



**UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ.**

**PLANIFICACIÓN PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA  
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO  
EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.**

**Título.**

**Análisis del Control interno del rubro efectivo y equivalentes para mejorar  
la liquidez de la empresa Incavit S.A.**

**AUTORA:** Rita Yanina Candela Moreira.

**TUTORA:** Ing. Iliana Loor Alcívar Mg.

**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Manta-Manabí-Ecuador**

**Septiembre, 2020**

## **CERTIFICACIÓN DE LA TUTORA**

En calidad de tutorar certifico:

Haber dirigido y revisado el documento sobre el tema: **“Análisis del Control interno del rubro efectivo y equivalentes para mejorar la liquidez de la empresa Incavit S.A”** elaborado por la autora Rita Yanina Candela Moreira, por tanto, fue desarrollado con los parámetros técnicos requeridos, describiéndose una amplia conceptualización teórica y original.

El documento contiene los elementos necesarios aplicables al informe solicitado y demuestra un apropiado conocimiento del tema, el cual se lo expone con solvencia, cumpliendo con elementos técnicos y metodológicos exigidos por la universidad y la facultad de Contabilidad y Auditoría.

Me permito dar la culminación de este informe, con mi aprobación y responsabilidad correspondiente. Considero que el mencionado proyecto de investigación cumple con los requisitos y tiene los méritos suficientes para ser sometidos a la evaluación del jurado examinador que las autoridades de la Facultad de Contabilidad y Auditoría designen.

---

**Ing. Iliana Loor Alcívar, Mg.**

**TUTORA**

## **APROBACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

Los miembros del tribunal de grado, una vez revisado dan la aprobación al trabajo final de titulación, cumpliendo con lo estipulado en las disposiciones que fueron emitidas en la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí.

Para constancia firman

---

**Presidente del tribunal de titulación**

---

**Miembro del tribunal de titulación**

---

**Miembro del tribunal de titulación**

## DECLARATORIA DE AUTORÍA

Yo, Rita Yanina Candela Moreira con CI: 131004670-9, declaro que todos los criterios emitidos en el trabajo de investigación: **“Análisis del Control interno del rubro efectivo y equivalentes para mejorar la liquidez de la empresa Incavit S.A”** son datos auténticos de mi autoría.

Manta, Septiembre de 2020

---

**Rita Yanina Candela Moreira**

## **DEDICATORIA**

La dedicación y el esfuerzo tiene su recompensa, pero siempre se requiere del apoyo de las personas más cercanas, que con su voz de aliento motivan para no desmayar en el camino propuesto, es por ello, que el presente trabajo lo dedico a todos aquellos que estuvieron cerca para lograr mis sueños de ser profesional.

A mis padres Rita Moreira y Jony Candela por enseñarme que es importante seguir con paso firme en el camino hacia la meta propuesta.

A mis hermanos Naty y Jony Candela por extender su apoyo en cada momento de mi formación profesional.

A mi pequeña Danna que con su amor, cariño y comprensión me motivo diariamente a luchar por alcanzar mis sueños y no rendirme.

**Rita Yanina Candela Moreira**

## **AGRADECIMIENTO**

Mi profundo agradecimiento a Dios por todas sus bendiciones, a mis padres por su apoyo constante, mis hermanos por el cariño sincero, a mi hija por sacrificar su tiempo conmigo para poder cumplir este sueño.

A mi querida Institución por abrir sus puertas brindando oportunidades de desarrollo a la comunidad, a mis queridos maestros por su entrega, familiares y amigos que en algún momento de mi vida han aportado con un granito de arena para que pudiera culminar con éxito esta etapa, muchas gracias.

**Rita Yanina Candela Moreira**

## ÍNDICE

INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I .....	4
1. MARCO TEÓRICO.....	4
1.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	4
1.1.1. Definición Control Interno.....	4
1.1.2. Objetivos del Control Interno .....	4
1.1.3. Componentes del control interno .....	5
1.1.4. Elementos del sistema de control interno: .....	5
1.1.5. Control Interno de efectivo y equivalente.....	6
1.1.6. Definición de Efectivo y equivalente.....	7
1.1.7. Liquidez, índices de liquidez, razones financieras.....	7
1.2. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	9
1.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	10
CAPÍTULO II.....	12
2. DISEÑO METODOLÓGICO.....	12
2.1. MÉTODOS.....	12
2.1.1. Método Cualitativo .....	12
2.1.2. Método Inductivo.....	12
2.1.3. Método Deductivo .....	12
2.2. TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN .....	12
2.2.1. Observación .....	12
2.2.2. Investigación bibliográfica.....	13
2.2.3. Entrevista .....	13
2.3. POBLACIÓN .....	13
2.4. MUESTRA.....	13

2.5.	CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO .....	14
2.5.1.	Antecedentes .....	14
2.5.2.	Objetivo Social.....	14
2.5.3.	Misión .....	14
2.5.4.	Visión.....	15
2.5.5.	Principales normas y políticas internas.....	15
2.5.6.	Organigrama .....	17
2.6.	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	17
2.6.1.	Entrevista al jefe de ventas de INCAVIT S.A - Portoviejo.....	17
2.6.2.	Entrevista a la administradora de INCAVIT S.A - Portoviejo .....	18
2.6.3.	Valoración del efectivo – Observación .....	20
2.6.4.	Indicadores de Liquidez.....	22
CAPÍTULO III.....		23
3.	PROPUESTA.....	23
3.1.	Título de Propuesta.....	23
3.2.	Justificación.....	23
3.3.	Objetivos .....	23
3.3.1.	Objetivo General .....	23
3.3.2.	Objetivo Especifico.....	23
3.4.	Facilidad de la Propuesta.....	23
3.4.1.	Factibilidad económica .....	23
3.4.2.	Factibilidad legal.....	24
3.4.3.	Factibilidad humana.....	24
3.5.	Desarrollo de la propuesta.....	25
CONCLUSIONES .....		39
RECOMENDACIONES.....		40



BIBLIOGRAFÍA .....	41
ANEXOS .....	44

### **ÍNDICE DE TABLAS**

Tabla 1. Fórmulas razones financieras.....	8
Tabla 2. Población .....	13
Tabla 3. Muestra .....	14
Tabla 4. Observación realizada al flujo de efectivo.....	20
Tabla 5. Nivel de confianza / Nivel de riesgo.....	21

### **ÍNDICE DE FIGURAS**

<i>Figura 1.</i> Organigrama de INCAVIT S.A. ....	17
Tabla 6. Indicadores de Liquidez INCAVIT S.A. (mes de julio 2020).....	22

### **ÍNDICE DE ANEXOS**

Anexo 1. Cuadre de Caja INCAVIT S.A. – JULIO 2020.....	44
Anexo 2. Descarga de caja chica JULIO - 2020 .....	44
Anexo 3. Gastos no deducibles JULIO 2020.....	45
Anexo 4. Mayor General de Caja .....	46

## RESUMEN

El control interno permite a una empresa manejar correctamente sus recursos, a través de lineamientos claros que incidan eficazmente en los procesos, de tal forma que la toma de decisiones sea oportuna y explícita, es así, que la presente investigación se enfoca en la empresa INCAVIT S.A., específicamente en la sucursal de Portoviejo, la cual presentan algunos problemas respecto al control del rubro de efectivo y equivalentes, debido a que no se realizan las acciones pertinentes para el tratamiento del efectivo y el responsable no se ajusta a la normativa institucional, de tal forma que se plantea como objetivo general **analizar el control interno del rubro efectivo y equivalentes de la empresa INCAVIT S.A. sucursal Portoviejo**, a fin de establecer los antecedentes que infieren en un adecuado control interno, para lo cual se utilizó como técnica investigativa la observación y entrevistas, lo que permitió concluir en la necesidad de establecer una propuesta viable que incida en mejorar el control interno del recurso efectivo y equivalente, como es el uso de flujogramas, donde se especifique los pasos a seguir en el tratamiento del efectivo y equivalente.

**Palabras clave:** control interno, efectivo, empresa

## INTRODUCCIÓN

El mundo empresarial está expuesto a cambios del entorno, sean políticos, sociales, económicos o tecnológicos, lo cual incurre en la necesidad de establecer una estructura organizacional que sea capaz de aprovechar sus oportunidades y enfrentar las amenazas, para ello, la gerencia debe planificar sus objetivos y asegurarse de contar con el talento necesario para alcanzar el éxito empresarial.

Según Montoro (2015), las empresas deben contar con una estructura organizada para alcanzar las metas propuestas y garantizar su crecimiento, competitividad y rentabilidad. Por tanto, es indispensable establecer las responsabilidades de cada integrante de la empresa y que todos estén alineados en cumplir con las metas de la organización, la eficiencia, eficacia y respuesta de todos es lo que influye en el éxito y le brinda un posicionamiento en el mercado.

El correcto funcionamiento de la institución se verifica en sus estados financieros, y a fin de brindar seguridad al área de contabilidad, en los últimos años las empresas han empezado a establecer acciones y políticas y estrategias que permiten controlar internamente los recursos económicos, administrativos, productivos y otros, con la finalidad de obtener una organización segura, eficaz y competente, por lo que, el control interno ha adquirido protagonismo dentro de las empresas, su participación establece lineamientos claros, seguros y razonables, y se ajustan a las necesidades empresariales.

El control interno debe estar direccionado a cumplir los objetivos de la empresa y reducir los inconvenientes que pudieron haber sucedido en tiempos anteriores en cualquier área, especialmente en la administrativa y económica, y aunque todas las áreas de la empresa son elementales para su adecuado desarrollo y rentabilidad, el efectivo y equivalente, es un tema que considerado muy delicado, pues sin un adecuado control pueden existir oportunidades de fraude causando inconvenientes económicos importantes y la presentación de saldos contables irreales.

Un punto de importancia en la empresa es el efectivo y su equivalente, pues es un indicador de la capacidad económica con la que cuenta para cubrir con las obligaciones adquiridas en un espacio de tiempo. Además, garantiza a los inversionistas la posición financiera de la empresa.

Las NIIF definen al efectivo como la principal fuente de ingresos ordinarios de la entidad, y está disponible para utilizarlo en cualquier instante; y equivalentes como inversiones a corto

plazo que brindan liquidez y son sencillos de convertir en efectivo, consultado en (Melara, 2019).

En la ciudad de Portoviejo se localizan un número importante de empresas que apostaron en el crecimiento comercial del cantón, y que dinamizan la economía al brindar oportunidades laborales a su población. Pero cada empresa debe establecer medidas que les permitan cumplir las metas planteadas e incorporar modelos de control interno a fin de garantizar su posicionamiento financiero.

La empresa INCAVIT S.A., en donde se desarrollará la investigación se dedica a la venta al por mayor y menor de materiales para la construcción, tiene varias sucursales y la más reciente se encuentra en la ciudad de Portoviejo. Su organización estructural está encaminada a brindar un servicio de calidad a los clientes, además que su empeño es constante y buscan superar sus metas iniciales; por ser una empresa comercial a diario registran ingreso de efectivo y equivalentes, los cuales deben ser administrados con responsabilidad a fin de garantizar su adecuado registro, depósito y uso.

El planteamiento del problema está enmarcado en las actividades de la sucursal de INCAVIT S.A. de la ciudad de Portoviejo, pues a pesar de tener una guía general de la matriz aún tiene falencias en el control interno del efectivo y equivalente, no se realizan las acciones pertinentes para el tratamiento del efectivo y el responsable no se ajusta a la normativa, por lo cual debe incorporar acciones que normalicen el trabajo interno de la empresa, siendo unas de las debilidades el control interno del efectivo y equivalente, situación que pone en riesgo el desempeño empresarial, financiero y administrativo, y expone a la empresa a situaciones de vulnerabilidad y abre posibilidades de fraude.

La formulación del problema establece la siguiente interrogante ¿El análisis del control interno del rubro efectivo y equivalentes permitirá mejorar la liquidez de la empresa INCAVIT S.A.?

La investigación se justifica por la importancia que tiene el control interno dentro de una empresa, ya que su ineficiencia promueve el desbalance de la organización, situación que afecta directamente las finanzas y por consiguiente su posicionamiento en el mercado; contexto que se pretende cambiar al proponer una solución viable, como es estructurar un manual de control interno para el efectivo y equivalentes, con el objetivo de mejorar las finanzas y disminuir el porcentaje de fraude. La investigación es de carácter económico y es factible por la importancia que tiene el desarrollar un manual con especificaciones claras para su aplicación y correcta puesta en marcha.

El objetivo general del trabajo investigativo se basa en:

Analizar el control interno del rubro efectivo y equivalentes para mejorar la liquidez de la empresa INCAVIT S.A.

La hipótesis de la investigación se enmarca en si el análisis del control interno del rubro efectivo y equivalentes mejorará la liquidez de la empresa Incavit S.A.

Las tareas científicas por su lado, pretenden establecer un lineamiento de estudio.

- a) Determinar el manual de organización, funciones y estructura funcional de la empresa, específicamente en el área de ventas y caja.
- b) Conocer el personal encargado de los cobros y la gestión del cierre de caja diario.
- c) Proponer un manual de control interno para el efectivo y equivalentes para mejorar las finanzas y disminuir el porcentaje de fraude.

Las variables que intervienen en la investigación son:

**Variable independiente:** Control interno del rubro efectivo y equivalentes

El control interno o sistema de gestión, como “el conjunto de esfuerzos que cada área de una empresa realiza para velar y resguardar los recursos, identificar la información financiera-administrativa, y establecer lineamientos de eficiencia y eficacia en los procesos, donde el personal debe adherirse a las políticas de la gerencia (Hipodec, 2019).

