



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS**

**Proyecto de investigación previo a la obtención de título de:  
TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**PROPUESTA DE CREACIÓN DE FONDO CAJA CHICA DE LA  
EMPRESA “XYZ”, DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL**

**Autora: Espinoza Salazar Inés María**

**Tutor: Iván Alberto Illescas Rendón**

Guayaquil, Ecuador

**2020**

## **DEDICATORIA**

A mi familia y compañeras que han alentado a seguir adelante, me han dado fuerzas para seguir con mis estudios y poder lograr la culminación de la misma con éxito.

A mi esposo, por brindarme su apoyo incondicional, dándome ánimos para que no me dé por vencida, a pesar de los obstáculos que se me presenten en el camino, enseñándome que siempre hay que seguir progresando en la vida y dar ejemplo a nuestro hijo Dereck Troya Espinoza.

**Espinoza Salazar Inés María**

## **AGRADECIMIENTO**

A la institución, por brindarme todas las facilidades para poder culminar y cumplir con mis objetivos en esta época de pandemia y siempre pesando en el bienestar de los alumnos.

A mis docentes, por la paciencia que han tenido y compartir sus conocimientos con nosotros sin darse por vencidos, gracias a sus consejos y enseñanzas he podido culminar mi carrera.

**Espinoza Salazar Inés María**

## Urkund Analysis Result

Analysed Document: Espinoza Salazar Inés.docx (D78988110)  
Submitted: 9/11/2020 8:40:00 PM  
Submitted By: inesydereck@gmail.com  
Significance: 11 %

### Sources included in the report:

Tesis DIEGO OCHOA Urkund - Corregido.docx (D56166583)  
Tesis.docx (D62847873)  
tesis terminada villamar carrasco geovanna.docx (D78371328)  
Tesis Espinosa Salazar Ingrid - Urkund.docx (D58704298)  
TESIS FINAL VINTIMILLA DIANA 12-06-2019.docx (D53818812)  
TESIS VILLAMAR MILENA Final.docx (D43346644)  
<https://www.fundingcircle.com/es/diccionario-financiero/ratio-liquidez#:~:text=Los%20ratios%20de%20liquidez%20son,en%20liquidez%20a%20corto%20plazo.,>  
[https://www.caracteristicas.co/observacion/#Tipos\\_de\\_observacion](https://www.caracteristicas.co/observacion/#Tipos_de_observacion)  
<https://moneypunoblog.wordpress.com/articulos-2/la-contabilidad-en-la-edad-media/>  
[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1815-02762004000100012#:~:text=Es%20un%20subconjunto%20o%20parte,parte%20representativa%20de%20la%20poblaci%C3%B3n.Rinc](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-02762004000100012#:~:text=Es%20un%20subconjunto%20o%20parte,parte%20representativa%20de%20la%20poblaci%C3%B3n.Rinc)  
<http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html>  
<https://repositorio.itb.edu.ec/bitstream/123456789/1198/1/PROYECTO%20DE%20GRADO%20DE%20CORAIZACA%20CUJI.pdf>  
<https://www.buenastareas.com/materias/comprobante-de-caja-chica/0>  
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/2002/1/TA0217.pdf>

### Instances where selected sources appear:

47



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO: TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

Propuesta de creación de Fondo de Caja Chica de la empresa “XYZ”, de la ciudad de Guayaquil.

**Autora:** Espinoza Salazar Inés María

**Tutor:** Iván Alberto Illescas Rendón

**Resumen**

La empresa “XYZ”, es nueva en el mercado y se dedica a la importación de banano, la compañía no cuenta con un fondo de Caja Chica para el debido control de egresos o gastos no previsibles; por lo que, al momento de llevar a cabo la revisión de los egresos mediante el análisis documental se pueden evidenciar innumerables inconsistencias, entre las cuales podemos anotar las compras realizadas, las mismas que no van de acuerdo a la actividad de la empresa, utilizando la técnica de la observación y de la entrevista se detectó que no tienen los documentos de soporte necesarios, etc. En virtud de las falencias detectadas, pudimos concluir que una de las alternativas que tenemos, es implementar un debido control de los egresos y gastos menores; por tal razón, se propuso la creación del procedimiento para el correcto manejo de Caja Chica y; así de esta manera, lograr nuestro propósito.

Control de Egresos

Gastos No Previsibles

Caja Chica



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS  
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DE  
TÍTULO DE: TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

Propuesta de creación de Fondo de Caja Chica de la empresa “XYZ”, de la ciudad de Guayaquil.

**Autora:** Espinoza Salazar Inés María

**Tutor:** Iván Alberto Illescas Rendón

**Abstract**

The company “XYZ” is new to the market and is dedicated to the importation of bananas. The company does not have a Petty Cash fund for the due control of unforeseeable expenses or expenses; Therefore, when carrying out the review of expenses through documentary analysis, innumerable inconsistencies can be evidenced, among which we can note the purchases made, which are not according to the activity of the company, using the observation and interview technique it was detected that they do not have the necessary supporting documents, etc. By virtue of the deficiencies detected, we were able to conclude that one of the alternatives we have is to implement a due control of expenses and minor expenses; For this reason, the creation of the procedure for the correct management of Petty Cash was proposed and; well in this way, achieve our purpose.

Control of expenses

Unpredictable expenses

Petty Cash

## ÍNDICE GENERAL

Contenido	Página
DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR .....	iii
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN.....	iv
.....	v
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT .....	vi
Resumen .....	viii
Abstract.....	ix
ÍNDICE DE GENERAL .....	xii
ÍNDICE DE IMÁGENES.....	xii
ÍNDICE DE TABLAS .....	xiii
CAPITULO I .....	1
EL PROBLEMA .....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	1
Ubicación del problema en un contexto .....	1
Situación Conflicto.....	1
Formulación del problema.....	3
Delimitación del problema.....	3
Variables de investigación .....	3
Evaluación de problema .....	3
Objetivos.....	5
Justificación e importancia .....	5

<b>CAPITULO II .....</b>	<b>8</b>
<b>MARCO TEORICO.....</b>	<b>8</b>
<b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....</b>	<b>8</b>
<b>Fundamentación teórica .....</b>	<b>8</b>
<b>Antecedentes Históricos .....</b>	<b>8</b>
<b>Antecedentes referenciales .....</b>	<b>12</b>
<b>Fundamentación Legal.....</b>	<b>19</b>
<b>Variables de Investigación. Conceptualización .....</b>	<b>25</b>
<b>Glosario de Términos.....</b>	<b>28</b>
<b>CAPITULO III .....</b>	<b>32</b>
<b>METODOLOGÍA.....</b>	<b>32</b>
<b>Presentación de la empresa .....</b>	<b>32</b>
<b>Datos de la compañía .....</b>	<b>32</b>
<b>Objetivo Social .....</b>	<b>33</b>
<b>Misión.....</b>	<b>33</b>
<b>Visión .....</b>	<b>33</b>
<b>Logo de la empresa.....</b>	<b>33</b>
<b>Estructura Organizativa .....</b>	<b>34</b>
<b>Plantilla de Trabajadores .....</b>	<b>34</b>
<b>Listado de Clientes.....</b>	<b>35</b>
<b>Lista de proveedores .....</b>	<b>35</b>
<b>Principales Competidores .....</b>	<b>36</b>
<b>Producto de la empresa.....</b>	<b>38</b>
<b>Análisis Económico .....</b>	<b>38</b>
<b>Los Ratios.....</b>	<b>38</b>
<b>La razón corriente .....</b>	<b>39</b>



La prueba ácida.....	39
Ratio prueba defensiva o prueba súper ácida .....	39
Diseño de Investigación.....	42
<b>POBLACIÓN Y MUESTRAS.....</b>	<b>44</b>
Procedimientos .....	48
Técnicas de Investigación e instrumentos .....	49
Guía de Observación.....	51
Cuestionario para la entrevista .....	54
<b>CAPITULO IV.....</b>	<b>56</b>
<b>ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS .....</b>	<b>56</b>
Análisis de la guía de observación .....	57
Análisis de las entrevistas.....	66
<b>MANUAL DE PROCEDMIENTOS PARA CONTROL DEL FONDO DE LA CAJA CHICA DE LA EMPRESA BANANERA XYZ. ....</b>	<b>69</b>
Plan de mejoras .....	82
<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>83</b>
<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>84</b>
<b>Bibliografía.....</b>	<b>85</b>
<b>Anexos .....</b>	<b>91</b>

## ÍNDICE DE IMÁGENES

<b>Imagen 1:</b> Logo .....	33
<b>Imagen 2:</b> Organigrama .....	34
<b>Imagen 3:</b> Productos .....	38
<b>Imagen 4:</b> Balance General comparativo .....	40
<b>Imagen 5:</b> Porcentaje de respuestas.....	57

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1:</b> Trabajadores -----	34
<b>Tabla 2:</b> Clientes -----	35
<b>Tabla 3:</b> Proveedores -----	35
<b>Tabla 4:</b> Competencia -----	36
<b>Tabla 5:</b> Indicadores de Liquidez (Razón Corriente)-----	41
<b>Tabla 6:</b> Indicadores de liquidez (Prueba Ácida) -----	41
<b>Tabla 7:</b> Indicadores de Liquidez (Prueba Super Ácida)-----	42
<b>Tabla 8 :</b> Población -----	46
<b>Tabla 9 :</b> Muestra -----	48
<b>Tabla 10 :</b> Técnicas de Investigación -----	49
<b>Tabla 11:</b> Respuestas de guía de observación -----	57

# **CAPITULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **Ubicación del problema en un contexto**

Según explicó Coral (2000) nos dice que “la contabilidad surge como respuesta a la necesidad de llevar un control financiero en las compañías, pues esta proporciona suficiente material informativo sobre su desenvolvimiento económico y financiero, lo que permite tomar decisiones que llevan a manejo óptimo del negocio”. (pág. 5)

Según comentó Flores (2008) la contabilidad “vista desde otro enfoque la contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afecten económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuralmente información financiera”. (pág. 11)

De acuerdo a lo que expresó Solvio (2014) nos dice que:

Para el proceso contable la contabilidad se vale de cuentas que se clasifican en grupos: Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos, Egresos. A su vez el grupo de cuentas de Activo se subclasifican y entre ellos en Activos Corrientes o Circulantes, que representan el dinero disponible o que se pueden convertir en disponible en un periodo menor o igual a un año y está conformado por las cuentas de Caja General, Caja Chica y Bancos. (pág. 7)

La empresa “XYZ”, por el hecho de no tener un fondo de caja chica y un responsable de la misma, provoca inconvenientes en el control de egresos menores, ocasionando gastos innecesarios (compras que no van acorde a

la actividad de la empresa), es por esto que se propone la creación del fondo de caja chica para llevar un mejor control de egresos que son de carácter urgente para la empresa, y pueda ir evolucionando o desarrollándose acorde a las demandas del mercado.

Con el paso del tiempo la contabilidad ha ido evolucionando en el Ecuador, al adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), hemos podido ir avanzando en la parte financiera de manera internacional. Esto nos ayuda a que la información contable sea más confiable al momento de presentar nuestros estados financieros y así ayudar a la toma de decisiones en la empresa.

Para tener un mejor control en la empresa debemos acentuar, que uno de los propósitos de la contabilidad es establecer una guía que nos indica la forma en que debemos presentar de manera precisa y concisa los movimientos de la empresa.

Uno de las cuentas que conforman los estados financieros es la Caja Chica, al no contar con esta subcuenta; es decir, con un fondo fijo de caja chica en la empresa, específicamente en el área administrativa, es difícil tener un debido control de los egresos menores o no previsibles.

Si bien es cierto, la creación de un fondo de caja chica no corresponde a una obligatoriedad, en nuestro caso de análisis se comprueba que es necesario, basados en el hecho de que en esta subcuenta se manejan montos bajos los cuales suelen pasarse por alto o inadvertidos, sin darse cuenta que el origen de estos gastos puede ser innecesario o que no guardan relación las actividades y necesidades de la empresa.

### **Situación Conflicto**

La empresa "XYZ" inició su actividad económica en el año 2019, se dedica a la importación de banano, está ubicada en la Provincia del Guayas, en el

cantón Guayaquil, por ser una empresa nueva en el mercado, tiene que ir implementando normas y procedimientos poder llevar un mejor control de sus egresos menores no previsible, debido a que no existe un debido seguimiento de los mismos, no se logra afrontar con eficacia y eficiencia las necesidades emergentes que surgen en la empresa, lo cual provoca inconvenientes como:

- Egresos que no corresponden a la actividad de la empresa.
- Tardanzas en el pago de los servicios básicos.
- Retraso en el envío de valija por la falta de efectivo para el transporte.
- Demora en pagos a proveedores.
- Falta de documentación soporte de gastos menores.

La ausencia de control interno, en este caso, un fondo de caja chica que nos ayude a mantener un mejor manejo de los egresos menores, provoca que la empresa bananera “XYZ” tenga complicaciones con el pago de los proveedores, retraso de las compras, esto conlleva al retraso de la producción.

Las funciones de un Gerente debe ser la toma de decisiones para el correcto desenvolvimiento de la compañía, sin embargo, en nuestro caso, este también se hace cargo de los egresos menores, provocando que se realicen gastos innecesarios que van acorde a la actividad de la empresa o se giren cheques por montos bajos, provocando molestias a los proveedores.

