). *La auditoría interna y la prevención del fraude.* Obtenido de kreston: <http://www.kreston.es/public/uploads/wysiwyg/files/Ebook%20IBERAUDIT%20Kreston.pdf>
 41. Montoya, L., Montoya, I., & Castellanos, O. (Junio de 2008). De la noción de la competitividad a las ventajas de la integración empresarial. *Revista Facultad de Ciencias Económicas/ Universidad de Colombia*, XVI, 59-70.
 42. Muñoz, V., & Zambrano, J. (23 de Enero de 2017). *Análisis y administración del sistema de inventario de la empresa EMPROSERVIS CÍA. LTDA., a partir de la aplicación de herramientas financieras para el proceso de toma de decisiones para el año 2015.* (M. Ugando, Ed.) Obtenido de issuu: https://issuu.com/pucesd/docs/tesis_final_67ecffc8a50845
 43. Piore, M., & Charles, S. (1984). *The second Industrial Divide - Possibilities for Prosperity.* Nueva York: Basic Books.
 44. Portal, J., Buchahin, M., & Méndez, A. (2014). *Reporte a las naciones sobre el abuso y fraude ocupacional.* Obtenido de ACFE: http://www.acfe-mexico.com.mx/archivos/Reporte_Naciones_2014.pdf

45. Pricewaterhouse Coopers. (2016). *Hacia una nueva ética en los negocios. Delitos económicos e informáticos*. Obtenido de PWC: <https://www.pwc.com.ar/es/publicaciones/assets/encuesta-delitos-economicos-2016.pdf>
46. Red Global de Conocimientos de Auditoría y Control Interno. (Octubre de 2017). *Fraude: Informes financieros fraudulentos y malversación de activos*. Obtenido de Auditool: <https://www.auditool.org/blog/fraude/5570-fraude-informes-financieros-fraudulentos-y-malversacion-de-activos>
47. Rojas, P., & Sepúlveda, S. (1999). ¿Qué es la competitividad? *IICA-Serie de cuadernos técnicos*(9), 1-26. Obtenido de <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/public/documents/icap/unpan038655.pdf>
48. Ruíz, J., Navarro, J., Pacheco, S., Rivas, G., Núñez, O., & Torres, J. (Junio de 2011). *Detección y prevención de fraudes*. Obtenido de Instituto mexicano de ejecutivos de finanzas comité técnico local grupo Guadalajara: <http://www.imef.org.mx/grupos/guadalajara/descargas/fraudes/Fraudes.pdf>
49. S.C. Pricewaterhouse Coopers. (2016). Encuesta sobre delitos económicos 2016: Suplemento México. *PwC México*. Obtenido de <https://www.pwc.de/de/.../2017-07-04-encuesta-sobre-delitos-economicos-2016.pdf>
50. Saavedra, M. (2008). Caracterización e importancia de las PYMES en Latinoamérica: Un estudio comparativo. *Actualidad Contable, XVIII*, 122-134.
51. Saavedra, M., & Milla, S. (2012). La competitividad en el nivel micro de la mipyme en el estado de Querétaro. *XVII Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática*, 28.
52. Saccani, R. (2012). *Tratado de Auditoría Forense: la investigación y prueba de los delitos de cuello blanco* (Primera ed.). Buenos Aires, Argentina: La Ley S.A.E.
53. Salas Ávila, J., & Reyes Maldonado, N. (Septiembre-Diciembre de 2015). Modelo propuesto para la detección de fraudes por parte de los auditores internos basado en las Normas Internacionales de Auditoría. *Universidad Autónoma de Bucaramanga, XVI*(42), 580-623. doi:10.11144
54. Salas, A., & Reyes, M. (Septiembre-Diciembre de 2015). *Modelo propuesto para la detección de fraudes por parte de los auditores internos basado en las Normas Internacionales de Auditoría*. Obtenido de Revista Scielo: <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v16nspe42/v16nspe42a02.pdf>
55. Salazar, P., Ciriaco, L., & Arángo, K. (2014). Una mirada a los fraudes Corporativos: caso Caterpillar. *Revista Lidera*. Obtenido de GESTIÓN, CONTROL INTERNO Y LA ÉTICA EN LOS NEGOCIOS: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/viewFile/14736/15321>
56. Sánchez, J. (2016). *El control interno en el área de almacén de las empresas comercializadoras de vidrios y aluminios del Perú: Caso Rimac Glass SRL*. Trujillo, 2016. Obtenido de Repositorio Uladech:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1146/CONTROL_INTERNO_AREA_DE_ALMACEN_SANCHEZ VIDAL_JUANITA_LIDIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