**Variable dependiente:** Liquidez de la empresa Incavit S.A.

La liquidez consiste en la capacidad económica de enfrentar las obligaciones financieras, esta se puede representar a través de razones o indicadores de liquidez, los cuales constituyen el producto para evidenciar resultados numéricos basados en relacionar dos cifras o cuentas bien sea del Balance General y/o del Estado de Pérdidas y Ganancias (Lafuente, 2019).

# CAPÍTULO I

## 1. MARCO TEÓRICO

### 1.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

#### 1.1.1. Definición Control Interno

Hipodec (2019), define el control interno o sistema de gestión, como “el conjunto de esfuerzos que cada área de una empresa realiza para velar y resguardar los recursos, identificar la información financiera- administrativa, y establecer lineamientos de eficiencia y eficacia en los procesos, donde el personal debe adherirse a las políticas de la gerencia.

Para ello las empresas deben desarrollar e implementar acciones dirigidas a mejorar estratégicamente los procesos de comunicación y control interno. Estas acciones son analizadas y ejecutadas por los directivos, quienes establecen una agenda dirigida al cumplimiento de tres metas; el cumplimiento de normas empresariales, operaciones efectivas, información contable veraz y oportuna.

Para Quinaluisa, Ponce, Muñoz, Ortega, & Pérez (2018), el control interno es un proceso que se efectúa por el consejo administrativo, la dirección y todo el personal de una entidad, el cual es diseñado con el propósito de establecer un nivel de seguridad prudente con respecto a las categorías de eficiencia, fiabilidad y cumplimiento.

Según el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO), el control interno se combina con otros sistemas y establecen un conjunto de esfuerzos orientados al cumplimiento de metas.

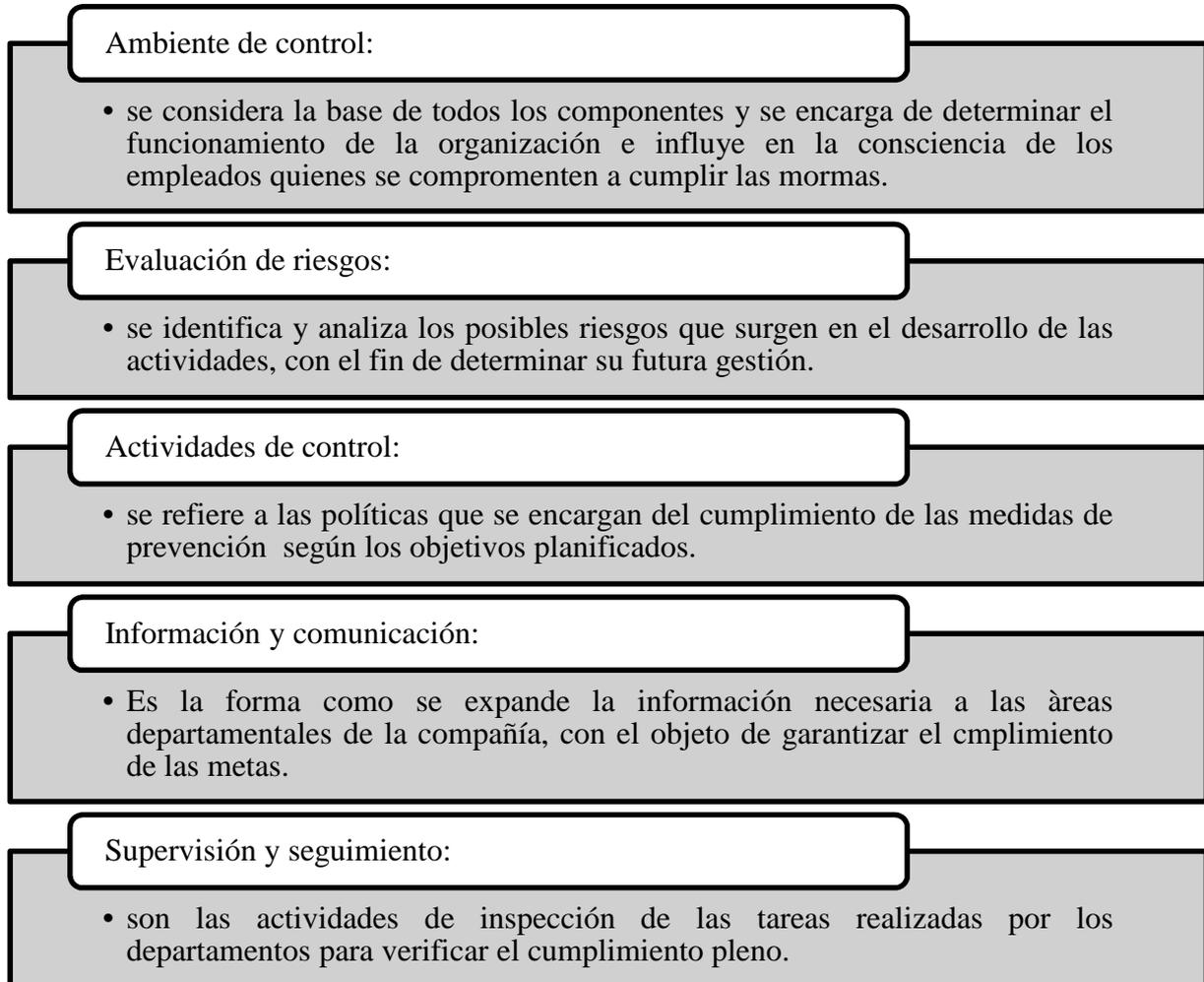
#### 1.1.2. Objetivos del Control Interno

La obtención de la información financiera oportuna, confiable y suficiente como herramienta útil para la gestión y el control.

- Promover la obtención de la información técnica y otro tipo de información no financiera para utilizarla como elemento útil para la gestión y el control.
- Procurar adecuadas medidas para la protección, uso y conservación de los recursos financieros, materiales, técnicos y cualquier otro recurso de propiedad de la entidad.
- Promover la eficiencia organizacional de la entidad para el logro de sus objetivos y misión.

- Asegurar que todas las acciones institucionales en la entidad se desarrollen en el marco de las normas constitucionales, legales y reglamentarias (Gómez, 2014).

### 1.1.3. Componentes del control interno



**Fuente:** (Pérez, 2007).

### 1.1.4. Elementos del sistema de control interno:

- Definición de los objetivos y las metas tanto generales, como específicas, además de la formulación de los clientes operativos que sean necesarios.
- Definición de las políticas como guías de acción y procedimientos para la ejecución de los procesos.
- Utilizar o adoptar un sistema de organización adecuado para ejecutar los planes.
- Delimitación precisa de la autoridad y los niveles de responsabilidad.
- Adopción de normas para la protección y utilización racional de los recursos.

- Dirección y administración del personal de acuerdo con un adecuado sistema de evaluación.
  - Aplicación de las recomendaciones resultantes de las evaluaciones de control interno.
  - Establecimiento de mecanismos que les permitan a las organizaciones conocer las opiniones que tienen sus usuarios o clientes sobre la gestión desarrollada.
  - Establecimiento de sistemas modernos de información que faciliten la gestión y el control.
  - Organización de métodos confiables para la evaluación de la gestión.
  - Establecimiento de programas de inducción, capacitación y actualización de directivos y demás personal.
  - Simplificación y actualización de normas y procedimientos
- Componentes del Control Interno (Gómez, 2014).

#### **1.1.5. Control Interno de efectivo y equivalente**

El control interno pretende sistematizar las rutinas comerciales y definir las para la contabilización de las operaciones de efectivo, lo cual permite el establecimiento de una clara y oportuna decisión del trabajo en cuanto al manejo y registro de los ingresos de caja.

1. Establecer responsabilidades y tareas de los diversos empleados que manejan el efectivo y registran transacciones de caja, se dividen y se interrelacionan en tal forma que:

- a. Se minimiza la aparición de errores.
- b. Los errores que se presentan se pueden detectar y
- c. El fraude no se puede ocultar fácilmente
- d. Todos los ingresos por ventas de contado y cobros recibidos de un día, deberán remesarse en forma íntegra (100%) al banco respectivo, el día hábil siguiente después de realizada la operación diaria.

3. Todos los pagos que la empresa efectúe deben realizarse emitiendo cheques, de preferencia Cheque Boucher, para que pueda existir en el documento una explicación razonable de dicho pago y su respectiva aplicación contable, con excepción de los desembolsos de caja chica.

4. Cada día deberán realizarse cortes en los registros de caja, con el objeto de conocer la existencia a esa fecha, la cual se comprueba con arqueos efectuados por funcionarios de empleados ajenos a contabilidad o cajeros.



5. Deben establecerse fondos de caja chica en los departamentos estratégicos, a fin de solventar pagos de cuantía pequeña y de esta forma evitar problemas operativos por falta de fondos.

6. El afianzamiento del personal de caja evita que la empresa sufra pérdidas en caso de robo, fraudes, desfalcos y abuso de confianza por parte de los cajeros, ya que la afianzadora reintegrará el importe del daño a la empresa (Valdiviezo, 2018).

#### **1.1.6. Definición de Efectivo y equivalente**

*Efectivo*: comprende lo relacionado con los recursos que la empresa mantiene con una disponibilidad inmediata, tales como caja y saldos en entidades financieras.

*Equivalentes al efectivo*: comprende las inversiones a corto plazo de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes de efectivo, los cuales se encuentran sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor (Varon, 2018).

#### **1.1.7. Liquidez, índices de liquidez, razones financieras**

Según Castro (2019) la liquidez consiste en la capacidad económica de enfrentar las obligaciones financieras, esta se puede representar a través de razones o indicadores de liquidez, los cuales constituyen el producto para evidenciar resultados numéricos basados en relacionar dos cifras o cuentas bien sea del Balance General y/o del Estado de Pérdidas y Ganancias.

Los resultados de un periodo fiscal anulan no representan mayor significado sino son comparados con otros de años anteriores o con otras compañías o instituciones con capitales o producción similar y a su vez el analista se preocupa por conocer a fondo la operación de la compañía, lo cual al final permita sacar conclusiones y tomar direcciones del rumbo de la empresa al menos financieramente.

El planificador financiero, puede establecer el número de parámetros o indicadores financieros que sean necesarios. Para ello puede simplemente establecer razones financieras entre dos o más cuentas, que pertenezcan al mismo ítem y que sean lógicas económicamente.

Para una mayor claridad en los conceptos de los indicadores financieros, se presentan cuatro grupos así:

### Indicadores de Liquidez

- Son las razones que nos facilitan las herramientas de análisis, para establecer el grado de liquidez de una empresa y por ende su capacidad de generar efectivo, para atender en forma oportuna el pago de las obligaciones contraídas.

### Indicadores de Actividad

- Son los que establecen el grado de eficiencia con el cual la administración de la empresa, maneja los recursos y la recuperación de los mismos. Estos indicadores ayudan a complementar el concepto de la liquidez. También se les da a estos indicadores el nombre de rotación, toda vez que se ocupa de las cuentas del balance dinámicas en el sector de los activos corrientes y las estadísticas, en los activos fijos.

### Indicadores de Endeudamiento

- Son las razones financieras que nos permiten establecer el nivel de endeudamiento de la empresa o lo que es igual a establece la participación de los acreedores sobre

### Indicadores de Rentabilidad

- Son las razones financieras que nos permiten establecer el grado de rentabilidad para los accionistas y a su vez el retorno de la inversión a través de las utilidades generadas.

**Fuente:** (Castro, 2019)

**Tabla 1. Fórmulas razones financieras**

Indicadores de Liquidez	Indicadores de Endeudamiento	Indicadores de Actividad
<p>Razón Corriente</p> $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	<p>Endeudamiento</p> $\frac{\text{Pasivo total con terceros}}{\text{Activo Total}}$	<p>Rotación de Cartera</p> $\frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Cuentas por cobrar promedio}}$
<p>Prueba Ácida</p> $\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$	<p>Autonomía</p> $\frac{\text{Pasivo total con terceros}}{\text{Patrimonio}}$	<p>Rotación de Inventarios</p> $\frac{\text{Costo de Mercancías vendidas}}{\text{Inventario promedio}}$
<p>Capital Neto de Trabajo</p> $\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$	<p>Índice de desarrollo de nuevos productos</p> $\frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Pasivo total con terceros}}$	<p>Rotación de cuentas por pagar</p> <p>Se divide las compras a crédito entre el promedio de cuentas por pagar.</p>

---

## Indicadores de Rentabilidad

---

Las razones de rentabilidad sirven para medir la capacidad que tiene la empresa para generar utilidades. Se dividen en:

---

<i>Margen neto de utilidades</i> , en este se restan todos los gastos operacionales a las ventas, incluyendo los impuestos.	Margen bruto utilidad, el cual mide el porcentaje de utilidad de la empresa después del pago de mercancías y existencias.	<i>Margen de utilidades</i> operacionales, mide el porcentaje de utilidad que obtiene cada venta restando el costo de venta y los gastos incurridos
---	---	---

---

**Fuente:** (Castro, 2019)

### 1.2. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Con la finalidad de comprobar la importancia del tema planteado se procede a revisar documentación con similar característica.

Guzmán & Pintado (2012), desarrollaron su tesis de “Propuesta del diseño de un manual de control interno administrativo y contable para el área de contabilidad de la Universidad Politécnica Salesiana.”, al determinar la necesidad administrativa que la universidad por salvaguardar los recursos económicos, pues las áreas no cuentan con un adecuado sistema de control, lo cual es un factor negativo que pone en riesgo los intereses de la institución al dejar abierta brechas para la desviación de en sus operaciones causando una crisis operativa, y perjudican los resultados de sus actividades.