Al no contar con un fondo de caja chica, en ocasiones, a la secretaria le toca desembolsar de su dinero para cubrir gastos menores pero necesarios, como por ejemplo el envío de valija a la hacienda, y esta a su vez, debe esperar la aprobación del gerente para poder recuperar dicha cantidad, siempre y cuando el gerente considere que ese gasto era necesario, caso contrario dichos valores no serán devueltos, lo cual también genera molestias y a su vez impacta de manera negativa al clima laboral de la empresa.

## **Formulación del problema**

¿Cómo afrontar los gastos menores no previsibles para mejorar el control de los egresos de la empresa “XYZ”, ubicada en el cantón Guayaquil, provincia del Guayas, del año 2020?

## **Delimitación del problema**

**Campo:** Contabilidad  
**Área:** Gastos menores no previsibles  
**Aspecto:** Control de egresos  
**Espacio:** Empresa “XYZ”  
**Cantón:** Guayaquil  
**Provincia:** Guayas  
**Año:** 2020

## **Variables de investigación**

**Variable independiente:** Gastos menores no previsibles  
**Variable dependiente:** Control de egresos

## **Evaluación de problema**

De acuerdo al problema planteado en el proyecto de investigación se lo evaluará por los siguientes aspectos generales que son:

**Delimitado** Diccionario Enciclopédico Universal (1998)

**“Fijar los límites de una cosa en sentido material”**

Decimos que este proyecto es delimitado, porque es una propuesta para la creación de fondo de caja chica para la empresa Bananera XYZ, del cantón Guayas, ubicada en la ciudad de Guayaquil, en el área de Gerencia, con el objetivo de llevar un mejor control de los egresos y poder afrontar los gastos menores con fondos de la empresa y de esta manera la secretaria deje afrontar de su dinero personal hasta esperar el reembolso.

**Factible** Diccionario de Estudiantil LNS (2013)

### **“Que se puede hacer”**

Se puede decir que es factible, porque contamos la información necesaria que recopilamos del área de Gerencia específicamente en el área administrativa, para de esta manera poder ejecutar la propuesta de creación de caja chica en la empresa.

**Claro** Diccionario Enciclopédico Universal (1998)

### **“Limpio, puro, que se distingue bien”**

Podemos decir que es claro, porque después de haber realizado las investigaciones pertinentes, se determinó que el problema de la empresa está relacionado con la propuesta de creación del fondo de caja chica.

**Evidente** Real Académica Española (2018)

### **“Como expresión de asentamiento o confirmación”**

Decimos que es evidente, porque el estudio se va a realizar es específicamente en el área de la asistente de gerencia, donde podemos constatar que no se cuenta con un fondo de caja chica, por lo que, cuando se presenta un gasto no previsible, la secretaria debe afrontar el gasto de su bolsillo, hasta esperar la debida autorización de la gerencia.

**Concreto** Diccionario de Estudiantil LNS (2013)

### **“Real, verdadero, en sí mismo”**

Decimos que es concreto, la empresa se ha dedicado a la adecuación de terreno para el cultivo de banano, donde podemos confirmar que, en el momento se realizan egresos menores o gastos emergentes, la secretaria decido confrontar el valor de la compra para que no hallan retrasos en la obra por falta de material, hasta que el Gerente de la empresa realice la respectiva aprobación para la compra de materiales y obtener el debido reembolso por el valor.

**Relevante** Diccionario de Estudiantil LNS (2013)

### **“Excelente, importante, significativo”**

Decimos que es relevante, puesto que se ha constatado que la implementación de este proceso contable, es necesario para poder tener un mejor control de los egresos realizados.

## **Objetivos**

### **Objetivo general**

Crear el fondo de Caja Chica, mediante el establecimiento políticas y procedimientos para mejorar el control de los egresos de la empresa Bananera “XYZ” de la ciudad de Guayaquil.

### **Objetivos específicos**

- Argumentar desde la teoría contable lo relacionado a la creación del fondo de Caja Chica y el control de los egresos en la empresa.
- Identificar la situación actual de los gastos menores no previsibles de la empresa “XYZ”.
- Diseñar una propuesta de creación de fondo de Caja Chica de la empresa “XYZ”.

### **Justificación e importancia**

La investigación realizada busca diseñar una propuesta de creación de Fondo de Caja Chica para la empresa “XYZ”, con la finalidad de llevar un debido control de los egresos y poder responder de manera ágil a las necesidades emergentes de la empresa, con los gastos menores y su respectiva documentación de respaldo justificando las compras, para ayudar a que la empresa sea competitiva en el mercado.

La contribución práctica de esta investigación es la creación del fondo de Caja Chica previamente se establecen las políticas y procedimientos lo que permitirá un adecuado control de los egresos menores no previsibles de la empresa y, de esta manera ir eliminando egresos menores innecesarios que no tiene que ver con la actividad de la empresa.



La utilidad metodológica del estudio reside en la utilización de tipos y técnicas de investigación mediante los cuales se analizan los egresos el efectivo y específicamente los soporte de estos, como facturas, vales, etc., y se determina las falencias que en la actualidad existe en el control de los egresos menores de la empresa" XYZ".

La relevancia social se sustenta en estudios realizados que defienden que, al tener una nueva plaza de empleo, incorporando la mano de obra de personas que viven en los sectores más vulnerables, esto genera ingresos para ellos que contribuye a mejorar su calidad de vida y a su vez estos con sus trabajos ayudan a que la adecuación del terreno para la producción efectiva del recurso natural como lo es el Banano, sin que esto afecto al medio ambiente.

De acuerdo a la información obtenida, podemos constatar varios aspectos como reseña para saber si la investigación se justifica o no, son los siguientes:

- Esta investigación es conveniente porque de esta manera podemos llevar mucho mejor el control de los egresos ayudando así a la economía de la empresa evitando los gastos innecesarios o que no van acorde a la actividad de la empresa.
- El crear un fondo de caja chica, contribuye a no tener inconvenientes con proveedores o molestias con el personal ya que se verían beneficiados al no tener que esperar el pago de la factura o que la secretaria tenga que realizar un desembolso personal y, obviamente debemos mencionar el beneficio para la empresa al poder afrontar los pagos no previsibles de manera eficiente.
- Definitivamente esta propuesta ayudará a resolver el problema que existe de no poder afrontar de manera eficaz y eficiente los gastos de la empresa, porque debido a la falta de procedimientos y normas,

conlleva una amplia diversidad de inconvenientes tanto con el cliente interno como con el externo.

- La información adquirida ayuda para el desarrollo económico de la empresa, se podrá conocer de manera asertiva donde se encuentra el mayor inconveniente, en los procesos que se realizan al momento de realizar un egreso. Esto nos ofrece la posibilidad de realizar un seguimiento exhaustivo de los egresos y saber si fueron realmente necesarios. Al implementar la propuesta de creación de fondo de caja chica, podremos estar al tanto de las irregularidades o si se nos ha pasado por alto alguna eventualidad, de este modo podremos sacar conclusiones y ayudar a la toma de decisiones pertinentes para futuros estudios.
- La utilidad metodológica que ofrece esta propuesta contribuirá para crear un nuevo instrumento de análisis de carácter contable, a través de métodos financieros, como el arqueo de caja o documentación que respalda los egresos, con el fin de lograr mejoras en los procedimientos ya existentes en la empresa, con ayuda de este tipo de registros contables podremos establecer de manera asertiva y cuantitativa los valores exactos de los egresos menores, gastos no previsible para saber cómo poder controlar los mismos de manera idónea.

Como es de esperarse, es muy complicado que una exploración pueda darme todas las respuestas de manera positiva; en ocasiones no se cumplen con uno o más discernimientos, pero en el caso de que exista y sean verdaderamente comprensibles, entonces podremos seguir con la debida investigación.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEORICO**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **Fundamentación teórica**

#### **Antecedentes Históricos**

#### **Época Antigua**

De acuerdo a la investigación sobre la historia de la contabilidad realizada por Serrano (2015) nos indica que:

Existen varios vestigios que permiten inferir la existencia de la práctica contable desde la prehistoria. Se han encontrado registros contables en palacios minoicos, en templos asirios y en tumbas egipcias. Desde el año 6000 a. de C. el hombre poseía los elementos matemáticos y de escritura básicos. Con el surgimiento de la agricultura, la ganadería y el comercio se sintió la necesidad de contabilizar las transacciones de estas actividades. En el museo Semítico de la Universidad de Harvard se conserva una tablilla de barro con más de 6.000 años de antigüedad, en la cual aparecen números curvilíneos dibujados con un punzón sobre arcilla. Los historiadores interpretan estos símbolos como los ingresos resultantes de la actividad económica de esta civilización. (pág. 32)

Se han encontrado pruebas, que desde la época de la prehistoria se ha utilizado la contabilidad, a medida que iban progresando también desarrollaban artefactos para llevar una cuenta matemática como por ejemplo la “tablilla de barro”, desde que empezaron la comercialización por

medio de la ganadería, agricultura, etc., surgió la necesidad de llevar un control de todas las transacciones que realizaban.

### **Edad Media**

De acuerdo a Pacheco (2018) nos expresó que:

En la Edad Media, la ciencia contable europea sufrió un retroceso. La caída del Imperio Romano de Occidente y la invasión bárbara germana llevó a la drástica reducción del comercio en el continente debido a la inseguridad generalizada y la desorganización de las actividades productivas, el comercio fue prácticamente inexistente pues no había medio ni razón de efectuar la contabilidad. Los acontecimientos ocurridos durante la Edad Media, son considerados de poca importancia en virtud de que, durante esta etapa, no se observó ninguna variación notable en los métodos y sistemas hasta entonces observados para realizar los registros contables. (pág. 5)

Debido a la caída del “Imperio Romano” y al mal manejo del mercado productivo que había en ese entonces, la comercialización se deterioró de manera considerable, que se podía decir incluso que ya había comercio, esto provocó muchos inconvenientes y debido a estos no hubo diferenciaciones en la contabilidad.

### **Edad Moderna**

Según investigaciones realizadas por Aranda (2012) nos dice que:

Dos acontecimientos de gran importancia sucedidos en el siglo XV permitieron un notable avance de la actividad contable: la generalización de los números arábigos y la aparición de la imprenta. Este último desarrollo y facilitó la divulgación de los acontecimientos impartidos por los monjes de la época y los mercaderes, hombres pujantes en la economía. El monje Benedetto Cotrugli, pionero de la

partida doble, señalo el uso de tres libros: cuaderno (mayor), Giornale (diario) y Memoriale (borrador). (pág. 2)

En el siglo XX existieron hechos importantes, que ayudaron a que la contabilidad volviera a surgir en la época media, estos sucesos abrieron las puertas para la propagación de los sucesos por los hombres pudientes de ese entonces en la economía. El monje Benedetto Cotrugli, determino el uso de libro mayor, libro diario y un bosquejo.

### **Edad Contemporánea**

De acuerdo a la investigación sobre la historia de la contabilidad realizada por Serrano (2015) nos indica que:

A principios del siglo XX empezaron a surgir de todo el mundo las asociaciones de contadores, que además de sus propias normas, establecieron una serie de convenios y pautas para el ejercicio de las actividades contables: en Suecia, 1899; en suiza, 1916 y en Japón, 1917. Actualmente, con el vertiginoso desarrollo de los sistemas, la contabilidad ha logrado ocupar el puesto que le corresponde dentro de la organización. (pág. 38)

En esta época fueron avanzando en la contabilidad de manera muy rápida, es tanto así, que empezaron a crear normas, en las que el gobierno, los bancos y las bolsas de valores, empezaron a pedir los estados financieros y sólo personas calificadas podían realizar este tipo de registros.

### **Latinoamérica**

De acuerdo a Rincón (2012) nos dice que:

Con la llegada de los españoles a territorio americano se inició en este territorio una actividad económica sin precedentes. Los conquistadores obtuvieron de corona múltiples concesiones, lo que dio comienzo a la explotación no solo de recursos naturales sino

también de los aborígenes. Así, el español logra imponer en estas tierras, además de su cultura y costumbres mercantilistas, sus prácticas contables. Posteriormente, en 1591, el rey Felipe II ordena llevar la contabilidad del reino partida doble, resaltándose de esta manera la influencia italiana en la contabilidad española. (pág. 15)

Al llegar los españoles a América, comenzaron a provechar los recursos naturales que teníamos y así como también de las reliquias autóctonas de nuestro continente. Junto con ellos trajeron sus costumbres incluyendo sus experiencias contables, ordenando la implementación de las mismas.

### **Soportes informativos y datos a registrar**

Citando a Navarro (2003) nos dice que:

La información se registra en los libros o cuentas generalmente establecidos por la ley, de acuerdo con unos procedimientos normalizados, gracias a los cuales es posible la comparación de datos entre distintas empresas.

En principio deben registrarse todos los datos exigidos por la legislación, además de todos los que sean necesarios para una correcta gestión de la empresa y para la información de terceros legítimamente interesados.

#### **Objetivos que debe cumplir la información**

- Facilitar la gestión de los fondos de tesorería o caja.
- Viabilizar el control interno de la empresa.
- Facilitar la supervisión de las relaciones con terceros (bancos, proveedores, clientes, etc.).
- Crear un base de información estadística s efectos de cálculo presupuestario. (pág. 5)

De acuerdo a la información recopilada de los compras y egresos o ya sean movimientos transaccionales, sirven para llevar el control apropiado de los

fondos de la empresa bananera XYZ, de manera transparente para que todos puedan entender la información presentada.