57. Suárez, G. (2018). *Análisis de control interno en la gestión de inventarios del año 2017 en la empresa comautor S.A de la ciudad de Guayaquil*. Obtenido de Dspace Universidad Politécnica Salesiana: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/15540/1/UPS-GT002144.pdf>
58. Suñol, S. (2006). Aspectos teóricos de la competitividad. *Revista Ciencia y Sociedad*, XXXI(2), 179-198. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/870/87031202.pdf>
59. Vásquez Fajardo, C. (Octubre de 2017). Estrategias de diferenciación y la competitividad en las cooperativas de transporte terrestre Intraprovincial de pasajeros: Milagro–Guayaquil del Cantón Milagro. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador*. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/cooperativas-transporte-terrestre.html>
60. Yance Carvajal, C., Solís Granda, L., Burgos Villamar, I., & Hermida Hermida, L. (Junio de 2017). La importancia de las pymes en el Ecuador. *Observatorio Economía Latinoamericana*. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/pymes-ecuador.html>

RESULTADO DE URKUND

TEMA: La Malversación de los activos corrientes “inventarios de mercaderías” y la competitividad de las PYMES comerciales

URKUND

Documento [LA MALVERSACIÓN DE LOS ACTIVOS CORRIENTES “INVENTARIO DE MERCADERÍA” Y LA COMPETITIVIDAD DE LAS PYMES COMERCIALES.docx \(D42645157\)](#)
Presentado 2018-10-16 16:32 (-05:00)
Presentado por nino-97@outlook.com
Recibido evasquezf1.unemi@analysis.orkund.com

0% de estas 14 páginas, se componen de texto presente en 0 fuentes.

PhD. Carlos Efraín Vásquez Fajardo



REGISTRO DE ACOMPAÑAMIENTOS

Inicio: 10-07-2018 Fin 15-01-2019

FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES

CARRERA: INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA CPA

Línea de investigación: RIESGOS CONTROL Y AUDITORÍA

TEMA: LA MALVERSACIÓN DE LOS ACTIVOS CORRIENTES "INVENTARIOS DE MERCADERÍAS" Y LA COMPETITIVIDAD EN LAS PYMES COMERCIALES

ACOMPAÑANTE: VASQUEZ FAJARDO CARLOS EFRAIN

N°	FECHA	HORA		N° HORAS	DETALLE
1	2018-07-08	Inicio: 15:30 p.m.	Fin: 17:30 p.m.	2	SOCIALIZACIÓN DEL DESARROLLO DEL TRABAJO COMPLEXIVO - PROPUESTA PRACTICA. REVISIÓN DE TEMAS. DETERMINAR LA FORMA DE TRABAJO DETERMINAR LOS PUNTOS A DESARROLLAR DETERMINACIÓN DEL TEMA.
2	2018-14-08	Inicio: 16:15 p.m.	Fin: 18:15 p.m.	2	DESARROLLAR DETERMINACIÓN DEL TEMA.
3	2018-30-08	Inicio: 15:05 p.m.	Fin: 17:05 p.m.	2	REVISIÓN DEL CAPITULO I
4	2018-20-09	Inicio: 09:30 a.m.	Fin: 11:30 a.m.	2	REVISIÓN DEL CAPITULO II
5	2018-14-09	Inicio: 10:30 a.m.	Fin: 12:30 p.m.	2	REVISIÓN DEL CAPITULO IY CAPITULO II
6	2018-02-10	Inicio: 09:34 a.m.	Fin: 11:34 a.m.	2	REVISIÓN DEL CAPITULO III
7	2018-05-10	Inicio: 15:30 p.m.	Fin: 17:30 p.m.	2	REVISIÓN CAPITULO IV, CONCLUSIONES, INTRODUCCIÓN Y RESUMEN. REVISIÓN CON HERRAMIENTA URKUND.
8	2018-11-10	Inicio: 15:30 p.m.	Fin: 17:30 p.m.	2	REVISIÓN DE LA PRIMERA ENTREGA DEL TRABAJO PRACTICO DE TITULACIÓN Y URKUND.
9	2018-16-10	Inicio: 08:15 a.m.	Fin: 10:15 a.m.	2	REVISIÓN DE LA SEGUNDA ENTREGA DEL TRABAJO PRACTICO DE TITULACIÓN Y URKUND.


 VASQUEZ FAJARDO CARLOS EFRAIN
 PROFESOR(A)


 ORTEGA HARO XAVIER FERNANDO
 DIRECTOR(A)

TUTORÍAS