Los autores proponen una manual de control interno que salvaguarde y preserve los bienes u otros instrumentos tangibles e intangibles de un departamento o de la institución, los resultados demuestran que su aplicación y puesta en marcha fue oportuna.

En esa misma línea se encuentra el trabajo de León (2015), quien presenta su tema de tesis “Control interno contable del efectivo y equivalente del efectivo y su aporte a la razonabilidad de los estados financieros”; en el cual sostiene que “es elemental comprender que el control interno tiene que ser aplicado según las necesidades de la empresa, caso contrario los resultados serán desfavorables”, e incluso el autor tomó en cuenta los recursos financieros, humanos, materiales y tecnológicos aplicados a los reglamentos dispuestos por la organización.

Las conclusiones del trabajo investigativo de León (2015) indican la necesidad de la empresa de aplicar procesos transaccionales diarios, sobre todo en el rubro de efectivo y equivalente de efectivo, para que los estados financieros generen información razonable.

Otra investigación de interés fue desarrollada por (Estrada, 2014), en la cual expone que la mayoría de las pequeñas empresas no llevan un control interno, lo que pone en riesgo el desarrollo de las actividades, el crecimiento y expansión. Por lo que proponen un sistema de control interno en la cual se desarrollan los ambientes de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, la información y comunicación, así como el monitoreo de las actividades realizadas en caja y bancos.

### **1.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL**

El presente trabajo está enfocado en analizar la importancia del control interno sobre el rubro del efectivo y equivalentes, por lo que su fundamentación legal es un aspecto elemental para comprender las normas y leyes a las cuales está sujeto.

La empresa que interviene en la investigación está considerada dentro de la categoría de PYME, así lo indica la RESOLUCIÓN No. SC.ICI.CPAIFRS.G.11.010, de la Superintendencia de Compañías, Art. 1. Para efectos del registro y preparación de estados financieros, (...) son consideradas pymes cuando tienen una base de los estados financieros del ejercicio económico anterior al periodo, activos totales menores a \$4'000.000, con un valor bruto en ventas de \$5'000.000 y con menos de 200 trabajadores (Superintendencia de Compañías, 2011).

Bajo este parámetro INCAVIT S.A. debe aplicar las **NIIF para PYMES** en sus estados financieros, y guiarse por las secciones que contiene, en este caso se consideran:

**Sección 3.** Presentación de Estados Financieros, en donde se explica claramente cómo deben ser presentados los estados financieros, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad.

**Sección 4.** Estado de Situación Financiera. El estado de situación financiera presenta los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha específica—al final del periodo sobre el que se informa. Entre la información a presentar se encuentra lo referente al efectivo y equivalentes al efectivo; entre otros estados de situación financiera.

**Sección 7.** Estado de Flujos de Efectivo. El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

Equivalentes al efectivo.

7.2. Equivalentes al efectivo son inversiones con alta liquidez a corto plazo que son fácilmente convertibles en importes conocidos de efectivo y que están sujetas a un riesgo insignificante de cambios en su valor (...)

7.3. Una entidad presentará un estado de flujos de efectivo que muestre los flujos de efectivo habidos durante el periodo sobre el que se informa, clasificados por actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación (Fundación IFRS, 2016).

En este tema también intervienen las **Norma Internacional de Contabilidad 7 (NIC 7)**. Estado de Flujos de Efectivo, en donde indica claramente el alcance de la norma respecto al tratamiento del efectivo y como este debe ser presentado para el análisis de aquellos que estén interesados en saber cómo la entidad genera y utiliza el efectivo y los equivalentes al efectivo.

La información acerca del flujo de efectivo es útil para evaluar la capacidad que la entidad tiene para generar efectivo y equivalentes al efectivo, permitiéndoles desarrollar modelos para evaluar y comparar el valor presente de los flujos netos de efectivo de diferentes entidades (Superintendencia de Compañías , 2015).

## **CAPÍTULO II**

### **2. DISEÑO METODOLÓGICO**

#### **2.1. MÉTODOS**

##### **2.1.1. Método Cualitativo**

A través de este método se analizarán los hechos que suceden en la empresa, la participación del personal y los factores que inciden en el tratamiento del efectivo y equivalentes.

Según Fernández (2002), el método cualitativo es todo registro que surge por la observación o entrevistas, técnicas que permiten narrar los sucesos.

##### **2.1.2. Método Inductivo**

Esta metodología será aplicada con la finalidad de estudiar un problema específico para establecer conclusiones basadas en el análisis de la investigación, es decir, recopilar y estudiar datos referentes al control interno del efectivo y equivalentes y la presencia de fraudes en la empresa INCAVIT S.A., para llegar a las conclusiones respectivas.

Siguiendo con lo expuesto por Dávila (2015), “el investigador utiliza el método inductivo para establecer conclusiones generales a partir de la recopilación y estudio de hechos de interés relacionados con el tema a investigar.

##### **2.1.3. Método Deductivo**

A través de este método se efectúa una relación entre la información general del estudio y los criterios específicos. En el caso del tema de investigación se considera la importancia del control interno del efectivo y equivalente como alternativa para reducir posibles acontecimientos de fraude, de tal forma que la empresa INCAVIT S.A. sea beneficiada.

Según Centeno (2015), “el método deductivo organiza, enumera, completa, los datos que permitan determinar si las conclusiones son las adecuadas”

#### **2.2. TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN**

##### **2.2.1. Observación**

Esta técnica permitirá verificar como la empresa realiza el control interno del efectivo y equivalentes, y el desempeño de los empleados que manejan este activo en la empresa Incavit S.A., además permitirá analizar las transacciones por ventas diarias.

Hernández, Fernández, & Bautista (2014), indica que la observación es la acción de registrar sistemáticamente los acontecimientos que surgen respecto al tema de investigación”

### **2.2.2. Investigación bibliográfica**

A través de esta técnica se recopilará datos relevantes para la investigación, por lo que se acude a fuentes bibliográficas que sustenten el marco teórico. En su taller de investigación la (UNIR, 2017) expone que “la investigación bibliográfica se caracteriza por la utilización de los datos secundarios como fuente de información”

### **2.2.3. Entrevista**

La entrevista servirá para recopilar datos primarios de los involucrados en la investigación, los cuales en este caso particular serán el jefe de ventas de la empresa; con la finalidad de analizar el control que aplican en la empresa y cuáles son los inconvenientes que han percibido con el tratamiento del efectivo y equivalente.

Según Caceres (2014), “la entrevista es un conjunto de procedimiento y herramientas que periten recoger, generar, analizar y presentar información”.

## **2.3. POBLACIÓN**

La población que se encuentra inmersa en la investigación está integrada por las transacciones realizadas por la empresa INCAVIT S.A. desde enero hasta agosto del 2020, y por el jefe de ventas y la administradora de la empresa.

Según Suárez (2014), define a la población como el conjunto de sujetos que se encuentran relacionados con el tema de estudio y que su opinión es fundamental para establecer resultados y plantear soluciones”

**Tabla 2. Población**

<b>CANTIDAD</b>	<b>DETALLE</b>
5.126	Transacciones de caja y bancos desde enero hasta agosto del año 2020.

**Fuente:** Administración Financiera de INCAVIT S.A.

## **2.4. MUESTRA**

La muestra de la investigación corresponde a las transacciones del mes de julio del 2020, debido al número extenso de transacciones de caja y banco indicados en la población.

Suárez (2014), indica que “la muestra corresponde a un subconjunto de la población, constituyendo el grupo con el cual se utilizará las técnicas investigativas, para obtener resultados oportunos para la investigación”.

**Tabla 3. Muestra**

<b>CANTIDAD</b>	<b>DETALLE</b>
487	Transacciones de caja y bancos del mes de julio 2020.

**Fuente:** Administración Financiera de INCAVIT S.A.

## **2.5. CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO**

### **2.5.1. Antecedentes**

La Industria de Caucho y Acero Viteri “INCAVIT S.A.” se dedica a la venta al por mayor y menor de materiales para la construcción; son fabricantes de canales, correas, techo, zinc, tuberías negras y galvanizadas. Actualmente se ha convertido no solo en un importante distribuidor materiales para la construcción, sino que también se destaca en la fabricación de canales, correas, zinc, techo, laminados, tool, zinc, tubería en acero y perfilería en general.

Desde sus inicios ha logrado ocupar un lugar muy importante en el sector comercial del acero y el caucho natural en el Ecuador. Las oficinas y bodegas centrales están ubicadas en Santo Domingo de las Tsachilas. Busca constantemente brindar un mejor servicio a los clientes. Nuestra empresa ha superado las metas inicialmente establecidas. Hoy por hoy, INCAVIT S.A. garantiza no solo la fabricación, entrega si no también el desempeño de sus productos y a los mejores precios.

### **2.5.2. Objetivo Social**

Integridad, compromiso con la calidad y satisfacción de los clientes.  
Personal altamente calificado, sostenibilidad y Liderazgo.

### **2.5.3. Misión**

Optimizar los recursos de los clientes y hacer de sus proyectos e inversiones lo más rentable posible. Líderes en la producción de insumos de acero de calidad. La excelencia en el servicio, calidad, tecnología de punta en la fabricación, sistemas de gestión, distribución, seguridad industrial, y amabilidad con el medio ambiente hacen de la empresa un aliado ideal. Son una



compañía socialmente responsable con raíces profundas y total confianza en nuestros recursos humanos

#### **2.5.4. Visión**

Se concentra en el servicio a los CLIENTES. Participan del éxito de los proyectos de su clientela y les ofrece no solo el mejor servicio y los mejores productos de acero, sino también los mejores precios.

#### **2.5.5. Principales normas y políticas internas**

La Distribuidora INCAVIT S.A. mantiene un esquema de políticas y normas para el desarrollo de las actividades comerciales, los cuales deben ser cumplidos por los empleados. Las políticas institucionales se basan en:

- Ley de Compañías
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interna y su Reglamento
- Normas Internacionales de Información Financiera.
- Código de Trabajo.

Las normas a cumplir por los trabajadores son las siguientes:

#### **Trabajo en equipo:**

- Los empleados deben trabajar en equipo, apoyándose unos a otros para el cumplimiento de metas comunes.
- No deben escatimar esfuerzos para lograr objetivos personales y empresariales.
- Reconocer la diversidad de formas de pensar, sentir de los compañeros y respetarla
- Acatar la autoridad según la jerarquía labora
- Ser capaces de trabajar en forma honesta, profesional, motivada, comprometida, con confianza, humilde y solidaria en el diseño de un futuro conjunto.

#### **Honestidad y Probidad:**

- Valor que los principios de coherencia, veracidad y paz en cada acción; es decir, es la congruencia entre el pensar, decir y actuar respecto de nosotros mismos.
- Se valora la franqueza, la búsqueda permanente de la verdad, la capacidad y libertad para expresar lo que se piensa o se siente, con respeto.
- La probidad es la legalidad vigente y con prácticas sociales comúnmente aceptadas; es decir, no robar bienes ajenos, no hacer mal uso de los recursos disponibles.

**Responsabilidad:**

Es la capacidad de comprometerse y de cumplir las promesas que hacen a entera satisfacción del otro. Esto es, a cumplir en forma autónoma y auto-disciplinada de acuerdo a sus capacidades con los requerimientos de su trabajo, con los horarios, los plazos, los recursos y las tareas y metas asignadas, así como, responder cabalmente con las consecuencias de los actos que ejecuta en la Organización.

**Lealtad:**

Es una conducta de compromiso con la institución, los directivos y los compañeros. Decirse la verdad, corregir, premiar y sancionar con altura de miras, integrando y equilibrando los intereses de la empresa y de las personas son conductas propias de este valor.

**Profesionalismo:**

Tener la capacidad de asumir el trabajo y hacerlo bien, compartiendo la visión de la empresa, dando lo mejor de nosotros mismos, con perseverancia, pro actividad, iniciativa y creatividad, autonomía y control de nuestro propio trabajo, con orientación plena a la satisfacción del cliente, interno y externo.

**Confianza:**

El empleado debe empeñarse al buen actuar entre compañeros de trabajo, trabajadores, clientes y proveedores, que se construye en base a las experiencias conjuntas. Es el juicio que hacemos acerca de la sinceridad, el compromiso y competencia de las otras personas.

**Transparencia:**

Es el valor que signamos a la congruencia entre el pensar, decir y actuar respecto de nosotros mismos y el entorno; actuando coherentemente con veracidad e información abierta y oportuna.