Según el autor Ligua (2013 - 2014) nos expresa que en la revolución contable del Ecuador nos dice que:

A partir del 2013, el Ecuador tiene previsto alinearse a un modelo global de contabilidad. Ocurrirá en enero 2013 cuando las empresas domiciliadas en el país adopten normas para presentar sus reportes financieros, que están apegados a los estándares mundiales.

La revolución contable que se aproxima, parte de una disposición de la Superintendencia de Compañías, publicada en el Registro Oficial del 2009, en el cual se establece que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) sean de aplicación obligatoria en las empresas a partir del 2013. (pág. 62).

Las normas NIIF entraron en vigencia de manera obligatoria en el Ecuador en el año 2013, como lo dispuso la Superintendencia de Compañías, de esta manera estábamos a la par con los demás países.

### **Antecedentes referenciales**

De acuerdo a Gudiño (2000) expresó que:

La contabilidad es la ciencia y técnica que enseña a recopilar, clasificar y registrar de una forma sistemática y estructural, las operaciones mercantiles realizadas por una empresa, con el fin de producir informes, que, analizados e interpretados, permitan planear, controlar y tomar decisiones sobre la actividad de la empresa. (pág. 6).

La contabilidad es una técnica que nos ayuda a llevar un mejor control de los ingresos y egreso de manera organizada, precisa y clara los

movimientos financieros, así poder determinar la realidad económica y financiera de la empresa para aportar a la toma de decisiones.

Esteban Chang (1994) dice que: el objetivo básico de la contabilidad es el de suministrar información útil, comprensible, confiable y fácilmente comparable para tomar decisiones. Unido a lo anterior Esteban (1994) sostiene los objetivos de la contabilidad es ayudar a que dicha información financiera de la empresa, dé a conocer su realidad económica y, que cualquier individuo la pueda interpretar fácilmente y pueda ver que la información recopilada es fiable, para la toma de decisiones. (pág. 15)

### **Efectivo en Caja y Bancos**

Como lo indicó Romero (2011) nos expresa que:

De conformidad con la definición, la moneda de curso legal en caja es parte del efectivo. La cuenta donde se registran los aumentos y disminuciones que sufre el efectivo propiedad de una entidad económica como consecuencia de las operaciones realizadas se denomina, precisamente, caja. (págs. 80-81)

La caja forma parte del efectivo de la empresa donde se registra de manera organizada y clara todos los ingresos y egresos que se realizan de acuerdo a la actividad de la empresa.

### **Fondo de Caja Chica**

Cantú (2008) nos indica que:

**El fondo de Caja Chica: Registro Contable.** - Como protección contra pérdidas o robos de efectivo, un buen sistema de control exige que todos los pagos se realicen con cheques. Sin embargo, es costoso pagar con cheques pequeñas sumas (papelería, envíos de paquetería, gastos menores, etc.) y algunas veces, aparte de costoso, es impráctico, por lo que la mayor parte de las compañías



tienen disponible un fondo de efectivo para efectuar dichos pagos. Este fondo se conoce como caja chica o fondo fijo de caja chica. (pág. 295)

La Caja Chica es un monto mínimo, el cual lo determina la empresa de acuerdo a sus necesidades, este nos ayuda a prevenir o a llevar un mejor control de los egresos, aunque nos dice que es recomendable utilizar cheque para realizar los pagos, este no es práctico porque son montos pequeños, es por esto que es mejor tener efectivo disponible poder afrontar los egresos no previsibles de manera inmediata y de la misma forma llevar un debido control con los documentos pertinentes (factura, nota de venta, retenciones, etc.) y poder rendir cuentas de forma clara, precisa e irrefutable.

Para crear el fondo de caja chica se debe determinar un monto fijo y designar a una persona responsable para el manejo del mismo, para que pueda llevar un control de los egresos que se realizan y fijar cuando se realizaría la reposición de la misma.

### **Gastos menores no previsibles**

Fander (2012) nos indica que:

El fondo de caja chica se utilizará única y exclusivamente para pagos urgentes, que no sean previsibles y de valor reducido.

El pago de bienes y servicios necesarios para la institución de valor reducido y que no tengan el carácter previsible comprenderán:

- Fotocopias de documentos que no puedan ser sacados en la entidad.
- Mantenimiento y reparaciones pequeñas de mobiliario, tuberías, etc.
- Pago de taxi para gestiones oficiales urgentes. (pág. 2)

Son gastos menores no previsibles o emergentes las compras u obtenciones de bienes y servicios que se exhiben de manera esporádica a medida que se va realizando la producción y así poder ser competitivos en el mercado.

### **Control interno contable**

Guajardo Cantú (2008) nos expresa que:

Debido a que el efectivo es el activo más líquido de un negocio, se necesita un sistema de control adecuado para prevenir robos y evitar que los empleados utilicen el dinero de la compañía para su uso personal. El control interno no se diseña para detectar errores, sino para reducir la oportunidad de que ocurran errores o fraudes. (págs. 294-295)

Al realizar un control interno, en este caso, arqueo de caja chica, se puede detectar si se han realizado egresos excusados que no van acorde a la necesidad de la empresa (compras para uso personal), o errores voluntarios e involuntarios por parte de la persona responsable del fondo de chica.

### **Control de egresos**

Guajardo Cantú (2008) nos indica lo siguiente:

El responsable de la caja chica debe llevar el control de los desembolsos que efectúe mediante recibos o comprobantes de caja, en los cuales es conveniente que anote el concepto del desembolso y la persona que lo solicitó. En todo momento el responsable debe tener disponible la totalidad del fondo, ya sea en efectivo, comprobantes o ambos. (pág. 295)

Un control de egresos se puede realizar de manera organizada, teniendo todos los documentos de respaldo de las erogaciones realizadas,

detallando el motivo del desembolso con sus respectivas firmas y sellos de la persona a quien se entrega el efectivo, para que de esta manera sepa cuanto tiene disponible y poder solicitar una reposición en el caso que sea necesario.

**Referencia:** Instituto Superior Tecnológico Bolivariano – Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de Tecnólogo en Contabilidad y Auditoría, presentada por el autor Goya, (2018).

**Tema:** Propuesta de un manual del proceso del manejo de caja chica en las obras de la empresa constructora CONSTRUDIPRO S.A.

**Autor:** Goya Jiménez Verónica Arelis.

**Tutor:** Msg. Ketty Hernández Ruiz.

Guayaquil – Ecuador, 2018.

El objetivo general de la empresa es diseñar el manual del proceso de manejo de caja chica para controlar los gastos de adquisiciones pequeñas o emergentes en las obras de la empresa Construdipro S.A. Sus objetivos específicos son: \*Fundamentar teóricamente los aspectos de la Contabilidad Financiera con énfasis en control de la caja chica. \*Determinar la situación actual del proceso del manejo de caja chica en la empresa constructora Construdipro S.A. \*Proponer un manual del proceso de manejo de caja chica de la empresa constructora Construdipro S.A.

Como conclusión se determina que en base a la entrevista se pone en evidencia a la falta de información por parte de los residentes de obra, por desconocimiento de temas tributarios, estos actos llevan a cometer decisiones inapropiadas, ya que no se cuenta con personal capacitado que entienda la importancia de la correcta sustentación tributaria que deben contener los documentos para poder justificar contablemente los gastos.

Ante la problemática de gastos no sustentados los inconvenientes se seguirán dado de manera progresiva, se debe actuar de manera eficiente directamente en la problemática, una idea sustentable y sostenible que se puede ejecutar sería establecer políticas o reglas que limiten los gastos, ya

que estos no son limitados, a través del presente manual en el proceso del manejo de caja chica en las obras de la Empresa Constructora Construdipro S.A. se conseguirán establecer parámetros para que esta problemática tenga una solución. Luego de evidenciar la carencia de un manual se demostró las graves falencias de la empresa constructora, este es el motivo principal para el desarrollo de un control en los inventarios de caja chica temporal y de cómo deben ser sustentando sus gastos.

Al citar este proyecto de investigación, podemos darnos cuenta que una de las semejanzas, es la importancia de contar con normas y procedimientos establecidos, para establecer una correcta disposición de los recursos económicos de la empresa, para de esta manera evitar compras innecesarias (no van de acuerdo a la necesidad de la empresa) que afecten a la economía de las misma.

Podemos determinar que a diferencia de la tesis antes mencionada encontramos que, en la bananera XYZ existen estos inconvenientes, no por falta de información por parte de los directivos, sino más bien por falta de confianza en su personal, lo que causa inconvenientes al momento de realizar los egresos, esperando autorizaciones para poder realizar los pagos a proveedores, quedando a criterio del gerente, si es necesario cancelar de manera inmediata al proveedor o indicando la fecha de pago.

**Referencia:** Instituto Superior Tecnológico Bolivariano – Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de Tecnólogo en Contabilidad y Auditoría, presentada por el autor. Bohórquez (2016).

**Tema:** Procedimientos de registros de egresos en Caja Chica de la empresa BUCKCENTER S.A. de la ciudad de GUAYAQUIL

**Autor:** Ronald Christian Bohórquez Banchón.

**Tutor:** Ing. Luis Alberto Villegas Yagual M.A.E  
Guayaquil – Ecuador, 2016.

El objetivo general de la empresa es proponer procedimientos en el registro de los egresos en la caja chica para el control de gastos de la empresa BUCKCENTER S.A. Sus objetivos específicos son: \* Diagnosticar el proceso actual del registro de egresos en la caja chica. \* Analizar las cuentas contables especializada y relacionada con el control de gastos de caja chica. \* Proponer plan de mejora a los procedimientos de los fondos caja chica.

De acuerdo a la tesis citada, nos revela la necesidad de llevar una debida documentación al momento de realizar los egresos, para poder llevar un control de los gastos.

De igual manera la empresa bananera XYZ, tiene la necesidad de llevar un control de los egresos y gastos que se realizan, ya que, por la falta de un debido control, se han encontrado varias falencias, como los son:

- Falta de documentación respaldado el egreso.
- Molestias con el cliente interno y externo por pagos tardíos.
- Inconvenientes en la empresa por atraso en los servicios básicos.
- Falta de efectivo para gastos impredecibles.

A diferencia de la tesis antes citada, la empresa no cuenta con un fondo fijo de caja chica, todas decisiones de gastos que se generan en la empresa deben ser autorizadas por la gerencia, la misma que al autorizar un gasto menor emite un cheque independientemente del valor.

### **Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados**

**Principio de Ente.** – . Arroyo (2001) dice que: los objetivos de las empresas son el suministro de bienes y servicios a los consumidores, con el propósito de generar utilidades que permitan mantener la empresa, entregar dividendos a los accionistas y el pago a los acreedores, para continuar con el negocio indefinidamente. (pág. 10).

**Principio del devengo.** – Manuel Rajadal (2014) menciona que, el principio del devengo propugna que la imputación de ingresos y gastos debe hacerse en función de la corriente real de bienes y servicios que los mismos representan y con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ellos. (pág. 15).

**Principio de prudencia.** – Manuel Rajadal (2014) indica que: el principio de la prudencia determina que únicamente se contabilizará los beneficios realizados a la fecha del cierre del ejercicio, por el contrario, los riesgos previsibles y las pérdidas eventuales con origen en el ejercicio o en otro anterior, deberán contabilizarse tan pronto sean conocidas, a estos efectos se distinguirán las reversibles o potenciales de las realizadas o irreversibles. (pág. 16).

**Principio de Exposición.** – Normas Generales de Contabilidad (1995). Los estados contables financieros deben contener toda la información necesaria que expresan adecuadamente la situación económica-financiera y de los recursos y gastos del ente de manera tal que los usuarios puedan estar informados adecuadamente y tomar decisiones pertinentes. (pág. 1).

Tal como indican, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, nos proporciona la información estrictamente necesaria, porque la finalidad de crear una empresa es la de generar utilidad en el futuro tratando de evitar lo que más se puede el tener pérdidas, lo cual se puede obviar al hacer un correcto uso del capital, todo acorde a las necesidades de la misma y así poder tener un buen desarrollo evitando pérdidas y egresos innecesarios o injustificados y poder llegar a formar parte del mercado competitivo.

### **Fundamentación Legal**

(CONSTITUCIÓN DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR 2008).

**Título IV. – Participación y Organización del Poder. – Capítulo Quinto.  
– Función de Transparencia y Control Social. – Sección cuarta. –  
Superintendencias.**

**Art. 213.** - Las superintendencias son organismos técnicos de vigilancia, auditoría, intervención y control de las actividades económicas, sociales y ambientales, y de los servicios que prestan las entidades públicas y privadas, con el propósito de que estas actividades y servicios se sujeten al ordenamiento jurídico y atiendan al interés general. Las superintendencias actuarán de oficio o por requerimiento ciudadano. Las facultades específicas de las superintendencias y las áreas que requieran del control, auditoría y vigilancia de cada una de ellas se determinarán de acuerdo con la ley.

Las superintendencias serán dirigidas y representadas por las superintendentas o superintendentes.

La ley determinará los requisitos que deban cumplir quienes aspiren a dirigir estas entidades.

Las superintendentas o los superintendentes serán nombrados por el Consejo de Participación Ciudadana y Control Social de una terna que enviará la Presidenta o Presidente de la República, conformada con criterios de especialidad y méritos y sujeta a escrutinio público y derecho de impugnación ciudadana.

**Art. 225.-** De la Constitución de la República, deberán de manera obligatoria establecer políticas que viabilicen la apertura, administración y control de los fondos fijos de caja chica institucional.