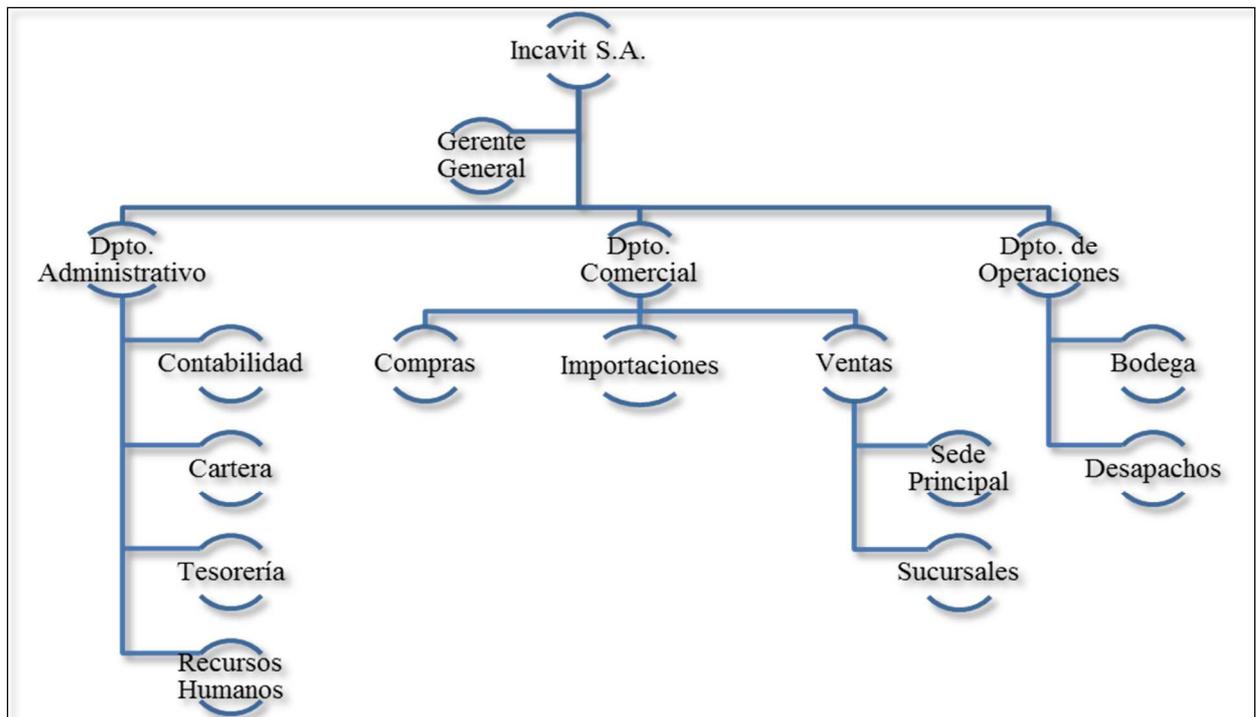
**Respeto:**

Mantener un espacio agradable con los trabajadores, clientes y proveedores, al reconocimiento de la dignidad y valor de las personas, lo que supone un compromiso de aceptación del otro.

**Innovación:**

Es el fomento, mejoramiento y rediseño de las prácticas de trabajo, incorporación de nuevas tecnologías y otras, potenciando la capacidad creativa de las personas para contribuir al desarrollo de la organización.

## 2.5.6. Organigrama



**Figura 1. Organigrama de INCAVIT S.A.**

Fuente: INCAVIT S.A.

## 2.6. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

### 2.6.1. Entrevista al jefe de ventas de INCAVIT S.A - Portoviejo

#### 1. ¿La empresa cuenta con un manual de organización y funciones?

INCAVIT S.A. es una empresa con posicionamiento en el mercado y ha alcanzado esa posición a través de años de trabajo en conjunto con colaboradores comprometidos con la institución. La organización de la empresa está claramente fundamentada, mantiene un manual en el cual se explica la función de cada departamento y empleado, para direccionar el trabajo de cada empleado.

#### 2. ¿La empresa cuenta con un organigrama funcional?

Si, el organigrama se lo maneja por sucursales y tiene direccionado cada departamento y los colaboradores que lo integran.

#### 3. ¿Las funciones de cada departamento están bien definidas?

Las funciones del personal si están establecidas, aunque en ocasiones por la necesidad de la empresa se solicita al personal ejecutar otras funciones.

#### 4. ¿El departamento de ventas tiene clara su estructura funcional?

Si, el departamento de ventas se encarga de proporcionar al cliente el producto que necesita e incluso asesorarlo para elegir los productos.

**5. ¿Incavit tiene un cajero para el cobro de las ventas?**

Al completar una venta, el vendedor entrega un comprobante al cliente para que se acerque al área de caja a cancelar la factura, el vendedor no tiene autoridad de recibir ningún pago por el producto.

**6. ¿Los vendedores tienen claro su función en la distribuidora?**

El personal de ventas es capacitado para atender a los clientes con estándares de calidad y satisfacer sus necesidades, pero en ocasiones hay que recordarles sus funciones.

**2.6.2. Entrevista a la administradora de INCAVIT S.A - Portoviejo**

**1. ¿La empresa tiene establecido las funciones de cada departamento?**

INCAVIT S.A. es una empresa que cuida de su gestión empresarial por lo que tiene claramente establecido las funciones de cada departamento, para garantizar el cumplimiento de las metas empresariales. La sucursal de la ciudad de Portoviejo busca cumplir con las funciones indicadas, aunque hay que indicar que en ocasiones dichas funciones deben modificarse según las circunstancias.

**2. ¿Están definidas las líneas de autoridad y responsabilidad?**

Es un factor de gran importancia para el correcto cumplimiento de las responsabilidades laborales de todos los empleados, independientemente de la jerarquía, la autoridad se centra en valores y buen trato al equipo de trabajo.

**3. ¿El personal encargado de los cobros, presenta el cierre de caja adecuadamente?**

Al término de la jornada laboral, el personal que se encuentra en caja, realiza el cierre de la misma, en donde incorpora el valor que ingreso por concepto de ventas y es supervisado por mi persona, como administradora.

**4. ¿El efectivo ingresado por las ventas es depositado a diario?**

Todo el efectivo o su equivalente ingresado a la empresa hasta las 15h00 de cada día es depositado en la cuenta de la empresa y registrada en el libro diario como transacción. Y el efectivo ingresado hasta el final de la jornada laboral se lo deposita a primera hora del siguiente día.

**5. ¿Cómo es el manejo de las cuentas bancarias?**

En la sucursal de Portoviejo se maneja dos cuentas bancarias, las mismas que son registrados por el Gerente General y el Administrador.

**6. ¿Las funciones del cajero se limita a las funciones de caja o participa en otro departamento de la empresa?**

El cajero tiene sus funciones claramente definidas, pero en ocasiones por concepto de vacaciones es delegado a otro empleado para suplantarlo, el mismo que asume las funciones de cajero.

**7. ¿Quién es el custodio de los valores o documentos?**

En la empresa según las funciones es el tesorero el custodio de los valores o documentos, quien debe velar por su cuidado y mantención.

**8. ¿Revisan la conciliación bancaria cotidianamente**

Se intenta realizar la conciliación diaria verificando los depósitos, transferencias y efectivo, con la finalidad de evitar pérdidas o fraudes, pero la mayoría de veces se lo realiza dos veces por semana.

**9. ¿Tienen un monto máximo de efectivo que debe tener la caja, antes de mandar a depositar?**

No, independientemente del monto recaudado por conceptos de ventas, se manejan dos horarios para realizar los depósitos, los cuales son a las 09:00 de la mañana (lo recaudado de 15:00 a 18:00 del día anterior) y a las 15:00 horas.

**10. ¿La empresa maneja caja chica y como realiza los descargos respectivos?**

Si, la caja chica se la utiliza para algunos pagos, como servicios básicos, pago de comisiones, adquisición de productos de limpieza, entre otros, y la descarga se la realiza a través de la presentación de las respectivas facturas.

### 2.6.3. Valoración del efectivo – Observación

Tabla 4. Observación realizada al flujo de efectivo

Cuestionario de Control Interno		Proceso Efectivo y Equivalentes de Efectivo		
Concepto		SI (1)	NO (0)	CAL
1	¿Los ingresos se depositan y contabilizan diariamente?, ¿se identifica claramente el origen del ingreso?	X		1
2	¿Los ingresos recibidos vía transferencia bancaria se contabilizan diariamente?, ¿se identifica plenamente el origen del ingreso?		X	0
3	¿Se tienen instaurados controles de operación que aseguren que se cobren las mercancías vendidas o los servicios prestados?	X		1
4	¿Se asegura que las contrapartidas de ingresos se contabilicen oportuna y adecuadamente?		X	0
5	¿Se depositan intactos los ingresos?	X		1
6	¿Tiene instaurada una política que prohíba disponer de ingresos en efectivo para efectuar gastos?		X	0
7	¿Se asegura que no se mezclen las entradas de dinero con los fondos fijos de caja?		X	0
8	¿Se efectúan arqueos sorpresivos, cuidando que no se mezclen los ingresos en efectivo y otro tipo de fondos existentes para evitar que con ellos se cubran faltantes?		X	0
9	¿Cada cheque que se expide está soportado con la documentación correspondiente debidamente requisitada (previa revisión y autorización) y la póliza de egresos?	X		1
10	¿Se expiden los cheques con firmas mancomunadas?	X		1
11	¿Se tiene instaurada una política que prohíba firmar cheques en blanco?	X		1
12	Se tiene establecida la política de que todos los cheques que se expidan se hagan nominativamente	X		1
13	¿Se responsabiliza a una sola persona del manejo de las cuentas de cheques?	X		1

14	¿Cada pago que se efectúa vía transferencia electrónica esta soportado con la documentación correspondiente	X		1
15	¿Se responsabiliza a una sola persona de reunir la documentación que soporta un pago a efectuarse vía transferencia electrónica, otra autoriza el pago, otra lo procesa, y una más monitoreará todo el proceso?		X	0
16	¿Están soportados todos los ingresos y los egresos con documentos que permitan conocer su origen y autorización?	X		1
17	¿Se elaboran programas de flujo de efectivo para prever oportunamente tanto la inversión de sobrantes de dinero como la obtención de créditos para cubrir eventuales necesidades de liquidez?	X		1
18	¿Son adecuadas las instalaciones de caja? ¿Están restringidos los accesos al área de caja?		X	0
19	¿Se concilian mensualmente los estados de cuenta bancarios con el control de las cuentas de cheques y los registros contables?		X	0
20	¿El arqueo de caja es el presentado y sustentado diariamente?	X		1
<b>TOTAL</b>				<b>12</b>

**Elaborado por:** Investigadora

**Tabla 5. Nivel de confianza / Nivel de riesgo**

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO</b>		

Nivel de Confianza  $NC = 12/20 \times 100$

**$NC = 60, 00\%$**

Nivel de Riesgo  $NC = 100\% - 60,00\%$

$NC = 40,00\%$

Los resultados obtenidos en el cuestionario de control interno del efectivo y su equivalente, se indica un nivel de confianza de **60,0%**, es decir, el nivel de confianza es moderado, al igual que el nivel de riesgo, que dio como resultado un **40,0%**. Estos resultados indican que, si bien existe la distribuidora INCAVIT S.A. de la ciudad de Portoviejo lleva un control interno del efectivo y su equivalente, este aún tiene falencias y puede ser propenso a fraude empresarial.

#### 2.6.4. Indicadores de Liquidez

Tabla 6. Indicadores de Liquidez INCAVIT S.A. (mes de julio 2020)

Indicadores de Liquidez			
Índice de solvencia	Activo Corriente	\$37.324,66	= 1.66
	Pasivo Corriente	\$22.456,23	
Capital de trabajo	Activo corriente - Pasivo Corriente	\$37.324,66 – \$22.456,33	= 14.868,43

Elaborado por: Investigadora

#### Análisis:

El índice de solvencia de la empresa INCAVIT S.A. en el mes de julio 2020, demuestra que es del 1.66, lo cual indica que tiene la capacidad para responder a sus obligaciones sin afectar la solvencia, sin embargo, este resultado puede mejorar al establecer un mejor control interno del rubro del efectivo y sus equivalentes.

Cabe indicar que es considera como un nivel óptimo de solvencia desde 1,5 en adelante, aunque queda al criterio de las empresas.

El Capital de trabajo indica que la Empresa INCAVIT S.A. en el mes de julio 2020, en el caso de haber tenido que pagar sus deudas, si contaba con los recursos para hacerlo, sin embargo, su excedente hubiera sido mínimo por lo que es claro que se deben establecer acciones para mejorar la liquidez.



## **CAPÍTULO III**

### **3. PROPUESTA**

#### **3.1. Título de Propuesta**

Manual de control interno para el efectivo y equivalentes para mejorar la liquidez de la empresa INCAVIT S.A.

#### **3.2. Justificación**

El tema de la propuesta surge ante las necesidades de la empresa INCAVIT S.A., pues a través de la entrevista realizada al jefe de ventas y la administradora, se pudo identificar las falencias que existen en relación al cumplimiento de las funciones de cada departamento, pues supieron indicar que, aunque existe un manual de funciones laborales, en ocasiones no se cumple por diversas razones, lo que influye en el manejo adecuado del efectivo y su equivalente.

Es así que se propone la elaboración de un manual de control interno para el efectivo y equivalentes y por tanto mejorar la liquidez de la empresa.

#### **3.3. Objetivos**

##### **3.3.1. Objetivo General**

Elaborar un manual de control interno para el efectivo y equivalentes para mejorar la liquidez de la empresa Incavit S.A.

##### **3.3.2. Objetivo Especifico**

- Establecer lineamientos claros de control interno para el manejo del efectivo y equivalente
- Describir las tareas del personal de caja y tesorería en función del manejo de cierre de caja, depósitos, transferencias, conciliación bancaria.
- Socialización del manual al personal responsables del control del efectivo.

#### **3.4. Facilidad de la Propuesta**

##### **3.4.1. Factibilidad económica**

La propuesta es factible porque la elaboración del manual de control interno y su puesta en marcha no requieren de recursos económicos y pretende mejorar la liquidez de la empresa al llevar un correcto tratamiento al efectivo y equivalente.

### **3.4.2. Factibilidad legal**

La aplicación del manual de control interno integra los requerimientos de un modelo contable eficiente, según los lineamientos de las NIIF para Pymes, sección 7. Estado de flujos de efectivo, donde se especifica que la información sobre flujos de efectivo procedentes de actividades de operación debe presentarse de la siguiente forma:

7.7. Una entidad presentará los flujos de efectivo procedentes de actividades de operaciones utilizando: (a) el método indirecto, según el cual la ganancia o pérdida se ajusta por los efectos de las transacciones no monetarias, (...); o (b) el método directo, según el cual se revelan las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos.

7.8 En el método indirecto, el flujo neto por actividades de operación se determina corrigiendo la ganancia o la pérdida por los efectos de: (a) los cambios habidos durante el periodo en los inventarios y en las partidas por cobrar y por pagar derivadas de las actividades de operación; (b) las partidas sin reflejo en el efectivo, tales como depreciación, provisiones, impuestos diferidos, ingresos acumulados (...);

7.9 En el método directo, el flujo de efectivo neto de las actividades de operación se presenta revelando información sobre las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos. Esta información se puede obtener: (a) de los registros contables de la entidad; o (b) ajustando las ventas, el costo de las ventas y otras partidas en el estado del resultado integral (...)

7.10 Una entidad presentará por separado las principales categorías de cobros y pagos brutos procedentes de actividades de inversión y financiación (Superintendencia de Compañías, 2011).

Las indicaciones establecidas por las NIIF para Pymes son claras, y el manual de control financiero que se propone se ajusta a esos lineamientos, los mismos que tienen la finalidad de mejorar las condiciones existentes respecto al tratamiento del efectivo y su equivalente en INCAVIT S.A. sucursal Portoviejo.

### **3.4.3. Factibilidad humana**

Desde esta perspectiva la propuesta es factible porque se aplicará en la empresa INCAVIT S.A. y guiara la labor del personal que integra la sucursal de la ciudad de Portoviejo, quienes desarrollan sus actividades bajo las pautas indicadas en el manual. Además, la administradora supo indicar que sería oportuno implantar un manual de control interno para el manejo del efectivo y equivalentes.

### 3.5. Desarrollo de la propuesta

El manual de control interno para el manejo del efectivo y equivalente es aplicable para el área administrativa y de ventas de la empresa INCAVIT S.A. y tendrá como propósito mejorar el índice de liquidez de la empresa.

## MANUAL DE CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE



### INTRODUCCIÓN

La Importadora de cauchos y acero Viteri INCAVIT S.A. es una empresa dedicada al comercio de acero y caucho natural en el Ecuador, tiene una clara visión de crecimiento y superación las metas iniciales, poco a poco se ha posicionado en el mercado, pues sus productos son garantizados, con estándares de calidad internacional y a los mejores precios.

La matriz de INCAVIT S.A. está ubicada en Santo Domingo de los Tsáchilas, y tiene cuatro sucursales Guayaquil, Esmeraldas, Quevedo y Portoviejo, ocupando un lugar muy importante en el sector comercial.

El presente manual busca ser un instrumento fiable para el manejo del efectivo y equivalente, se propone aplicarlo en la ciudad de Portoviejo, por ser la sucursal más nueva y en donde se ha verificado inconvenientes con este activo.

### OBJETIVOS

Elaborar un manual de control interno para el manejo del efectivo y equivalente para mejorar la liquidez de la empresa.

### ALCANCE

El presente manual es realizado para el uso exclusivo del personal del área administrativa, específicamente en el área de cobranza.

## DESCRIPCIÓN DEL MANUAL

- *COBRANZA*

El departamento de cobranza está constituido por el cajero, quien tiene la función de emitir las respectivas facturas a los clientes y proceder a cobrar los valores indicados, para ello debe prestar atención en la forma de pago, debido a que, si efectivo debe verificar la validez de los billetes, si es por tarjeta de crédito debe utilizar el *Datafast* correctamente y si es por cheque debe solicitar autorización. Lo primordial es evitar los posibles fraudes.

- *DEPOSITO DEL EFECTIVO*

El depósito de los valores recaudados por concepto de ventas debe ser depositado oportunamente, para evitar tener mucho efectivo en la caja y ser objeto de robo. El efectivo debe estar correctamente sustentado con el valor de las facturas emitidas.

- *CAJA CHICA*

Caja chica es utilizada para efectuar pagos inmediatos, necesarios para la empresa, generalmente está a cargo de tesorería, quien debe presentar el informe correspondiente con las facturas validadas para generar una nueva solicitud de caja chica.

- *ARQUEO DE CAJA*

Se debe realizar las veces que sean necesarias en el día, el cajero debe valorar la cantidad de efectivo y equivalente para proceder a realizar el arqueo de caja respectivo y enviar a depositar o guardar en la caja fuerte.

- *CONCILIACIÓN BANCARIA*

La conciliación bancaria se revisará una vez al mes, con la finalidad de realizar el control entre los registros contables de INCAVIT S.A. y los movimientos de tu cuenta bancaria.

- *EMISIÓN DE CHEQUES*

La emisión de cheques debe estar sustentadas con el debido proceso y las firmas de autorización correspondiente.

---

## MANUAL DE CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO

---

**Departamento Financiero**

**Cobranza**

---

**Objetivo:** Establecer lineamientos claros de control interno para el manejo del efectivo y equivalente

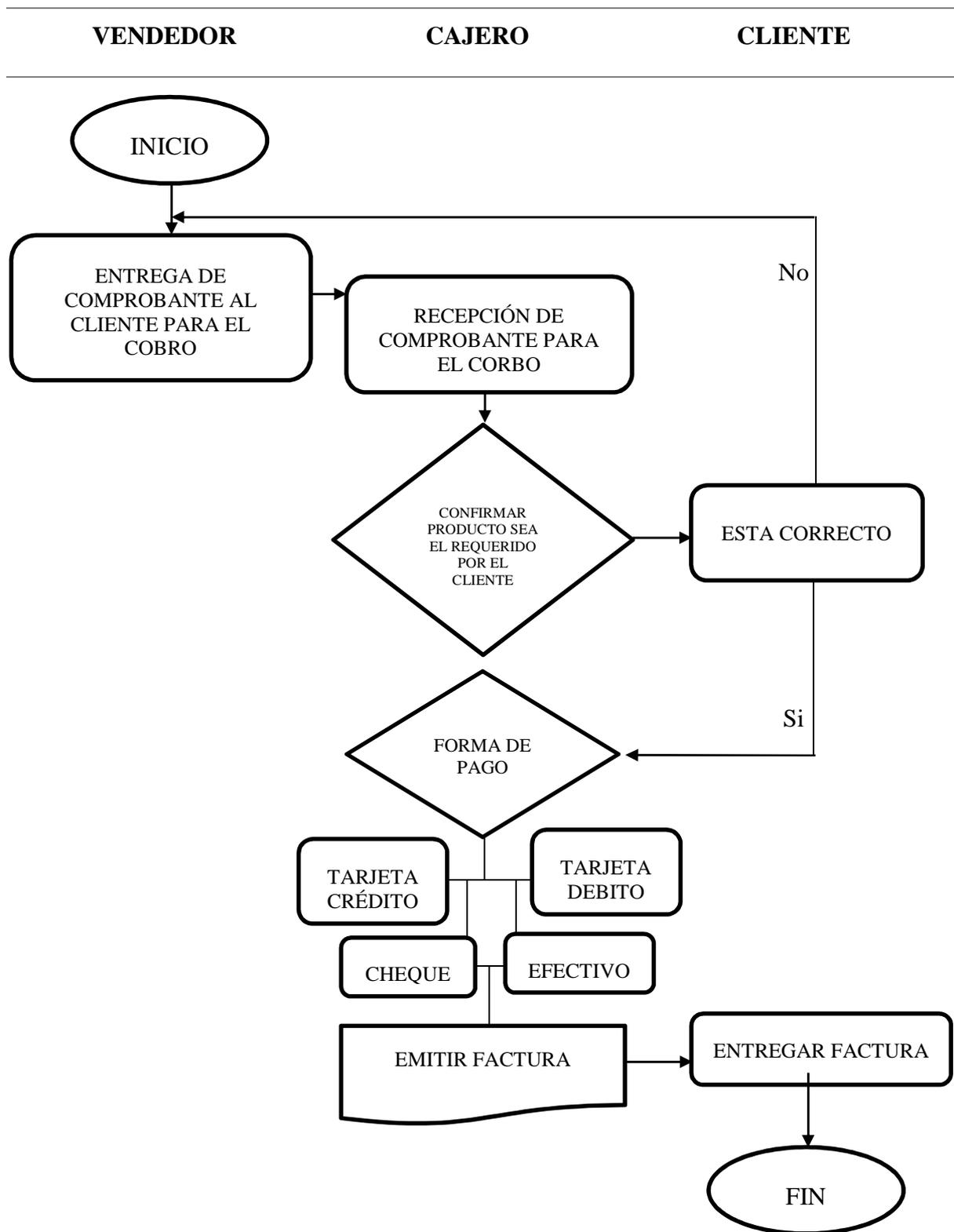
---

### CONTROL INTERNO

- El vendedor entregara al cliente un comprobante para la emisión de la factura y el registro de pago
  - El cajero verificará si el producto corresponde a los solicitado por el cliente
  - Una vez confirmado el producto, el cajero debe preguntar cómo será la forma de pago, si es por efectivo o tarjeta de crédito o cheque.
  - Si el pago es por efectivo o tarjeta de crédito se procede a emitir la factura y registrar el pago
  - Si el pago es por cheque debe solicitar autorización al administrador para su validez
  - Los cobros realizados deben estar sustentados con las facturas emitidas
- 

**Elaborado por:** Investigadora

## FLUJOGRAMA DE COBRANZA



Elaborado por: Investigadora

---

## MANUAL DE CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO

---

*Departamento Financiero*

*Depósito del efectivo o equivalente*

---

**Objetivo:** Establecer lineamientos claros de control interno para el manejo del efectivo y equivalente

---

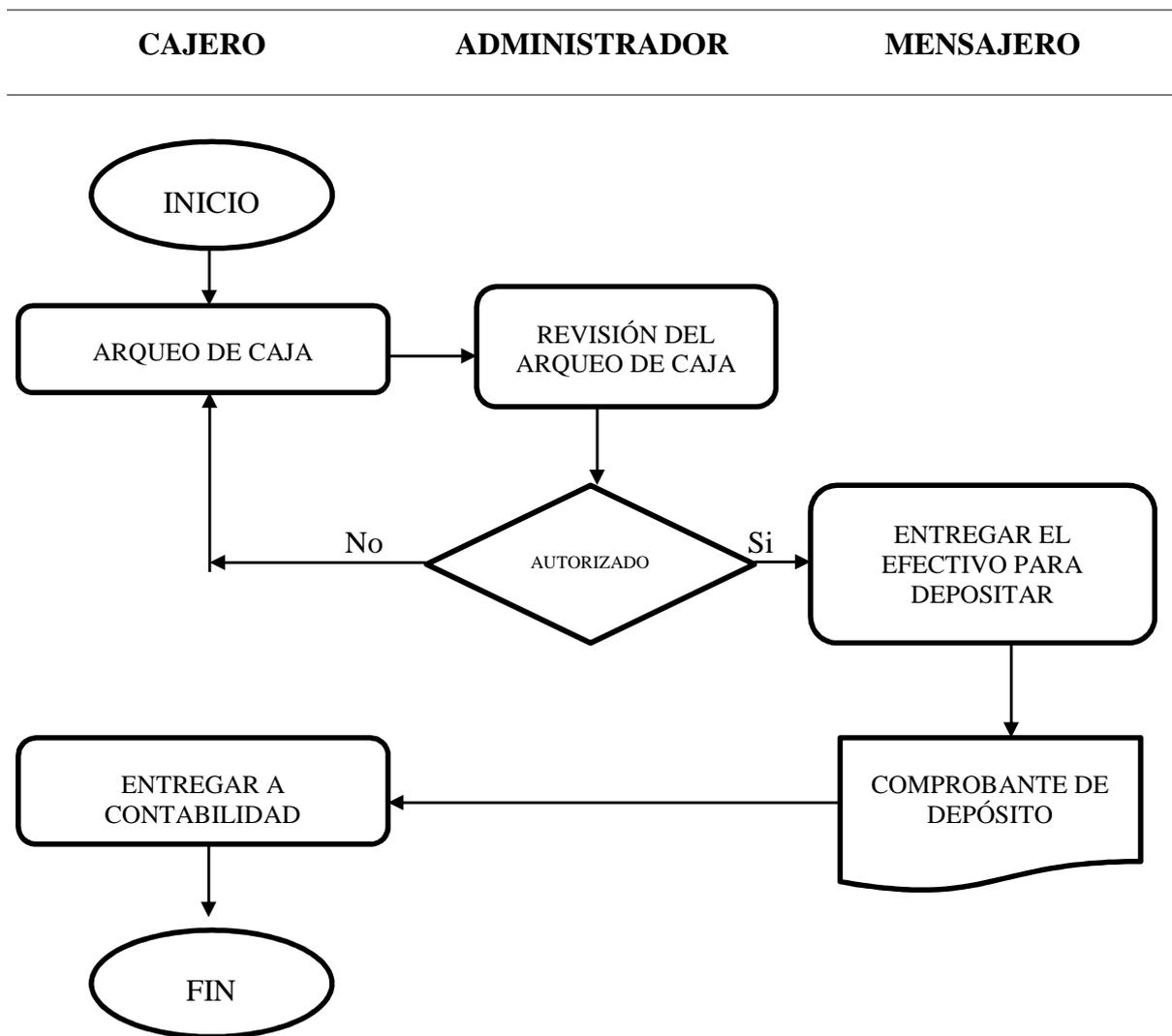
### CONTROL INTERNO

- Toda venta debe generar una factura
- El efectivo y equivalente recaudado debe ser depositado, de ser posible, en el mismo día.
- El monto de efectivo en caja no puede sobre pasar los \$500,00 dólares, debe ser entregado al administrador con un arqueo de caja.
- La recepción de cheques debe ser valorado por el administrador
- El efectivo y equivalente que no ha sido depositado en el día debe ser ingresado a la caja fuerte de la empresa con su respectivo informe
- El efectivo y equivalente del día anterior debe ser depositado a primera hora
- Los depósitos deben ser entregados al administrador para su respectivo ingreso en los libros contables.
- La entrega del efectivo para realizar el depósito debe tener su respectivo arqueo de caja y ser revisado por el administrador para entregarlo al mensajero.
- El mensajero entregara inmediatamente de su llegada el comprobante de deposito