Las entidades Operativas Desconcentradas están en obligación aperturar caja chica institucional en las respectivas Unidades Administrativas que no manejan presupuesto prestadoras de servicios que dependan de ellas.

Cuando se realicen las adquisiciones o el pago de obligaciones con el fondo de caja chica, se procurará como norma general efectuar transacciones con

proveedores que ofrezcan los bienes y/o servicios al menor costo y la mejor calidad. (CONSTITUCIÓN DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR 2008).

**Codificación No. 000. RO/ 312 de 5 de noviembre de 1999.**

**LA COMISION LEGISLATIVA Y CODIFICACION, Resuelve:**

***“EXPEDIR LA SIGUIENTE CODIFICACION DE LA LEY DE COMPAÑÍAS“.***

## **SECCION I**

### **DISPOSICIONES GENERALES**

**Art. 28.-** Las compañías sujetas por ley al control de la Superintendencia de Compañías y que ejecuten actividades agrícolas, presentarán a ésta su balance anual y su estado de pérdidas y ganancias condensados, así como la información resumida que la Superintendencia determine en el respectivo reglamento.

**La Constitución Política de la República del Ecuador**, prescribe que la Contraloría General del Estado, es el organismo técnico superior de control, dictará regulaciones de carácter general y en el presente artículo se aclara que:

**Art. 201.-** Faculta a las entidades y organismos establecer fondos de caja chica, en dinero efectivo para la atención de pagos de valores menores; sean urgentes o de carácter recurrentes, requeridos para el normal desarrollo de las labores institucionales.

En los artículos 31 numeral 23, reformado, 35 y 95 de la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado, acuerda expedir el siguiente:

***“Reglamento Sustitutivo para el manejo y reposición de los Fondos Fijos de Caja Chica de la Contraloría General del Estado”***



## **Disposiciones Generales**

**Art. 3.-** Los formularios que se utilizarán para el proceso de manejo y reposición de Caja Chica son: “Vale de Caja Chica” y “Solicitud de Reposición de Caja Chica, su diseño podrá variar siempre que las circunstancias lo exijan y en coordinación con los jefes de las unidades que intervienen.

### **DE LA APERTURA**

**Art. 4.-** El Fondo fijo de Caja Chica se establecerá en la Dirección Financiera y en las demás unidades administrativas que lo requieran en la Matriz, adicionalmente se constituirá uno por cada Fondo Rotativo que se creare. La designación de la persona encargada de la custodia y manejo del Fondo en la Dirección Financiera, lo hará el respectivo director y en donde existieren estos fondos fijos, lo realizarán las autoridades correspondientes.

**Art. 6.-** El custodio del Fondo Fijo de Caja Chica, será responsable de la recepción, control, custodia y reposición de los recursos destinados a dicho propósito.

### **DE LOS FORMULARIOS**

**Art. 7.-** Los formularios señalados en el artículo tercero del presente Reglamento, al ser utilizados en los distintos pasos del proceso, deberán ser llenados en forma total.

### **DE LOS DESEMBOLSOS**

**Art. 11.-** La solicitud de desembolso de Caja Chica por parte de las distintas unidades administrativas de la institución, se realizará utilizando el

formulario “Vale de Caja Chica” que será proporcionado por el Administrador del Fondo Fijo de Caja Chica.

**Art. 15.-** El “Vale de Caja Chica”, justificativo del desembolso conservará el custodio del fondo, hasta poder determinar el gasto efectivo. De existir diferencia en más o menos de lo originalmente previsto, consignará los valores en la casilla correspondiente; llenará la casilla definitiva y hará firmar a la persona que recibió el dinero.

**Art. 17.-** El custodio del fondo, está en la obligación de requerir y adjuntar facturas, notas de venta, liquidación de compras, comprobantes de venta válidos resultado del gasto ; dichos documentos servirán de respaldo al “Vale de Caja Chica”, los mismos que deberán contener todos los requisitos constantes en el Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención, debiendo estos estar sin borrones, tachones ni enmendaduras, en cuyos documentos originales tienen que constar la firma del proveedor y la firma del funcionario que recibe el bien o servicio, con el aval del superior jerárquico de la unidad respectiva; luego los archivará hasta que se realice la reposición.

**Art. 19.-** No podrá utilizarse el Fondo de Caja Chica para el pago de servicio o gastos personales de los servidores y trabajadores de las unidades administrativas, anticipo de viáticos y subsistencias, y gastos que no tienen el carácter de previsibles o urgentes, así como la adquisición de activos fijos.

**Art. 24.-** Cuando los responsables del manejo del Fondo de Caja Chica, incumplan el Reglamento, las disposiciones de carácter legal, se aplicará inmediatamente acciones para la liquidación del Fondo y se tomarán acciones según el caso.

**Art 70.-** Del Código Orgánico de Planificación y Finanzas define, al conjunto de normas, políticas, instrumento, procesos, actividades, registro y operaciones que las entidades y organismos deben realizar con el objeto de gestionar en forma programada los ingresos y gastos.

Adicionalmente, las Entidades obligatoriamente aperturarán el Fondo Fijo de Caja Chica en las Unidades Administrativas sin presupuesto bajo su dependencia, para lo cual se regirán en lo establecido en el instructivo anexo al presente Acuerdo. (Estado, 2006).

(LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, 2004)

**Capítulo III. - TRIBUTACION DE LAS EMPRESAS QUE HAN  
SUSCRITO CONTRATOS DE OBRAS Y SERVICIOS ESPECIFICOS**

**Título Quinto. - DISPOSICIONES GENERALES.**

**Art. 103.-** Emisión de Comprobantes de Venta. - Los sujetos pasivos de los impuestos al valor agregado y a los consumos especiales, obligatoriamente tienen que emitir comprobantes de venta por todas las operaciones mercantiles que realicen. Dichos documentos deben contener las especificaciones que se señalen en el reglamento.

El contribuyente deberá consultar, en los medios que ponga a su disposición el Servicio de Rentas Internas, la validez de los mencionados comprobantes, sin que se pueda argumentar el desconocimiento del sistema de consulta para pretender aplicar crédito tributario o sustentar costos y gastos con documentos falsos o no autorizados. (2004).

(NIFF 2019 Completas)

**NIC 7.- Estado de Flujos de Efectivos**

El efectivo comprende tanto el efectivo como los depósitos bancarios a la vista. Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. Flujos de efectivo son las entradas y salidas de efectivo y

equivalentes al efectivo. Actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de la entidad, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación. Actividades de inversión son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en los equivalentes al efectivo. Actividades de financiación son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos tomados por la entidad. (pág. 68).

### **Variables de Investigación. Conceptualización**

**Variable independiente:** Gastos menores no previsible

Según el autor Garcia (2000) dice que:

**Egresos:** “El termino egreso procede de la voz latina *egressus* que significa salida. En términos financieros se define egresos como toda salida de dinero que se produzca en una empresa o sociedad. Un egreso es, por lo tanto, la salida de recursos financieros con el fin de cumplir un compromiso de pago. Pero también se entiende por egreso a la salida de dinero provocada por otros motivos como el de realizar una inversión”. “De forma contable podemos distinguir varias clases de egresos en una empresa o sociedad mercantil. Los egresos fijos los egresos variables y los egresos extraordinarios”. (pág. 1)

### **Tipos de egresos**

Según Díaz (2018). Entre los egresos podemos encontrar:

- **Egresos fijos:** Este tipo de egreso no está relacionado ni vinculado con la actividad o nivel de producción de la empresa. Se mantiene constante de forma permanente. Dentro de este tipo de egresos podemos incluir los gastos de suministros, servicios y mantenimiento. Como la luz, el agua, el teléfono, alquileres, que se

deben pagar con independencia de la producción que tenga la empresa.

- **Egresos variables:** Los egresos variables son aquellos que dependen del nivel de producción de la empresa o sociedad. En este tipo de egresos a mayor volumen de producción mayor es el importe de los egresos variables. Son, por lo tanto, gastos que se realizan con el fin de producir. Aquí incluiríamos los gastos por materias primas, materiales de embalaje, o los gastos relacionados con el personal asalariado que aumentan a medida que aumenta el volumen de trabajo en la empresa.
- **Egresos extraordinarios:** Se entiende por egresos extraordinarios a los gastos que se producen en la empresa de forma imprevista que no responden a un mayor volumen de trabajo ni al mantenimiento habitual de la sociedad. Dentro de este tipo de egresos incluiríamos las multas y sanciones o algunos tipos de reparaciones. (pág. 1).

Al indicar que son los egresos y cuáles son los tipos de egresos, podemos darnos cuenta que, así como existen los egresos previsibles, que son gastos que tenemos planeados o ya proyectados (que ya hemos previsto) para el mes o la semana.

También existen los extraordinarios, que son gastos que pueden surgir en el momento, son sucesos que no podemos predecir, como lo es una emergencia para la entrega de documentos de suma urgencia y se necesita el efectivo en ese instante para la movilización, o se dañe algún equipo y necesite al técnico porque es un equipo indispensable para trabajar, etc., esto es a lo que llamamos gastos no previsibles.

**Variable dependiente:** Control de egresos

Según el autor García (2000) nos dice que:

**Gastos de Administración y Ventas:** “Incluye gastos de ventas tales como remuneraciones y comisiones pagadas al personal de

ventas, propaganda, promoción, etc. Asimismo, comprende todos los gastos de administración tales como remuneraciones del personal administrativo, impuestos, suscripciones, etc”.

**Gastos Directos:** “Pagos a empelados, suministradores, beneficiarios y otros receptores privados de los pagos del gobierno”.

**Gastos Fijos:** “Los que no están relacionados con el nivel de actividad de una empresa”.

**Gastos Financieros:** “Gastos incurridos por la empresa en la obtención de recursos financieros y que están representados por los intereses y primas sobre pagarés, bonos, debentures, etc. emitidos por la empresa”.

**Gastos Financieros:** “Los que originan los intereses de las deudas comprometidas a largo plazo”.

**Gastos Variables:** “Los que varían con el nivel de la producción o la capacidad de la planta. Generalmente son gastos controlables”.  
(pág. 12).

De acuerdo a Iván Poma (2012) expresó:

**La Contabilidad Administrativa:** Sistema de información en cualquier tipo organización, con el propósito de presentar informes para uso interno, que contribuyan a facilitar algunas de las funciones propias de la administración, en los aspectos relacionados con: la planeación, el control y la toma de decisiones, por parte de los responsables de la gestión administrativa. (pág. 17).

Con toda la información recopilada de que son los gastos, en cuales son los que puede incurrir la empresa, podemos decir que hay egresos o gastos que por el giro de la empresa ya sabemos que los vamos a tener de manera fija, nos podemos ayudar con un informe o reporte semanal o mensual de egresos, de manera podamos tener un debido control de los mismos sin tener que estar en apuros. Si llevamos de manera organizada, transparente y eficiente las cuentas de la empresa, podemos determinar

cuáles son los egresos de prioridad para no tener inconvenientes con proveedores.

## **Glosario de Términos**

- **Activo.** – Según Navarro (2003) nos dice que “Recoge todas las cuentas contables, que tenga signo positivo o debe, y también aquellas que representan correcciones valorativas de las anteriores, de signo negativo, como las amortizaciones, depreciaciones, y dotaciones”. (pág. 16).
- **Arqueo de Caja.** - Manual Radajal (2014) nos expresa que “Un arqueo de caja es la operación de comprobar si el dinero inventariado (recuento de caja) coincide con el saldo resultante de la cuenta de caja del Libro Mayor. (pág. 113)
- **Caja.** – De acuerdo a lo expresado por Ligua (2013 - 2014) Dinero en efectivo, cheques (monedas o billetes). (pág. 15).
- **Caja Chica.** – De acuerdo a lo expresado por Guillermo (2013 - 2014) Pagos menores efectuados en efectivo. (pág. 15).
- **Compras.** – Cloud (2008) nos dice que son “aprovisionamientos de mercaderías y demás bienes adquiridos por la empresa para revenderlos, bien sea sin alterar su forma y sustancia, o previo sometimiento a procesos industriales de adaptación, transformación o construcción. Comprende también todos los gastos del ejercicio, incluidas las adquisiciones de servicios y de materiales consumibles, la variación de existencias adquiridas u otros gastos y pérdidas del ejercicio”. (pág. 2)
- **Contabilidad.** – De acuerdo a lo expresado por Ligua (2013 - 2014) la contabilidad “Es la técnica contable que nos permite registrar, controlar y analizar todas las operaciones comerciales que realiza

una empresa o negocio en un período determinado, con el objetivo de conocer la situación económica financiera de las mismas”. (pág. 1).

- **Control.** - Verificación de que los planes establecidos en el presupuesto se cumplan regularmente, o bien el análisis de las variaciones, sus causas y posibles ajustes y correcciones. (Navarro, 2003, pág. 174).
- **Devengar.** - En contabilidad, se denomina el acto de registrar los ingresos o egresos en el momento en que nacen como derechos u obligaciones. (Diccionario Contable, 2000, pág. 8).
- **Efectivo y equivalentes al efectivo.** - Los equivalentes al efectivo se tienen, más que para propósitos de inversión o similares, para cumplir los compromisos de pago a corto plazo. Para que una inversión financiera pueda ser calificada como equivalente al efectivo debe poder ser fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo y estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor. (DELOITTE, 2019, pág. 69).
- **Ente Regulador.** - Organismo o institución que debe proteger debidamente los intereses de la comunidad, al ocuparse el sector privado de la gestión de los servicios públicos. (<https://diccionario.leyderecho.org/ente-regulador/>., 2014).
- **Erogación como sinónimo de gasto:** además el término erogación también hace referencia a los gastos, costes e inversiones que soporta una entidad o persona. Por lo que se utiliza para englobar en una sola palabra todas las formas posibles en que se puede producir una salida de dinero. Esta es la acepción más utilizada para la palabra erogación en términos económicos y contables. (Díaz, 2018).