---

**Elaborado por:** Investigadora

## FLUJOGRAMA DE DEPÓSITO DEL EFECTIVO



Elaborado por: Investigadora



---

## MANUAL DE CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO

---

*Departamento Financiero*

*Caja chica*

---

**Objetivo:** Establecer lineamientos claros de control interno para el manejo del efectivo y equivalente

---

### CONTROL INTERNO

- El fondo establecido para caja chica de oficina será de \$500.00
- No se pagarán valores mayores a \$400.00 con fondos de caja chica.
- Para el reintegro de caja chica se debe presentar un informe con las respectivas facturas de descargo
- Al solicitar reintegro se debe verificar que se ha gastado un 75% de los fondos autorizados.
- Los comprobantes y facturas pagados con caja chica deben de estar debidamente autorizados, firmados, sellados y con la fecha de pago.
- No está autorizado a cambiarán cheques con fondos de caja chica.
- Revisar todos los documentos de reintegro.
- Arqueos de caja continuos y sorpresivos
- No está permitido copias de recibos o facturas.
- El reintegro de caja chica debe estar autorizado por los funcionarios responsables.
- El administrador debe asegurarse de realizar los controles para el reintegro de fondos de caja chica.
- Informarse de cualquier dificultad o problema que surja respecto al manejo de los fondos de caja chica.

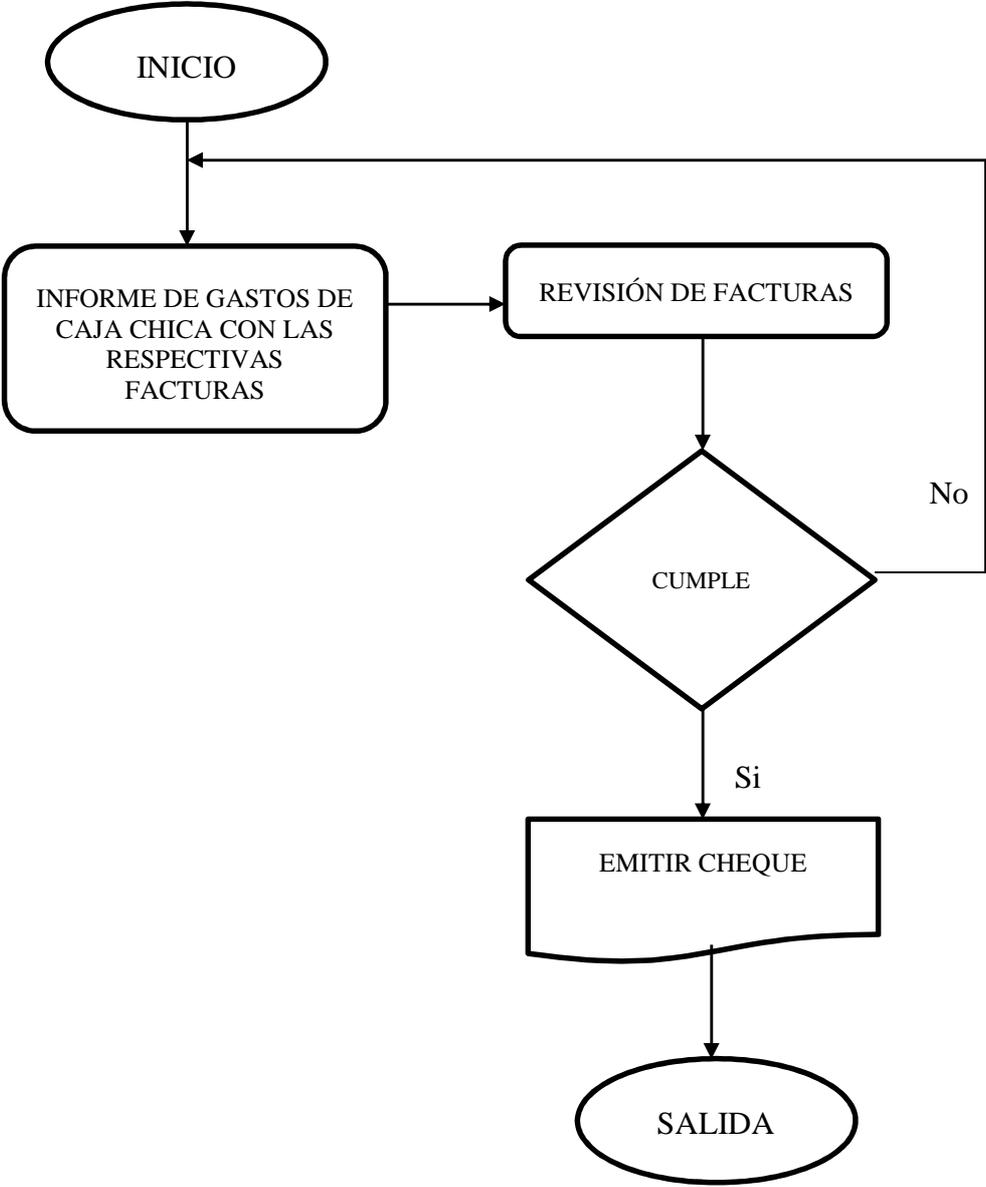
---

**Elaborado por:** Investigadora

**FLUJOGRAMA DE CAJA CHICA**

**TESORERÍA**

**ADMINISTRACIÓN**



**Elaborado por:** Investigadora

---

## MANUAL DE CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO

---

*Departamento Financiero*

*Conciliación Bancaria*

---

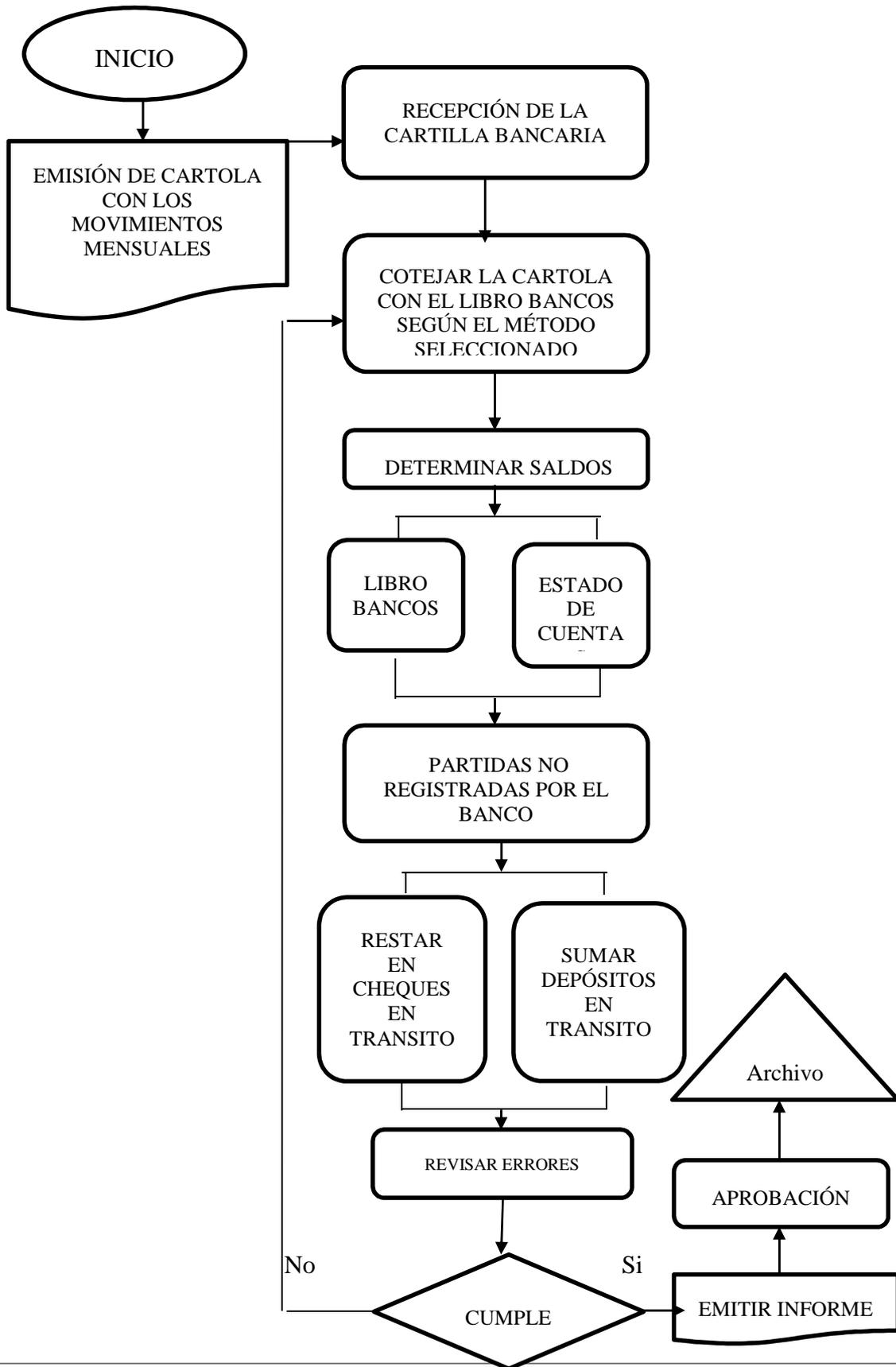
**Objetivo:** Configurar las acciones específicas que deben realizarse para la conciliación bancaria.

---

### CONTROL INTERNO

- El contador debe recibir la cartola de movimientos bancarios enviada por el banco
  - Comparar los registros de la cartola con el libro bancos para confirmar los egresos e ingresos
  - Revisar los cheques que se encuentran en tránsito
  - Revisar los depósitos que se encuentran en tránsito
  - Establecer el método contable
  - Verificar posibles errores y corregirlos
  - Determinar saldos
- 

**Elaborado por:** Investigadora



---

## MANUAL DE CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO

---

*Departamento Financiero*

*Emisión de cheques*

---

**Objetivo:** Configurar las acciones específicas que deben realizarse para la conciliación bancaria.

---

### CONTROL INTERNO

- Control de correlativos de la chequera
  - Listado de cheques pagados
  - Control de cheques pendientes de cobro
  - Anular cheques no retirados con más de 30 días de firmados
  - Anular cheques en poder de los proveedores con más de 30 días sin ser cobrados, por medio de carta al banco
  - Informes semanales de cheques no cobrados.
  - Informe de cheques nulos
  - Reposiciones de extraviados que sean debidamente comprobable por el beneficiario
  - Todo cheque debe contener su debido proceso autorizado y firmado.
  - Los cheques deben ser revisados y firmados por la máxima autoridad.
- 