- **Gasto.** - Es el desembolso en forma de dinero que tiene como contrapartida una contraprestación en bienes o servicio. En el instante en que tiene lugar el gasto se produce al mismo tiempo una doble circulación económica, ya que por un lado sale el dinero y por el otro entran servicios o bienes, a través de los cuales será posible conseguir unos ingresos procedentes de la actividad económica. Es trata de una salida de dinero que no es recuperable. (Economiasimple.net, 2018).
- **Libro Diario.** - Contiene, en los débitos y créditos de las cuentas, el registro detallado cronológico y preciso de las operaciones realizadas, trasladado de los comprobantes de contabilidad. (Giraldo, 2000).
- **Libro Mayor.** - Contiene los saldos de las cuentas del mes anterior, las sumas de los movimientos débitos y créditos de cada una de las cuentas del respectivo mes, tomadas del libro diario, y el saldo final del mismo mes. (Giraldo, 2000).
- **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).** - Las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés) son el conjunto de estándares internacionales de contabilidad promulgadas por el International Accounting Standards Board (IASB), que establece los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar sobre las transacciones y hechos económicos que afectan a una empresa y que se reflejan en los estados financieros. (Deloitte, s.f.).
- **Patrimonio.** - El Patrimonio está constituido por las partidas que representan recursos aportados por los accionistas o socios, los excedentes generados por las operaciones que realiza la empresa y aquellas otras partidas que señalen las disposiciones legales, estatutarias y contractuales, debiéndose indicar claramente en el

Balance General el total de este rubro. (Contabilidad Financiera I, pág. 59).

- **Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA).** - Los **principios de contabilidad generalmente aceptados** son un conjunto de reglas y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición de patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de una entidad. (Rodriguez, 2015).
  
- **Solvencia.** – Capacidad para afrontar los compromisos a largo plazo. (Navarro, 2003, pág. 258).
  
- **Tesorería.** – Capacidad para afrontar los compromisos a corto plazo. (Navarro, pág. 258).

## **CAPITULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **Presentación de la empresa**

La compañía “XYZ “, es una empresa que se dedica a la importación de banano, la cual inicio sus actividades en el año 2019. Esta empresa es familiar que si inauguró con capital propio. Esta demás mencionar que son nuevos en el mercado agrícola, pero gracias a sus esfuerzos y con ayuda de préstamos bancarios, lograron emprender su proyecto.

Desafortunadamente cuando la empresa estuvo en la adecuación de terrenos, tuvieron inconvenientes por la plaga que se acercaba, debido a esto se negó el permiso de sembrío hasta que se estabilizara la situación, pero gracias al capital propio y el préstamo que tenían vigente, lograron terminar la adecuación en la hacienda y obtuvieron el permiso.

Cabe recalcar que la empresa actualmente no obtiene ganancia alguna, su estado actual reporta pérdida. Después de las adecuaciones del terreno y su debida comercialización, se espera ver pronto el fruto los esfuerzos realizados. Esperando que, a fines del año en curso podamos tener ingresos e inyectar capital a la empresa y ayudar a su liquidez.

#### **Datos de la compañía**

<b>Ruc:</b>	0925730863001
<b>Razón Social:</b>	Bananera” XYZ”
<b>Actividad:</b>	Cultivo de Banano y Plátano
<b>Tipo de Compañía:</b>	Sociedad Anónima
<b>Fecha Constituida:</b>	15 de Septiembre de 2019

## **Objetivo Social**

Nuestro objetivo ser uno de los más grandes productores cultivadores y exportadores de Banano, generando plazas de empleo al sector rural y ayudando a la economía de nuestro país.

## **Misión**

Dar a nuestros consumidores un producto de buena calidad, a un precio accesible de acuerdo a la ley.

## **Visión**

Llegar a ser una de las empresas más reconocidas a nivel nacional e internacional por nuestro producto y responsabilidad, así mismo poder expandirnos en el mercado.

## **Logo de la empresa**

**Imagen 1:** Logo

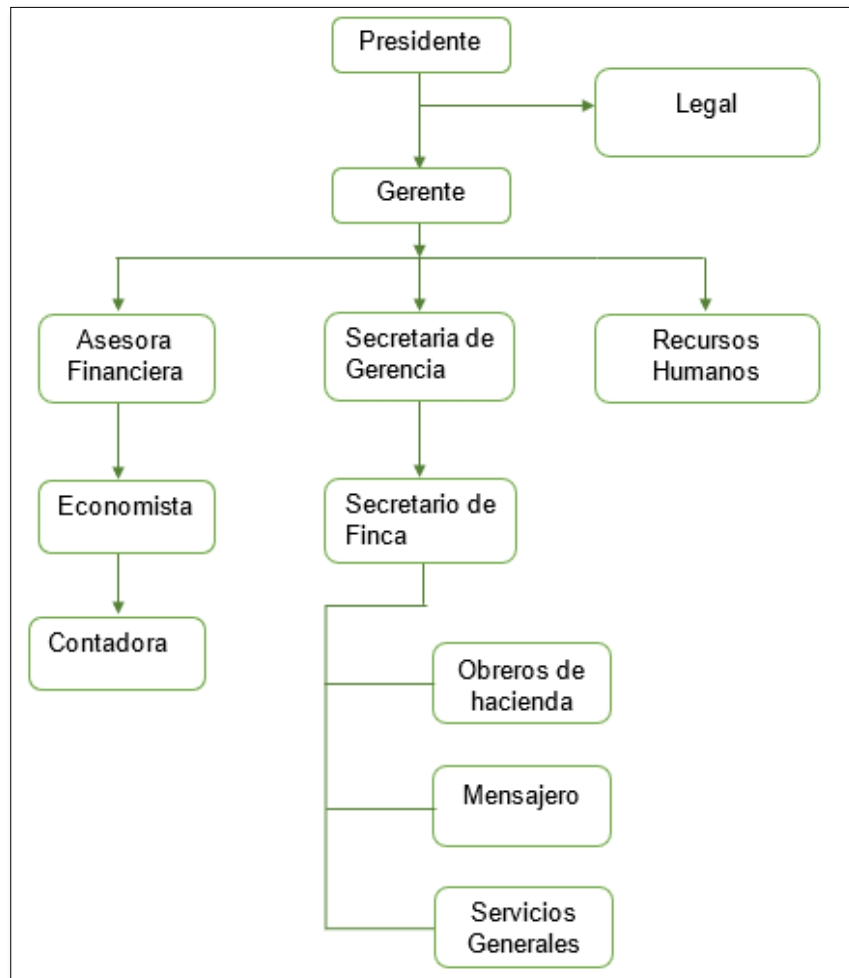


**Bananera XYZ**

**Fuente:** <https://diferencias.eu/entre-platano-y-banana/>

## Estructura Organizativa

Imagen 2: Organigrama



Elaborado por: Espinoza, I. (2020)

## Plantilla de Trabajadores

Tabla 1: Trabajadores

Cargo	Nombre y Apellido	No. De Trab.
Presidente	Jorge Espinoza	1
Gerente General	Javier Espinoza	1
Economista	Ingrid Salazar	1
Contadora	Ingrid Coronel	1
Secretaria de Gerencia	Ziannet Aponte	1

Elaborado por: Espinoza, Inés

## Listado de Clientes

**Tabla 2: Clientes**

<b>Clientes</b>
United Fruit
United Brand
ReyBanCorp

**Elaborado por:** Espinoza, Inés

## Lista de proveedores

**Tabla 3: Proveedores**

<b>Lista de Proveedores</b>		
<b>Proveedor</b>	<b>Producto</b>	<b>Imagen</b>
Inpadesa	Ligas de empaque	
Ferretería 3 Hermanos	Ripio Fino	
	Ripio Grueso	
VialPerfope Cia. Ltda.	Arena	

Ferretería María Peñaherra	Plástico Negro	
Ecosacks	Sacos	
Agrizon	Ganchos Bananeros	











**Fuente:**

<https://www.google.com/search?q=ferreterias+en+guayaquil&oq=ferreteria&aqs=chrome>.

## Principales Competidores

**Tabla 4:** Competencia

Empresas	Producto
ReyBanPac	
Gina Fruit	

Chiquita		
Tropical Fruit		
Fruta Deli		
OBSA		
Fyffes		
Banasan		
Bonita		

Fuente: <https://www.aebe.com.ec/>



## Producto de la empresa

Imagen 3: Productos



Fuente: <https://www.consumer.es/alimentacion/es-lo-mismo-una-banana-que-un-platano.html>

## Análisis Económico

### Los Ratios

César Aching Guzmán (2005) expresa que:

Un ratio es una razón, es decir, la relación entre dos números. Son un conjunto de índices, resultado de relacionar dos cuentas del Balance o del estado de Ganancias y Pérdidas. Los ratios proveen información que permite tomar decisiones acertadas a quienes estén interesados en la empresa. (pág. 14)

Fundamentalmente los ratios están divididos en 4 grandes grupos:

- **Índices de liquidez.** - Evalúan la capacidad de la empresa para atender sus compromisos de corto plazo.
- **Índices de Gestión o actividad.** - Miden la utilización del activo y comparan la cifra de ventas con el activo total, el inmovilizado material, el activo circulante o elementos que los integren.
- **Índices de Solvencia, endeudamiento o apalancamiento.** - Ratios que relacionan recursos y compromisos.
- **Índices de Rentabilidad.** - Miden la capacidad de la empresa para generar riqueza (rentabilidad económica y financiera). (pág. 15)

Es decir, los ratios no ayudan a realizar un análisis financiero, para poder determinar la empresa es rentable o no, esto nos ayuda a la toma de decisiones en el caso de que queramos invertir en una empresa.

En el caso de la empresa XYZ el índice que podemos aplicar es el de liquidez, porque nos ayuda a detectar si la empresa puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Como podemos encontrar en la página web: Funding Circle (2018), Diccionario Financiero. [Entrada de blog] recuperado de <https://www.fundingcircle.com/es/diccionario-financiero/ratio-liquidez#:~:text=Los%20ratios%20de%20liquidez%20son,en%20liquidez%20a%20corto%20plazo.>, Los ratios que miden la capacidad de la empresa para hacer frente al endeudamiento a corto plazo son los siguientes:

#### **La razón corriente**

La razón corriente, nos indica qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por el activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas.

#### **La prueba ácida**

Se trata de un indicador más exigente ya que en él se descartan del total del activo corriente las cuentas que no son realizables de manera fácil. Nos proporciona una medida más exigente de la capacidad de pago a corto plazo de una empresa.

#### **Ratio prueba defensiva o prueba súper ácida**

Este indicador nos indica la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos, sin recurrir a sus flujos de venta. Este ratio permite medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo; en este ratio se tienen en cuenta únicamente los activos mantenidos en caja y los valores negociables, eliminando la

influencia de la variable tiempo y la incertidumbre de los precios de las demás cuentas del activo corriente. (pag.1)

A continuación, podremos observar las fórmulas para determinar el índice de liquidez de la empresa del 2019 y 2020 (corte al 31 de Julio).