**Elaborado por:** Investigadora

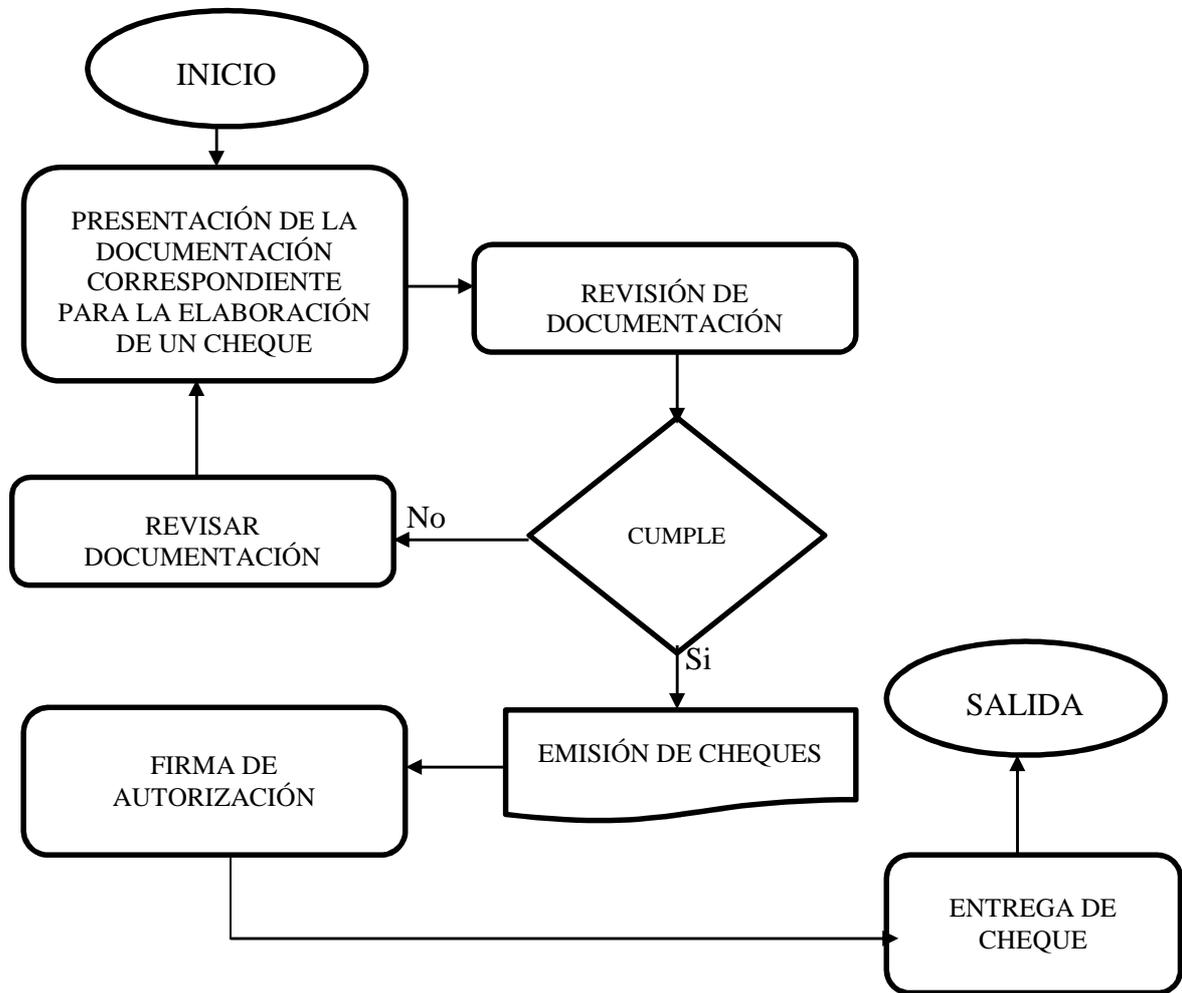
---

**ADMINISTRADOR**

**CONTADOR/  
TESORERO**

**PROVEEDOR**

---



---

## MANUAL DE CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO

---

*Departamento Financiero*

*Arqueo de Caja*

---

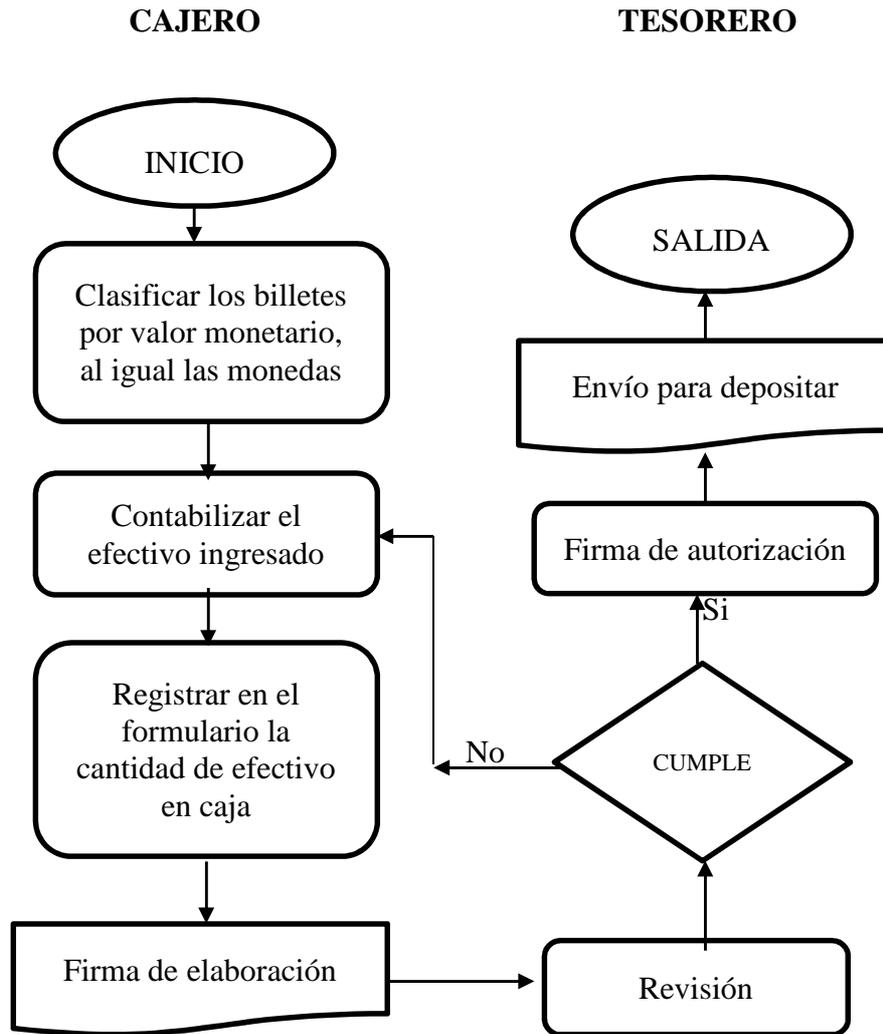
**Objetivo:** Establecer acciones claras para realizar el arqueo de caja diario.

---

### CONTROL INTERNO

- Control del ingreso de efectivo, separando los billetes de las monedas.
  - Clasificar los billetes por valor monetario, al igual las monedas
  - Contar uniformemente el efectivo
  - Registro de las ventas a través de tarjeta de débito, crédito o cheque
  - Llenar el formulario de arqueo de caja
  - Firmar el formulario en la sección de elaborado por.
  - Presentar el formulario al superior para su revisión y aprobación.
  - Gestionar las acciones para el deposito respectivo del efectivo
- 

**Elaborado por:** Investigadora





## CONCLUSIONES

Al término de la investigación se concluye:

- En el análisis del control interno del efectivo y equivalentes de la Industria de Caucho y Acero Viteri “INCAVIT S.A.” sucursal Portoviejo, se evidencio que existe falencias, en el tratamiento del efectivo, arqueo de caja, depósitos diarios, conciliación bancaria; esto debido a que no se cumplen con las funciones indicadas para cada trabajador según el organigrama institucional.
- El departamento financiero tiene a su cargo el área de caja, el mismo que no está organizado con las seguridades que amerita este espacio, siendo propenso a robos, además la persona que ejerce este cargo es suplantada de vez en cuando por otro personal que no tiene las competencias y conocimientos necesarios para este puesto.
- El trabajar con efectivo y equivalente constituye una gran responsabilidad, sin los controles adecuados se abre espacios de fraude, robo y por ende genera pérdidas a la empresa, poniendo en riesgo la liquidez institucional.
- Los problemas de liquidez se deben a los limitados lineamientos establecidos en la sucursal de Portoviejo para el tratamiento el rubro del efectivo y equivalentes, más no por problemas en el porcentaje de ventas, sin embargo, es un tema de importancia para la industria INCAVIT S.A.

## **RECOMENDACIONES**

Una vez establecidas las conclusiones, recomienda:

- Aplicar el manual de control interno para el efectivo y equivalente destinado en primera instancia al área de cobranza, administración y tesorería, que se propone en el trabajo investigativo, con la finalidad de mejorar el tratamiento del efectivo y equivalente.
- Establecer espacios de socialización entre directivos y personal para promover entusiasmo, motivación y compromiso con la empresa.
- Capacitar al personal que estará en el área de cobranza para evitar errores que pueden afectar la liquidez de INCAVIT S.A.
- Con la implementación de control interno para el efectivo y equivalente se abre la posibilidad de mejorar paulatinamente todos los departamentos de la sucursal en Portoviejo y alcanzar niveles de productividad considerables, de tal forma que la liquidez de la industria mejoren.

## BIBLIOGRAFÍA

- Caceres, O. (2014). *Técnicas de investigación entrevista, encuesta y observación*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/oscarcaceres9862/tecnicas-de-investigacion-entrevista-encuesta-y-observacin>
- Castro, L. (2019). *Razones financieras: liquidez, actividad y endeudamiento*. Obtenido de <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3598483-razones-financieras-liquidez-actividad-endeudamiento>
- Centeno, L. (2015). *Metodo Deductivo*. Recuperado el febrero de 2020, de <https://metodoss.com/metodo-deductivo/>
- Dávila, G. (2015). *El razonamiento inductivo y deductivo dentro del proceso investigativo en ciencias experimentales y sociales*. Obtenido de Universidad Pedagógica Experimental Libertador: <https://www.redalyc.org/pdf/761/76109911.pdf>
- Donoso, A. (2016). *Análisis de las Normas internacionales de Información Financiera (NIIF)*.
- Emis. (2019). *Resultados de la empresa INCAVIT S.A.* Obtenido de [https://www.emis.com/php/company-profile/EC/Industria\\_de\\_Caucho\\_y\\_Acero\\_Viteri\\_Incavit\\_SA\\_es\\_3567223.html](https://www.emis.com/php/company-profile/EC/Industria_de_Caucho_y_Acero_Viteri_Incavit_SA_es_3567223.html)
- Estrada, E. (2014). *Propuesta de sistema de control interno de caja y bancos para PYMES comerciales de colonia Kennedy y centro de Tegucigalpa*. Obtenido de Tesis de Grado. : <https://tzibalnaah.unah.edu.hn/handle/123456789/5384>
- Fernandez, P. (2002). *Investigación cuantitativa y cualitativa*. Recuperado el febrero de 2020, de [https://31343ca0-a-62cb3a1a-sites.googlegroups.com/site/edgarivanarizmendigomezab/classroom-news/asignaciondetareavirtualopsecuixtapansabado15dejunio/cuanti\\_cuali2%20Fern%20C3%A1ndez.pdf?attachauth=ANoY7cq\\_kb558I7TKcJI\\_EfpEpaOsVZg\\_esU09-EauL-u1-Cpil8-ANWF](https://31343ca0-a-62cb3a1a-sites.googlegroups.com/site/edgarivanarizmendigomezab/classroom-news/asignaciondetareavirtualopsecuixtapansabado15dejunio/cuanti_cuali2%20Fern%20C3%A1ndez.pdf?attachauth=ANoY7cq_kb558I7TKcJI_EfpEpaOsVZg_esU09-EauL-u1-Cpil8-ANWF)
- Fundación IFRS. (2016). *NIIF para PYMES*. Obtenido de <https://portal.supercias.gob.ec/wps/wcm/connect/4da67f78-3deb-49d8-b309-f326ac774bfa/GUIA+RAPIDA+DE+NIIF+PARA+LAS+PYMES+Y+DIFERENCIA>

S+CON+NIIF+FULL.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=4da67f78-3deb-49d8-b309-f326ac774bfa

- Gómez, G. (2014). *Control interno en la organización empresarial*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-organizacion-empresarial/>
- Guzmán, D., & Pintado, M. (2012). *Propuesta del diseño de un Manual de Control Interno Administrativo y Contable para el Área de Contabilidad de la Universidad Politécnica Salesiana*. Recuperado el febrero de 2020, de Tesis de Grado. Universidad Politécnica Salesiana: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/2891/1/UPS-CT002470.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C., & P, B. (2014). *Metodología de la investigación* (Quinta ed.). McGRAW-HILL/INTERAMERICANA, S.A.
- Herrera, M., & Chávez, A. (2018). *Aplicación de las NIIF en Ecuador desde la perspectiva contable positiva*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/17056/1/Aplicacion%20de%20las%20NIIF%20en%20Ecuador.pdf>
- Hipodec. (2019). *Control interno y cuáles son sus componentes*. Recuperado el febrero de 2020, de Universidad Panamericana: <https://hipodec.up.edu.mx/blog/definicion-control-interno-y-componentes>
- IFRS, F. (2009). *Fundación IFRS: Material de formación sobre las NIIF*. Obtenido de [file:///C:/Users/Home/Downloads/7\\_EstadosdeFlujosdeEfectivo.pdf](file:///C:/Users/Home/Downloads/7_EstadosdeFlujosdeEfectivo.pdf)  
[file:///C:/Users/Home/Downloads/7\\_EstadosdeFlujosdeEfectivo.pdf](file:///C:/Users/Home/Downloads/7_EstadosdeFlujosdeEfectivo.pdf)
- Lafuente, A. (2019). *Liquidez: Indices de Liquidez*. Recuperado el febrero de 2020, de <https://fraudeinterno.wordpress.com/prevencion-del-fraude/>
- León, R. (2015). *Control interno contable del efectivo y equivalente del efectivo y su aporte a la razonabilidad de los estados financieros*. Obtenido de Unidad académica de ciencias empresariales: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/3104/1/TTUACE-2015-CA-CD00074.pdf>
- Melara, M. (2019). *Qué son los equivalentes de efectivo*. Recuperado el febrero de 2020, de <https://contaestudio.com/equivalentes-de-efectivo/>
- Montoro, L. (2015). *Estructura organizacional como base para alcanzar los objetivos de la empresa*. Recuperado el febrero de 2019, de <https://www.gestiopolis.com/estructura-organizacional-base-alcanzar-los-objetivos-la-empresa/>