**Imagen 4: Balance General comparativo**

EMPRESA BANANERA XYZ				
BALANCE GENERAL				
ANALISIS HORIZONTAL				
DESCRIPCIÓN	AÑOS		VARIACIÓN ABSOLLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
	2019	2020		
<b>ACTIVOS</b>				
Bancos	\$ 960,30	\$ 14.925,86	\$ 13.965,56	1454%
ctay doct x cobrar Locales		\$ 411.900,25	\$ 411.900,25	0%
credito tributario a favor del sujeto pasivo	\$ 79,40	\$ 167.373,54	\$ 167.294,14	210698%
otros gastos pagados por anticipados		\$ 1.090.859,81	\$ 1.090.859,81	0%
Del costo histórico antes de reexposiciones o revaluaciones		\$ 218.163,48	\$ 218.163,48	0,00%
Construcción en curso y otros Activos en tránsito		\$ 1.823.632,06	\$ 1.823.632,06	0,00%
Muebles y Enseres		\$ 2.737,01	\$ 2.737,01	0,00%
Equipos de Computación		\$ 7.162,50	\$ 7.162,50	0,00%
Vehículo, equipo de transporte y camionero móvil		\$ 36.106,00	\$ 36.106,00	0,00%
Depre. Del costo histórico antes de reexposiciones o revaluaciones		\$ -10.239,38	\$ -10.239,38	0,00%
Activos biológicos a Costo		\$ 9.480,00	\$ 9.480,00	0,00%
Otros activos no corrientes		\$ 1.640,00	\$ 1.640,00	0,00%
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>\$ 1.039,70</b>	<b>\$ 3.773.741,13</b>	<b>\$ 3.772.701,43</b>	<b>362864%</b>
<b>PASIVOS</b>				
Ctas y doc. X pagar comerciales ctes. comerciales Locales	\$ 865,59		\$ -865,59	-100%
Ctas y doc. X pagar comerciales ctes. No comerciales Locales	\$ 114,14	\$ 227.485,23	\$ 227.371,09	199204%
otros Ctas y doc. x pagar comerciales ctes. No comerciales L		\$ 12.442,64	\$ 12.442,64	0,00%
Oblig. con Inst. Financieras No relacionadas Locales		\$ 3.499.029,39	\$ 3.499.029,39	0,00%
Pasivos corrientes x beneficio a empleados		\$ 226,87	\$ 226,87	0,00%
Obligaciones con el IESS		\$ 2.945,23	\$ 2.945,23	0,00%
Otros pasivos corrientes x beneficio a empleado		\$ 7.681,69	\$ 7.681,69	0,00%
Otros pasivos corrientes		\$ 2.584,76	\$ 2.584,76	0,00%
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>\$ 979,73</b>	<b>\$ 3.752.395,81</b>	<b>\$ 3.751.416,08</b>	<b>382903%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital Suscrito o asignado	\$ 800,00	\$ 800,00	\$ -	0,00%
Aportes a socios, accionistas, participes, etc para futura capi		\$ 20.000,00	\$ 20.000,00	0,00%
(-) Pérdida del ejercicio	\$ -740,03	\$ -740,03	\$ -	0,00%
Utilidad de ejercicio		\$ 1.285,35	\$ 1.285,35	0,00%
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>\$ 59,97</b>	<b>\$ 21.345,32</b>	<b>\$ 21.285,35</b>	<b>35493,33%</b>

**Tabla 5:** Indicadores de Liquidez (Razón Corriente)

Fórmula		Periodo	Cálculo	
R.C. =	<u>Activo Corriente</u>	2019	\$ 1.039,70	\$ 1,06
			\$ 979,73	
	Pasivo Corriente	2020	<u>\$1.685.059,46</u>	\$ 0,45
			\$3.752.395,81	

De acuerdo a los datos del balance general del 2019, la empresa puede afrontar por cada \$1 de sus obligaciones con \$1.06 es decir que puede cumplir con las mismas. Pero como podemos observar el balance del 2020 por cada \$1 de deudas no llega ni al 50% para poder cumplir con sus obligaciones.

**Tabla 6:** Indicadores de liquidez (Prueba Ácida)

Fórmula		Periodo	Cálculo	
P. Ac. =	<u>Activo Cte. – Inv.</u>	2019	\$ 1.039,70	\$ 1,06
			\$ 979,73	
	Pasivo Corriente	2020	<u>\$1.685.059,46</u>	\$ 0,45
			\$3.752.395,81	

Al aplicar esta prueba ácida que se es más rigurosa lo que queremos es ver si la empresa puede afrontar sus obligaciones sin contar con el inventario, podemos percibir que su situación no ha cambiado en comparación a la prueba de liquidez de Razón Corriente, porque ellos no cuentan actualmente con inventario disponible, y su capacidad para afrontar las deudas sigue siendo la misma.

**Tabla 7:** Indicadores de Liquidez (Prueba Super Ácida)

Fórmula		Periodo	Cálculo	
P. Super Ácida =	<u>Caja y Bancos</u> Pasivo Corriente	2019	<u>\$ 960,30</u> \$ 979,73	\$ 0,98 * 100 = 98%
		2020	<u>\$ 14.925,86</u> \$3.752.395,81	\$ 0,00 * 100 = 0%

Al realizar el análisis financiero de la empresa bananera XYZ, esta prueba super ácida es más rigurosa que la anterior, porque en esta prueba solo podemos contar con el efectivo disponible de la empresa sin contar con los demás activos, como podemos decir en el año 2019 la empresa podía afrontar sus deudas un 98%, pero en el transcurso del año 2020 no llega ni al 1% para poder hacerse cargo de sus obligaciones a corto plazo.

En conclusión, mientras la empresa no empiece a producir y a exportar sus productos, no podrán hacer frente a las deudas, una vez que ya tenga actividad económica se podrán recuperar. Cabe recalcar que la industria bananera es una de las más fuertes en el mercado, a pesar de que hay mucha competencia.

### Diseño de Investigación

Como podemos encontrar en la página web de Martines López Nieves (2000). Recuperado de [http://www.aniorte-nic.net/apunt\\_metod\\_investigac4\\_4.htm](http://www.aniorte-nic.net/apunt_metod_investigac4_4.htm), no expresa que:

El diseño de investigación “constituye el plan general del investigador para obtener respuestas a sus interrogantes o comprobar la hipótesis de investigación. El diseño de investigación desglosa las estrategias básicas que el investigador adopta para generar información exacta e interpretable. Los diseños son

estrategias con las que intentamos obtener respuestas a preguntas como:

- Contar.
- Medir.
- Describir.

El diseño de investigación estipula la estructura fundamental y especifica la naturaleza global de la intervención”. (pág. 1)

Podemos determinar que, el diseño de investigación nos despeja las dudas y nos guía, por medio de las estrategias podemos recopilar información precisa, la cual se puede interpretar de manera asertiva y poder obtener las nuestras respuestas.

### **Tipos de investigación**

Según César (2010) nos dice que:

“Existen diferentes tipos de investigación y es necesario conocer sus características para saber cuál de ellos se ajusta a la investigación que va a realizarse. Como por ejemplo los siguientes:

**Investigación descriptiva:** Esta investigación se guía por las preguntas de investigación que se formula el investigador; cuando se plantean hipótesis en los estudios descriptivos, estas se formulan a nivel descriptivo y se prueban esas hipótesis”. (pág. 113).

Con esta investigación con las técnicas de la observación y el análisis documental se puede detectar y determinar cuáles son los inconvenientes de no contar el cual no podemos con el fondo fijo de Caja Chica y llevar el debido control de egresos menores, que se realizan en la empresa “XYZ”, por lo que no podemos afrontar las obligaciones como empresa.

**Investigación explicativa:** César (2010) nos expresa que: “La investigación explicativa tiene como fundamento la prueba de hipótesis y busca que las conclusiones lleven a la formulación o al contraste de leyes o principios científicos. En la investigación

explicativa se analizan causas y efectos de la relación entre variables”. (pág. 115) .

Esta investigación nos permite relacionar cuales son las principales causas y efectos que ocasionan inconvenientes en el desarrollo de la empresa bananera “XYZ”, nos contribuirá a buscar puntos claves, para solucionar los inconvenientes que surgen por la falta de control de los egresos al no contar con un fondo fijo de Caja Chica y de esta manera poder llevar un mejor control.

**Investigación correlacional:** Según Hernández Sampieri & Fernández Collado (2014), este tipo de investigación tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular. En ocasiones sólo se analiza la relación entre dos variables. (pág. 93).

En esta investigación nos dice, la relación que existe entre el fondo de Caja Chica y el control de egresos de la empresa bananera “XYZ”.

## **POBLACIÓN Y MUESTRAS**

### **Población**

Como podemos observar en la página web: Wigodski, Janneth (2010). Metodología de la Investigación Población y Muestra [Entrada de blog] Recuperado de <http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html>. Es el conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado. Cuando se vaya a llevar a cabo alguna investigación debe de tenerse en cuenta algunas características esenciales al seleccionarse la población bajo estudio. (pág. 2)

Podemos decir que la población es un conjunto de elementos o personajes que van a ser objeto de estudio para nuestra investigación, siempre y

cuando tengas las mismas características, y se ajusten a las necesidades del investigador.

En el caso de la empresa bananera XYZ, la población que va hacer objeto de estudio serán el Gerente, Economista, Contadora y Secretaria de Gerencia, puesto que estas son las personas involucradas directas en la toma de decisiones al momento de realizar alguna adquisición y estudio de la averiguación contable de la compañía.

### **Tipos de Población**

Como podemos observar en la página web: José López (2019). *Haciendo Fácil la Economía.Economipedia*. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/poblacion-estadistica.html>

Dentro de las poblaciones estadísticas, fundamentalmente dos tipos de poblaciones:

- **Población estadística finita:** Es aquella en la que el número de valores que la componen tiene un fin. Por ejemplo, la población estadística que nos indica la cantidad de árboles de una ciudad es finita. Es cierto que puede variar con el tiempo, pero en un instante determinado es finita, tiene fin.
- **Población estadística infinita:** Se trata de aquella población que no tiene fin. Por ejemplo, el número de planetas que existen en el universo. Aunque puede que sea finito, el número es tan grande y desconocido que estadísticamente se asume como infinito.

Adicionalmente, dentro de esta gran clasificación, existen otros tipos de poblaciones. Poblaciones según la distribución de los datos, según el tipo de dato (cualitativo o cuantitativo), etc.”.

- **Cualitativa:** Sampieri & Collado (2014) señalan que “se guía por áreas o temas significativos de investigación. Sin embargo, en lugar de la claridad sobre las preguntas de la



investigación e hipótesis procede a la recolección y el análisis de los datos (como la mayoría de los estudios cuantitativos), los estudios cualitativos pueden desarrollar preguntas e hipótesis antes, durante o después de la recolección y el análisis de los datos”. (pág. 7) .

- **Cuantitativa:** “Se fundamenta en la medición de las características de los fenómenos sociales, lo cual supone derivar de un marco conceptual pertinente al problema analizado, una serie de postulados que expresen relaciones entre las variables estudiadas de forma deductiva”. (Cesar, 2010, pág. 59)

De acuerdo a los conceptos antes investigados, la población infinita no tiene una cantidad determinada de personas que sean objeto de estudio, quiere decir que tenemos un inicio, pero no tiene un fin, la lista de individuos puede ser incontable. Este tipo de población infinita, no es aplicable a la empresa bananera XYZ, porque tenemos un listado limitado de personas que van a ser entrevistadas, con las que desarrollaremos esta investigación.

**Tabla 8 :** Población

<b>Personal de la empresa</b>	<b>Cantidad</b>
Presidente	1
Gerente General	1
Economista	1
Asesora Financiera	1
Contadora	1
Secretario de Gerencia	1
Secretaria de Finca	1
<b>Total</b>	<b>7</b>

**Autora:** Espinoza, Inés., (2020)

## **Muestra**

Según Pedro Luis (2004) nos dice que:

La muestra es un subconjunto o parte del universo o población en que se llevará a cabo la investigación. Hay procedimientos para obtener la cantidad de los componentes de la muestra como fórmulas, lógica y otros que se verá más adelante. La muestra es una parte representativa de la población. (pág. 6)

De acuerdo a lo antes citado, dice que, dentro de la cantidad de la población, tomamos para objeto de investigación a un número determinado de empleados (muestra) que están directamente involucrados, para realizar el levantamiento de información pertinente y necesaria.

## **Tipos de Muestras**

De acuerdo a la investigación realizada por Hernández Sampieri & Fernando Collado (2014) existen dos tipos de muestras, las cuales son:

- **Muestra probabilística.** - todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos para la muestra y se obtienen definiendo las características de la población y el tamaño de la muestra, y por medio de una selección aleatoria o mecánica de las unidades de muestreo/análisis. (pág. 175)
- **Muestra No Probabilística o dirigida.** – Subgrupo de la población en la que la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características de la investigación o los propósitos del investigador. (pág. 176).

En el caso de la empresa bananera XYZ, podemos aplicar el estudio de la muestra No probabilística, puesto que esta investigación no se basa en probabilidades sino en determinar los motivos o causas de que la compañía no cuente con un fondo de Caja chica.

**Tabla 9 : Muestra**

<b>Nombre y Apellido</b>	<b>Cargo</b>	<b>Cantidad</b>
Jorge Espinoza	Presidente	1
Javier Espinoza	Gerente General	1
Ingrid Salazar	Economista	1
Ingrid Coronel	Contadora	1
Ziannet Aponte	Secretaria de Gerencia	1
<b>Total</b>		<b>5</b>

**Autora:** Espinoza, Inés., (2020)

### **Procedimientos**

Con el fin de poder recopilar los datos necesarios, se tuvo que aplicar una de las técnicas de investigación que es la investigación descriptiva con el presidente de la compañía, para saber, si el considera que han tenido inconvenientes con los proveedores.

Para saber porque no se cancela a tiempo a los proveedores, realizamos una investigación explicativa en la que implica dialogar con el Gerente General, el mismo que es quien determina como y cuando se les cancela la deuda, independientemente del monto.

Para obtener información sobre cuáles han sido los inconvenientes con los proveedores o como se procede al momento de realizar los gastos menores o emergentes, aplicamos la observación participativa al acercarnos a la

secretaria de Gerencia, dándonos un panorama más amplio de cómo afrontan las necesidades de la empresa cuando estos se suscitan.

Para indagar sobre la situación actual de la empresa, procederemos a la entrevista mixta o semi - estructurada con la contadora, la cual se basa en realizar preguntas abiertas y a medida que va avanzando la entrevista vamos profundizando más sobre las causas, motivos y efectos que ha tenido al no contar con un fondo de caja chica y si ha notado irregularidades al revisar los egresos que reportan.

### **Técnicas de Investigación e instrumentos**

**Tabla 10** : Técnicas de Investigación

<b>Técnicas</b>	<b>Instrumentos</b>
Observación	Guía de Observación
Entrevista	Cuestionario de preguntas

#### **Observación**

Como podemos encontrar en la página web: Uriarte, Julia Máxima (2020). Características.co [Entrada de blog]. Recuperado de [https://www.caracteristicas.co/observacion/#Tipos\\_de\\_observacion](https://www.caracteristicas.co/observacion/#Tipos_de_observacion) nos dice que:

La observación es la capacidad del ser humano de poder distinguir, discriminar y posteriormente, evaluar una determinada situación mediante la utilización de la vista.

Puede realizarse en un momento determinado o bien darse una evaluación visual a lo largo del tiempo, esto dependerá del objeto que se desea observar, todo objeto de estudio será previamente un objeto observado. (pág. 2)

Según lo citado anteriormente la observación es una capacidad que tenemos todos los seres humanos, para poder examinar, valorar una situación en concreto, con la información recopilada en un tiempo determinado y poder sacar una conclusión.

### **Clasificación de observación:**

Dentro del ámbito de la investigación se identifican diferentes tipos de observación. Algunos de ellos según Támez (2014) son los siguientes:

- **Directa.** - Queda definida, como la modalidad que es realizada directamente por el investigador. Se aplica en el laboratorio o en el campo de ocurrencia del hecho social. Se trata de un levantamiento de información primaria, de primera mano, lo que arrojará datos de fuente primaria. El objeto de estudio, el diseño metodológico y las variables a estudiar las ha realizado el investigador o el equipo de investigación sobre un determinado proyecto. (pág. 210).
- **Participativa.** - El concepto de la observación participativa o participante, se realiza con la finalidad de que el investigador tenga una noción más amplia del sujeto o grupo de estudio, se podría hablar de un sujeto activo, interviniente del proceso. (pág. 211)
- **De campo.** - Es la que se realiza en el trabajo de campo, en el sitio del acontecimiento social. En la cual se requiere que el investigador se apersona y realice observación directa en donde ocurre el hecho social. (pág. 213)

De acuerdo al autor antes mencionado tenemos varios tipos de observaciones, pero se ha escogido de acuerdo al tema de este proyecto ya que estas son las que más se asemejan al estudio en cuestión que se desea realizar, porque tiene que estar en el sitio del acontecimiento para realizar el levantamiento de las pruebas físicas, es necesario la presencia

del investigador e indagar o averiguar con las personas involucradas los procedimientos que se realizan, para que de esta manera podamos llegar a una conclusión y realizar nuestro análisis.

### Guía de Observación

**Nombre de la Empresa:** Bananera XYZ

**Nombre del Observador:** Inés Espinoza S.

**Giro de la Empresa:** Exportadora de Banano

Pregunta	SI	NO	OBSERVACION
1) Cancelan a tiempo a los proveedores		X	
2) Sabe cómo llevar el control de los egresos	X		
3) Cuándo son gastos emergentes tiene efectivo disponible		X	
4) Cuenta con los documentos como respaldo de cada egreso	X		
5) Existen gastos innecesarios o personales	X		
6) Utilizan efectivo cuando son gastos menores		X	
7) Cuenta con manual de procedimientos de control interno		X	
8) Sabe cómo realizar un arqueo de caja chica	X		

9) Tiene conocimiento de la función de la caja chica	X		
10) Sabe que documentos necesita para el respaldo de un egreso	X		

### La entrevista

Según Cesar (2010) nos expresa que:

Entrevista es una técnica que consiste en recoger información mediante un proceso directo de comunicación entre entrevistador(es) y entrevistado(s), en el cual el entrevistado responde a cuestiones, previamente diseñadas en función de las dimensiones que se pretenden estudiar, planteadas por el entrevistador. (pág. 256).

” La entrevista es una forma específica de interacción social que tiene por objeto recolectar datos para una indagación”. (Daniel, 2008, pág. 25)

De acuerdo a los autores antes citados, nos dicen que la entrevista es un medio personificado, para poder indagar y poder recolectar la información necesaria por medio de cuestionarios.

### Tipos de entrevista

Según Diana Pando (2015). Tipos de Entrevistas. Expresa en la página web: <http://blog.talentclue.com/los-6-tipos-de-entrevista-cual-es-la-mas-efectiva>, existen varios tipos de entrevistas que podemos emplear, por ejemplo:

- **Entrevista Estructurada.** – todo lo que ocurra en el encuentro está programado y estudiado, la secuencia de preguntas, el tono de la conversación, los distintos temas a tratar, etc. En estas entrevistas no se deja margen a la improvisación ni a la personalización ya que todos los candidatos pasarán exactamente por el mismo proceso.
- **Entrevista Libre.** – En esta situación el reclutador acude a la entrevista teniendo muy claros los objetivos que requiere el puesto de trabajo y las aptitudes que debe tener el candidato, sin embargo, no se sigue ningún guión y la improvisación es la protagonista.
- **Entrevista Mixta o Semi-estructurada.** – El reclutador aplicará una estrategia mixta que consta por una parte de la realización de preguntas abiertas al candidato donde se personaliza y se improvisa, y por otra se seguirá una serie de cuestiones predeterminadas con las que se consigue profundizar en los aspectos relevantes.
- **Entrevista de Tensión.** – La mayor parte de las entrevistas de este estilo tienen como finalidad evaluar la capacidad de reacción del candidato ante situaciones de estrés y presión que se pueden dar en el día a día de un puesto de trabajo, en el que el control de las emociones y la presión son fundamentales.
- **Entrevista por Competencias.** – Es el tipo más utilizado en el momento actual en el que la búsqueda de talento se ha convertido en una prioridad para cualquier reclutador que se precie. Se trata de saber reconocer las habilidades y aptitudes de los candidatos para su posterior adaptación al puesto de trabajo, creatividad, agilidad mental, liderazgo, etc.
- **Entrevistas Millennials.** - Este es el tipo de entrevista laboral que grandes gigantes como Google, Amazon o Apple están realizando en la actualidad a todas las personas que quieran formar parte de sus equipos de trabajo. (pág. 1)



De acuerdo a los autores antes citados podemos decir que, la entrevista es una manera de interactuar con las personas, para conseguir respuestas por medio de preguntas fijas y poder determinar las causas o motivos del porque la empresa bananera no ha implementado un Fondo de caja Chica, y nos ayudaría a indagar si es necesaria su implementación, el método de entrevista que aplicaremos es la entrevista estructurada con preguntas ya arregladas para todos los entrevistados.

### **Cuestionario para la entrevista**

A continuación, proyectaremos el cuestionario de preguntas para la entrevista que se les realizarán: al presidente, Gerente General, Contadora y secretaria de Gerencia a quienes hemos seleccionado para el proceso de investigación del presente proyecto de tesis.

### **CUESTIONARIO PARA CONTROL DE EGRESOS MENORES Y GASTOS NO PREVISIBLES**

Nombre del entrevistado: \_\_\_\_\_

Cargo: \_\_\_\_\_

### **Objetivo General**

Conocer los procedimientos administrativos y contables que seguía la compañía para cancelar los valores de los egresos que se realizaban.

### **Instrucciones**

A continuación, efectuaremos la ronda de preguntas, cuyas respuestas deberán ser claras, para que de esta manera podamos obtener la información necesaria y nos permita determinar si es necesario o no que

se ponga en marcha la propuesta de creación del Fondo de Caja chica y así ayudar a la liquidez e la empresa.

- 1) ¿La empresa cuenta con un procedimiento administrativo y contable para el control de egresos menores? ¿Porqué?

---

- 2) ¿La empresa tiene reglamentos de control interno? Explique

---

- 3) ¿Cree usted que el proceso para cancelar los egresos menores son los correctos? Desarrolle

---

- 4) ¿Cree usted que los egresos de caja chica deben ser netamente para las necesidades de la empresa o también para gastos personales?

---

- 5) ¿Cree usted que en la empresa tenga la necesidad de crear un fondo de Caja Chica? Explique sus motivos.

---

- 6) ¿Si se creara el Fondo de Caja Chica, cuál sería el tiempo óptimo para su reposición?

---

- 7) ¿Piensa usted que al crear el Fondo de Caja Chica ayudaría a la liquidez de la empresa? Cómo

---

## CAPITULO IV

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Como ayuda se aplicó una de las técnicas de observación como lo es la guía de observación, en donde pudimos obtener la información necesaria y de esta manera poder obtener las hipótesis.

A continuación, presentaremos los resultados de la guía de observación realizada.

Pregunta	SI	NO	OBSERVACION
1) Cancelan a tiempo a los proveedores		X	La cancelación a los proveedores depende de la decisión del Gerente.
2) Sabe cómo llevar el control de los egresos	X		Tienen conocimiento, pero no lo ponen en práctica.
3) Cuando son gastos emergentes tiene efectivo disponible		X	La secretaria debe afrontar el gasto y reportarlo, para que le realicen el reembolso.
4) Cuenta con los documentos como respaldo de cada egreso	X		Pero no todos cumplen con los requisitos necesario (firmas, sellos).
5) Existen gastos innecesarios o personales	X		Se realizan compras innecesarias o que no van acorde a las necesidades de la empresa.
6) Utilizan efectivo cuando son gastos menores		X	Utilizan cheques para cancelar valores bajos.
7) Cuenta con manual de procedimientos de control interno		X	Por ser una empresa en emprendimiento, se piensa que no es necesario.
8) Sabe cómo realizar un arqueado de caja chica	X		Lo saben realizar, pero no lo pueden poner en práctica ya que no cuentan con una.
9) Tiene conocimiento de la función de la caja chica.	X		Se sabe que es para afrontar de manera ágil los gastos menores.
10) Sabe que documentos necesita para el respaldo de un egreso.	X		Tienen el conocimiento suficiente de cuales son y que estén debidamente autorizados por el SRI.

**Tabla 11:** Respuestas de guía de observación

<b>GUIA DE OBSERVACIÓN</b>		
SI	6	60%
NO	4	40%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Guía de observación

**Elaborado por:** Espinoza, I

**Imagen 5:** Porcentaje de respuestas



**Fuente:** Guía de observación

**Elaborado por:** Espinoza, I.

### **Análisis de la guía de observación**

De acuerdo al análisis que se realizó por medio de la guía de observación, el 60% tienen el conocimiento suficiente para poder llevar un debido control de egresos, así como también comprenden el uso del fondo de caja chica y cuáles son sus respectivos respaldos para cada egreso realizados.

El 40% restante, nos indican que a pesar de tener conocimiento de los antes mencionado, toda decisión tiene que ser aprobado por el gerente general de la empresa, sin su aprobación no se puede cancelar las obligaciones con los proveedores y de ser el caso de haberlo aprobado, se emiten cheques por valores irrisorios.

## Entrevista No. 1

**Nombre del entrevistado:** Jorge Espinoza  
**Cargo en la empresa:** Presidente de la compañía

### Objetivo General

Conocer los procedimientos administrativos y contables que seguía la compañía para cancelar los valores de los egresos que se realizaban.

**1) ¿La empresa cuenta con un procedimiento administrativo y contable para el control de egresos menores? ¿Porqué?**

No, la empresa no cuenta con ningún tipo de procedimiento administrativos o contables estipulados para el control de los egresos en general, porque de eso nos encargamos el gerente y yo.

**2) ¿La empresa tiene reglamentos de control interno? Explique**

No, porque todos los movimientos de la empresa son manejados en conjunto con el Gerente General, ya que somos los que tomamos las decisiones de la empresa.

**3) ¿Cree usted que el proceso para cancelar los egresos menores son los correctos? Desarrolle**

Si, porque de esta manera los superiores estamos más informados sobre los egresos que se realizan, es por esto que el Gerente tiene la autorización para efectuar los egresos que crea pertinentes y con el uso de la chequera sabemos con cuanto contamos de efectivo en el banco.

**4) ¿Cree usted que los egresos deben ser netamente para las necesidades de la empresa o también para gastos personales?**

Si, porque como es una empresa familiar unas pocas veces, está autorizado que realice gastos de montos pequeños.

**5) ¿Cree usted que en la empresa tenga la necesidad de crear un fondo de Caja Chica? Explique sus motivos.**

No, porque el Gerente General es quien realiza los egresos y el es quien sabe que es lo que se necesita en la empresa, para mi parecer lo está haciendo bien.

**6) ¿Si se creara el Fondo de Caja Chica, cuál sería el tiempo óptimo para su reposición?**

Si se llegase a crear el fondo de caja chica la reposición sería 1 o 2 semanas, después de haber entregado todos los reportes de los gastos y que estén bien detallados.

**7) ¿Piensa usted que al crear el Fondo de Caja Chica ayudaría a la liquidez de la empresa? Cómo**

Si, se podría decir que ayudaría un poco a la empresa, porque se trataría de controlar o reducir los gastos innecesarios que se realizan.

## **Entrevista No. 2**

**Nombre del entrevistado:** Ingrid Salazar

**Cargo en la empresa:** Economista de la compañía

### **Objetivo General**

Conocer los procedimientos administrativos y contables que seguía la compañía para cancelar los valores de los egresos que se realizaban.

**1) ¿La empresa cuenta con un procedimiento administrativo y contable para el control de egresos menores? ¿Porqué?**

Al momento no cuenta con este procedimiento, todo es de manera improvisada.

**2) ¿La empresa tiene reglamentos de control interno? Explique**

Es una empresa nueva y a pesar de estar en funcionamiento, aún no tiene implementado un reglamento interno.

**3) ¿Cree usted que el proceso para cancelar los egresos menores son los correctos? Desarrolle**

Definitivamente no, porque en ocasiones la secretaria debe poner dinero de su bolsillo para los gastos menores que surgen y sin la garantía de que sean devueltos, porque se debe esperar la aprobación de gerente para proceder a la devolución.