- Pérez, P. (2007). *Los cinco componentes del Control Interno*. De Gerencia.
- Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X., & Pérez, J. (2018). *El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO*. Recuperado el febrero de 2020, de Artículo Científico. Universidad Estatal Península de Santa Elena, Ecuador.: [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2073-60612018000100018](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018)
- Sanjúan, M. (2018). *Estado de flujos de efectivo*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/contabilidad/estado-flujos-efectivo.html>
- Segovia, K. (2014). Implementación de normas de control interno al proceso de distribución de la empresa las palmeras de la ciudad de Quito. *Tesis de grado*. Ambato, Tungurahua, Ecuador: Pontificia Universidad Católica del Ecuador sede Ambato.
- Suárez, P. (2014). *Población de estudio y muestra*. Obtenido de Unidad Docente de MFyC: [http://udocente.sespa.princast.es/documentos/memorias/Metodologia\\_Investigacion/Prepresentaciones/4\\_%20poblacion&muestra.pdf](http://udocente.sespa.princast.es/documentos/memorias/Metodologia_Investigacion/Prepresentaciones/4_%20poblacion&muestra.pdf)
- Superintendencia de Compañías . (2015). *NIC 7*. Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_public/con\\_nor\\_co/no\\_oficializ/nor\\_internac/ES\\_GVT\\_IAS07\\_2013.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/no_oficializ/nor_internac/ES_GVT_IAS07_2013.pdf)
- Superintendencia de Compañías. (2011). *Las NIIF para Pymes*. Obtenido de [https://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/niif/EVENTO\\_INTERNACIONAL%20NIIF\\_%20GYE\\_15112011/Presentacion-SuperCias-NIIFPYME-V2.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/niif/EVENTO_INTERNACIONAL%20NIIF_%20GYE_15112011/Presentacion-SuperCias-NIIFPYME-V2.pdf)
- UNIR. (2017). *Seminario: Introducción a la metodología de investigación*. Obtenido de <http://paginas.facmed.unam.mx/deptos/ss/wp-content/uploads/2018/10/12.pdf>
- Valdiviezo, P. (2018). *Control interno aplicado al efectivo y el equivalente efectivo*. Recuperado el febrero de 2020, de Universidad Técnica del Norte: <https://prezi.com/p/mmamxfezk1yp/control-interno-aplicado-al-efectivo-y-equivalente-efectivo/>
- Varon, L. (2018). *Efectivo y equivalentes al efectivo (Nic)*. Obtenido de <https://www.gerencie.com/efectivo-y-equivalentes-al-efectivo.html>

## ANEXOS

### Anexo 1. Cuadre de Caja INCAVIT S.A. – JULIO 2020

INDUSTRIA DE CAUCHO Y ACERO VITERI INCAVIT SA											
Fecha de Emisión: 09/09/2020 9:20:13											
CUADRE DE CAJA											
DESDE: 01/07/2020						HASTA: 31/07/2020					
FECHA	FACTURA	ESTADO FE	ESTADO	CLIENTE	EFFECTIVO	CHEQUES DIA	CHEQUES POS.	RETENCION	N° RETENCION	CREDITO	TOTAL
TOTAL RITA CANDELA :					37,324.66	0.00	1,481.45	14.74		1,148.32	39,969.17
TOTAL PORTOVIEJO :					37,324.66	0.00	1,481.45	14.74		1,148.32	39,969.17
GRAN TOTAL :					37,324.66	0.00	1,481.45	14.74		1,148.32	39,969.17

Fuente: INCAVIT S.A.

### Anexo 2. Descarga de caja chica JULIO - 2020

FACTURAS CAJA CHICA JULIO - 2020 PORTOVIEJO				
FECHA	FP	FACTURA	CONCEPTO	VALOR
24/06/2020	25984	1672133	Pago de Luz - CNEL	13,01
01/07/2020	25985	1558381	Pago de Agua Potable - PORTOAGUA	9,15
01/07/2020	25987	56235	Fundas de basura - PAPELERIA MAR	3,05
03/07/2020	25988	151442565	Pago de Telefono 2443033 - CNT	17,30
03/07/2020	25989	151442566	Pago de Telefono 2443034 - CNT	17,71
06/07/2020	25990	295361	Compra de bidones - GAR WATER	8,00
17/07/2020	25991	953	Mantenimiento aire - ORELLANA M	44,80
21/07/2020	25992	16	Productos limpieza - DISTRIBUCION	19,00
22/07/2020	25993	1964499	Pago de Luz - CNEL	8,28
27/07/2020	25994	43	Productos limpieza - DISTRIBUCION	18,00
27/07/2020	25996	299675	Compra de bidones - GAR WATER	6,00
<b>TOTAL</b>				<b>164,30</b>

Fuente: INCAVIT S.A.



Anexo 4. Mayor General de Caja

INDUSTRIA DE CAUCHO Y ACERO VITERI							Página:	1
MAYOR GENERAL							Emisión:	28/09/2020
De: 01/07/2020			Hasta: 31/07/2020					
FECHA	ASIENTO	COMPRBAN B	REFERENCIA	COMPROBANTE	DESCRIPCION	DEBE	HABER	SALDO
Código :		1.1.1.01.01.06.002	PTVJO-CAJA VENTAS					
		SALDOA	SALDOANT		SALDO ANTERIOR			1.063,27
01/07/2020	ABAN0000020643	ABAN PV0060010054032	ABAN0000020643		CAJA VENTAS PORTOVIE		1.063,27	0,00
01/07/2020	C1000374221	CI	CIPV0060010054036	101072020082703	CA - FC:PV006001005403	66,35		66,35
01/07/2020	C1000374222	CI	CIPV0060010054037	101072020091542	CA - FC:PV006001005403	15,01		81,36
01/07/2020	C1000374223	CI	CIPV0060010054038	101072020092305	CA - FC:PV006001005403	13,00		94,36
01/07/2020	C1000374224	CI	CIPV0060010054039	101072020093423	CA - FC:PV006001005403	43,52		137,88
01/07/2020	C1000374225	CI	CIPV0060010054040	101072020093959	CA - FC:PV006001005404	9,84		147,72
01/07/2020	C1000374226	CI	CIPV0060010054041	101072020112218	CA - FC:PV006001005404	26,00		173,72
01/07/2020	C1000374227	CI	CIPV0060010054042	101072020145323	CA - FC:PV006001005404	182,17		355,89
01/07/2020	C1000374228	CI	CIPV0060010054043	101072020155617	CA - FC:PV006001005404	60,48		416,37
01/07/2020	C1000374229	CI	CIPV0060010054044	101072020161848	CA - FC:PV006001005404	63,16		479,53
02/07/2020	ABAN0000020684	ABAN PV0060010054040	ABAN0000020684		CAJA VENTAS PORTOVIE		479,53	0,00
02/07/2020	C1000374428	CI	CIPV0060010054045	102072020083838	CA - FC:PV006001005404	2,00		2,00
02/07/2020	C1000374429	CI	CIPV0060010054046	102072020092601	CA - FC:PV006001005404	46,29		48,29
02/07/2020	C1000374430	CI	CIPV0060010054047	102072020101600	CA - FC:PV006001005404	201,40		249,69
02/07/2020	C1000374431	CI	CIPV0060010054048	102072020104028	CA - FC:PV006001005404	91,81		341,50
02/07/2020	C1000374432	CI	CIPV0060010054049	102072020110311	CA - FC:PV006001005404	115,27		456,77
02/07/2020	C1000374433	CI	CIPV0060010054051	102072020121457	CA - FC:PV006001005405	165,24		622,01
02/07/2020	C1000374434	CI	CIPV0060010054052	102072020131450	CA - FC:PV006001005405	16,56		638,57
02/07/2020	C1000374435	CI	CIPV0060010054053	102072020133738	CA - FC:PV006001005405	15,06		653,63
02/07/2020	C1000374436	CI	CIPV0060010054054	102072020141321	CA - FC:PV006001005405	201,01		854,64
02/07/2020	C1000374437	CI	CIPV0060010054055	102072020160554	CA - FC:PV006001005405	238,02		1.092,66
02/07/2020	C1000374438	CI	CIPV0060010054056	102072020162038	CA - FC:PV006001005405	499,56		1.592,22
02/07/2020	C1000374439	CI	CIPV0060010054057	102072020163230	CA - FC:PV006001005405	3,82		1.596,04
02/07/2020	C1000374440	CI	CIPV0060010054058	102072020164125	CA - FC:PV006001005405	47,00		1.643,04
03/07/2020	ABAN0000020688	ABAN PV0060010054058	ABAN0000020688		CAJA VENTAS PORTOVIE		1.645,04	0,00
03/07/2020	C1000374661	CI	CIPV0060010054059	103072020082058	CA - FC:PV006001005405	403,23		403,23
03/07/2020	C1000374662	CI	CIPV0060010054060	103072020082255	CA - FC:PV006001005406	107,55		510,78
03/07/2020	C1000374663	CI	CIPV0060010054061	103072020083441	CA - FC:PV006001005406	10,46		521,24
03/07/2020	C1000374664	CI	CIPV0060010054062	103072020083835	CA - FC:PV006001005406	97,20		618,44
03/07/2020	C1000374665	CI	CIPV0060010054063	103072020100731	CA - FC:PV006001005406	146,19		764,63
03/07/2020	C1000374666	CI	CIPV0060010054065	103072020110757	CA - FC:PV006001005406	8,80		773,43
03/07/2020	C1000374667	CI	CIPV0060010054067	103072020122832	CA - FC:PV006001005406	552,78		1.326,21
03/07/2020	C1000374668	CI	CIPV0060010054068	103072020123522	CA - FC:PV006001005406	170,20		1.496,41
03/07/2020	C1000374669	CI	CIPV0060010054069	103072020124913	CA - FC:PV006001005406	17,46		1.513,87
03/07/2020	C1000374670	CI	CIPV0060010054070	103072020132545	CA - FC:PV006001005407	9,67		1.523,54
03/07/2020	C1000374671	CI	CIPV0060010054071	103072020140705	CA - FC:PV006001005407	50,09		1.573,63
03/07/2020	C1000374672	CI	CIPV0060010054072	103072020142516	CA - FC:PV006001005407	3,27		1.576,90

INDUSTRIA DE CAUCHO Y ACERO VITERI							Página:	5
MAYOR GENERAL							Emisión:	28/09/2020
De: 01/07/2020			Hasta: 31/07/2020					
FECHA	ASIENTO	COMPRBAN B	REFERENCIA	COMPROBANTE	DESCRIPCION	DEBE	HABER	SALDO
30/07/2020	ABAN0000021048	ABAN PV0060010054379	ABAN0000021048		CAJA VENTAS PORTOVIE		8,00	0,00
30/07/2020	C1000379576	CI	CIPV0060010054380	130072020082207	CA - FC:PV006001005438	73,44		73,44
30/07/2020	C1000379577	CI	CIPV0060010054381	130072020102630	CA - FC:PV006001005438	38,88		112,32
30/07/2020	C1000379578	CI	CIPV0060010054382	130072020102815	CA - FC:PV006001005438	8,60		120,92
30/07/2020	C1000379579	CI	CIPV0060010054383	130072020104001	CA - FC:PV006001005438	5,82		126,74
30/07/2020	C1000379580	CI	CIPV0060010054384	130072020111916	CA - FC:PV006001005438	6,84		133,58
30/07/2020	C1000379581	CI	CIPV0060010054385	130072020132333	CA - FC:PV006001005438	93,13		226,71
30/07/2020	C1000379582	CI	CIPV0060010054386	130072020134236	CA - FC:PV006001005438	7,59		234,30
30/07/2020	C1000379583	CI	CIPV0060010054387	130072020135625	CA - FC:PV006001005438	47,94		282,24
30/07/2020	C1000379584	CI	CIPV0060010054388	130072020140523	CA - FC:PV006001005438	13,48		295,72
30/07/2020	C1000379585	CI	CIPV0060010054389	130072020143133	CA - FC:PV006001005438	724,09		1.019,81
30/07/2020	C1000379586	CI	CIPV0060010054390	130072020151207	CA - FC:PV006001005439	98,11		1.117,92
30/07/2020	C1000379587	CI	CIPV0060010054391	130072020151318	CA - FC:PV006001005439	173,75		1.291,67
30/07/2020	C1000379588	CI	CIPV0060010054392	130072020152529	CA - FC:PV006001005439	38,88		1.330,55
30/07/2020	C1000379589	CI	CIPV0060010054393	130072020155923	CA - FC:PV006001005439	77,25		1.407,80
30/07/2020	C1000379590	CI	CIPV0060010054394	130072020163537	CA - FC:PV006001005439	20,00		1.427,80
31/07/2020	ABAN0000021063	ABAN PV0060010054392	ABAN0000021063		CAJA VENTAS PORTOVIE		1.427,80	0,00
31/07/2020	C1000379789	CI	CIPV0060010054395	131072020094439	CA - FC:PV006001005439	12,30		12,30
31/07/2020	C1000379790	CI	CIPV0060010054396	131072020101423	CA - FC:PV006001005439	19,44		31,74
31/07/2020	C1000379791	CI	CIPV0060010054397	131072020132305	CA - FC:PV006001005439	102,75		134,49
31/07/2020	C1000379792	CI	CIPV0060010054398	131072020145656	CA - FC:PV006001005439	84,00		218,49
31/07/2020	C1000379793	CI	CIPV0060010054399	131072020150411	CA - FC:PV006001005439	409,49		627,98
31/07/2020	C1000379794	CI	CIPV0060010054400	131072020153110	CA - FC:PV006001005440	437,79		1.065,77
<b>TOTAL JULIO ==&gt;</b>						<b>38,478,05</b>	<b>38,475,55</b>	<b>1,065,77</b>
SubTotal Cta : 1.1.1.01.01.06.002						<b>38,478,05</b>	<b>-38,475,55</b>	<b>1,065,77</b>
<b>TOTAL GENERAL:</b>						<b>38,478,05</b>	<b>-38,475,55</b>	<b>1,065,77</b>

Fuente: INCAVIT S.A.