**4) ¿Cree usted que los egresos menores deben ser netamente para las necesidades de la empresa o también para gastos personales?**

Obviamente, la empresa no debe asumir ningún valor por concepto de gastos personales de sus funcionarios y empleados, todo debe ser para el desarrollo y crecimiento de la compañía.

**5) ¿Cree usted que en la empresa tenga la necesidad de crear un fondo de Caja Chica? Explique sus motivos.**

Considero que sí es necesario, así se evitan malos entendidos en cuanto al destino que tiene el dinero de caja chica y se mantiene un mejor control.

**6) ¿Si se creara el Fondo de Caja Chica, cuál sería el tiempo óptimo para su reposición?**

En este tipo de empresa, considero que debería realizar la reposición cada semana.

**7) ¿Piensa usted que al crear el Fondo de Caja Chica ayudaría a la liquidez de la empresa? Cómo**

Al crearse un fondo de caja chica, los gastos menores serían controlados y se optimizaría el uso del efectivo.

### Entrevista No.3

**Nombre del entrevistado:** Javier Espinoza

**Cargo en la empresa:** Gerente General de la compañía

#### Objetivo General

Conocer los procedimientos administrativos y contables que seguía la compañía para cancelar los valores de los egresos que se realizaban.

**1) ¿La empresa cuenta con un procedimiento administrativo y contable para el control de egresos menores? ¿Porqué?**

Considero que sí existe un control, se revisan los gastos y se autorizan previa revisión.

**2) ¿La empresa tiene reglamentos de control interno? Explique**

Sí tiene, están en revisión por correcciones que le hicieron.

**3) ¿Cree usted que el proceso para cancelar los egresos menores son los correctos? Desarrolle**

Como expliqué anteriormente, los gastos son revisados y autorizados.

**4) ¿Cree usted que los egresos deben ser netamente para las necesidades de la empresa o también para gastos personales?**

En ocasiones podríamos decir que se usan para gastos que no necesariamente son de la compañía, pero son cosas pequeñas que no tienen un valor considerable.



**5) ¿Cree usted que en la empresa tenga la necesidad de crear un fondo de Caja Chica? Explique sus motivos.**

Considero que la forma en que se está manejando los egresos menores es suficiente porque así nadie más se entera cuánto dinero tenemos en nuestra empresa.

**6) ¿Si se creara el Fondo de Caja Chica, cuál sería el tiempo óptimo para su reposición?**

Debido al movimiento que se está dando hasta el momento, la reposición se realiza cada semana.

**7) ¿Piensa usted que al crear el Fondo de Caja Chica ayudaría a la liquidez de la empresa? Cómo**

No creo que influya de manera considerable.

#### **Entrevista No. 4**

**Nombre del entrevistado:** Ingrid Coronel

**Cargo en la empresa:** Contadora de la compañía

#### **Objetivo General**

Conocer los procedimientos administrativos y contables que seguía la compañía para cancelar los valores de los egresos que se realizaban.

**1) ¿La empresa cuenta con un procedimiento administrativo y contable para el control de egresos menores? ¿Porqué?**

La empresa no cuenta con un procedimiento para los gastos menores, el Gerente de la empresa debe autorizar todos los gastos por más mínimos que estos sean con la venia del presidente. Aunque eso conlleva a la demora en el funcionamiento de la empresa.

**2) ¿La empresa tiene reglamentos de control interno? Explique**

La empresa no cuenta con reglamentos de Control Interno, todos los manejos que se realizan son por parte del Gerente de manera empírica.

**3) ¿Cree usted que el proceso para cancelar los egresos menores son los correctos? Desarrolle**

Los egresos para la cancelación de gastos menores deben mejorar puesto que están mal distribuidos los niveles jerárquicos para autorizar gastos simples. Son demasiado demorados ocasionando muchas veces la falta de revisión de documentos.

**4) ¿Cree usted que los egresos deben ser netamente para las necesidades de la empresa o también para gastos personales?**

Los egresos deben ser netamente para los gastos de la empresa, no deben de ser utilizados en gastos personales, puesto que esto afecta directamente a la rentabilidad de la empresa.

**5) ¿Cree usted que en la empresa tenga la necesidad de crear un fondo de Caja Chica? Explique sus motivos.**

Si, definitivamente es necesario la creación del fondo de Caja Chica para gastos menores, el cual tenga la potestad la secretaria de gerencia, bajo la respectiva documentación justificada de los gastos menores recurridos, de tal manera que el funcionamiento de la empresa no se detenga por la ausencia del Gerente.

**6) ¿Si se creara el Fondo de Caja Chica, cuál sería el tiempo óptimo para su reposición?**

Se debería realizar un reporte de caja chica al finalizar el mes y el tiempo de su reposición convendría que sea máximo 7 días posterior al envío de la documentación.

**7) ¿Piensa usted que al crear el Fondo de Caja Chica ayudaría a la liquidez de la empresa? Cómo**

Ayudaría a la liquidez de la empresa ya que permite disponer de pequeñas cantidades de efectivo de manera inmediata, enfrentar gastos no previsibles, comprobar y justificar el gasto del efectivo de manera transparente.

**Entrevista No. 5**

**Nombre del entrevistado:** Ziannet Aponte

**Cargo en la empresa:** Secretaria de Gerencia de la compañía

**Objetivo General**

Conocer los procedimientos administrativos y contables que seguía la compañía para cancelar los valores de los egresos que se realizaban.

**1) ¿La empresa cuenta con un procedimiento administrativo y contable para el control de egresos menores? ¿Porqué?**

La empresa no cuenta con un manual de procedimientos contables ni administrativos, porque el Gerente apoyado por el presidente indican que no es necesario, porque todos gastos tienen que notificárselos y ser autorizados por los dos.

**2) ¿La empresa tiene reglamentos de control interno? Explique**

No cuentan con un reglamento de control interno porque es una empresa nueva en el mercado y los superiores indican que, por el momento, no es necesario, se pueden hacer cargo de los movimientos de la empresa.

**3) ¿Cree usted que el proceso para cancelar los egresos menores son los correctos? Desarrolle**

No, porque los egresos menores deben de ser cancelados a tiempo con el efectivo en mano, al no contar con el efectivo y el tener que esperar la autorización los procesos se detienen y provoca desconfianza en los proveedores.

**4) ¿Cree usted que los egresos deben ser netamente para las necesidades de la empresa o también para gastos personales?**

Si, las derogaciones deben ser estrictamente de acuerdo a las necesidades de la empresa con sus sustentos correspondientes y su justificación para escatimar gastos y no afectar al desempeño de la empresa.

**5) ¿Cree usted que en la empresa tenga la necesidad de crear un fondo de Caja Chica? Explique sus motivos.**

Si, se debería realizar una proyección de gastos menores que sean más recurrente de manera semanal, para que de esta manera se pueda determinar un monto fijo y así poder evitar inconvenientes con los proveedores y poder afrontar los gastos no previsibles de manera eficaz y pertinente.

**6) ¿Si se creara el Fondo de Caja Chica, cuál sería el tiempo óptimo para su reposición?**

De acuerdo al movimiento que se le dé al efectivo, debería ser dentro de una semana después de haber enviado los reportes con sus respectivos egresos como respaldos.

**7) ¿Piensa usted que al crear el Fondo de Caja Chica ayudaría a la liquidez de la empresa? Cómo**

Si, porque de esta manera se podrá llevar un mejor control de los gastos menores que son más recurrentes que concuerden con la actividad de la empresa.

## **Análisis de las entrevistas**

Al realizar la recopilación de las entrevistas realizadas a los jefes y subordinados de la empresa bananera XYZ, se ha determinado que no se cuenta con procedimientos administrativos o contables y tampoco manual de control interno, la falta de confianza con el movimiento del efectivo hace pensar que no es necesario la creación de un fondo de caja chica por ser una empresa en desarrollo, también porque es una empresa familiar, se pueden realizar ciertos egresos menores que no van de acuerdo a la actividad de la empresa. Es por esto que al realizar los egresos no se cuenta con el debido procedimiento de pago, provocando molestias al personal y desconfianza en los proveedores.

Pero si están conscientes de que la creación del fondo de caja chica ayudaría a la liquidez y rentabilidad de la empresa y más aún cuando la empresa es nueva en el mercado.



---

# **MANUAL DE PROCEDMIENTOS PARA CONTROL DEL FONDO DE LA CAJA CHICA DE LA EMPRESA BANANERA XYZ**

---

Departamento Administrativo de Gerencia

## **Resumen**

El manual es elaborado en base a las necesidades de la empresa, de acuerdo a las investigaciones realizadas en el área administrativa de Gerencia de la Empresa Bananera XYZ, surge la necesidad de crear un fondo de caja chica para un mejor control de los egresos menores.

**Espinoza Salazar Inés María**



## INDICE

Importancia .....	69
Propósito .....	69
Aplicaciones .....	69
Política General .....	69
Objetivo del Fondo de Caja Chica .....	70
Custodio .....	70
Autorización.....	70
Solicitud del fondo de Caja Chica .....	70
Responsabilidades del custodio.....	71
Responsabilidades de la persona que autoriza los egresos.....	72
Procesos para la reposición del Fondo de Caja Chica .....	72
Uso de los vales de caja .....	73
Restricciones de pago .....	74
Arqueo de la Caja Chica .....	74
Diferencias en el arqueo de Caja Chica.....	75

## ANEXOS

<b>Anexo 1</b> : Acta de entrega de Fondo de Caja Chica .....	76
<b>Anexo 2</b> : Registro Contable de Apertura de Fondo de Caja Chica.....	76
<b>Anexo 3</b> : Formato de Cuadro Comparativo.....	77
<b>Anexo 4</b> : Formato del Vale de Caja .....	77
<b>Anexo 5</b> : Formato de Arqueo de Caja Chica .....	78
<b>Anexo 6</b> : Formato para liquidación de fondo de caja chica .....	80
<b>Anexo 7</b> : Contabilización para reposición de caja chica.....	81
<b>Anexo 8</b> : Contabilización por faltante de Caja Chica.....	81
<b>Anexo 9</b> : Contabilización de Sobrante de Caja Chica .....	81

## **MANUAL DE PROCEDIMIENTOS PARA CONTROL DEL FONDO DE LA CAJA CHICA DE LA EMPRESA BANANERA XYZ.**

### **Importancia**

Es muy importante la creación de la caja chica en la empresa bananera XYZ, puesto que con esto se podrá conservar un mejor control de los egresos menores, responder de manera ágil los imprevistos que surjan.

### **Propósito**

El propósito de crear un fondo de caja chica, es para determinar los procedimientos necesarios y específicos en qué circunstancias se deben efectuar los egresos menores o no previsibles.

### **Aplicaciones**

Las políticas del manual de fondo de caja chica nos van a servir para especificar, detallar cada uno de los pasos que deben ser aplicados y se van a seguir, para determinar si la persona que es custodia de la caja chica lleva un buen control de los egresos.

### **Política General**

La empresa bananera XYZ, será determinar que la persona que es responsable de los egresos del fondo de caja chica, registre y conserve el correcto control de la misma.

A la persona encargada la cual se la denomina custodio, tiene que ser una persona sea capaz de responsabilizarse por el control de la caja chica, realizando todos sus egresos de manera correcta, responsable el manejo de los fondos asignados.



## **Objetivo del Fondo de Caja Chica**

El objetivo del fondo de caja chica es de responder de manera ágil, eficaz y eficiente a los gastos menores, no frecuentes o no previsibles de la empresa bananera XYZ y que estos egresos se realicen de acuerdo a las necesidades de la empresa mas no para fines personales.

## **Custodio**

La persona encargada o que va a hacerse cargo del Fondo de Caja chica, será responsable de utilizar de manera prudente cada uno de los desembolsos que ella realice, destinados a cubrir las necesidades de la empresa.

## **Autorización**

Para la apertura del fondo de caja chica la empresa bananera XYZ, deberá realizar un acta de entrega **(anexo 1)**, donde se detalla el monto asignado para la caja chica, donde se deberán detallar los siguiente:

- ✚ Número de Cédula del Custodio.
- ✚ Nombres completos del custodio.
- ✚ El valor que será asignado como fondo para la caja chica.
- ✚ El monto máximo para realizar un egreso.
- ✚ Firma de la persona que recibe y de la que hace entrega del fondo de caja chica.

## **Solicitud del fondo de Caja Chica**

Una vez aprobado del fondo de caja chica, se procede a realizar la entrega del monto asignado a nombre de la persona que va a ser el custodio, con su respectiva cuenta contable proporcionada por la contadora para la apertura de la misma. **(Anexo 2)**.

## Responsabilidades del custodio

Las responsabilidades del custodio serán las siguientes:

- Realizar el pago oportuno de los gastos menores de nuestros clientes internos y externos de la empresa bananera XYZ.
- Tener siempre el fondo suficiente, para poder cumplir con cualquier gasto emergente que surja en la empresa.
- Estar pendiente para que cuando ya se halla usado por lo menos un 70% de fondo de caja chica, poder solicitar de manera rápida la reposición de la misma.
- Los egresos que se han llevado a cabo, deberán ser cancelados y contabilizados de manera inmediata emitiendo los respectivos comprobantes de retención de manera oportuna, como lo estipula la ley.
- Para realizar erogación del fondo de caja chica, deberá tener la precaución de revisar de manera consciente que los documentos estén en regla y con sus debidas autorizaciones del SRI.
- Todos los desembolsos que se realicen deberán ser con el RUC de la empresa.
- Realizar cuadro comparativo de proformas de dos o más proveedores, cuando es un proveedor nuevo, justificando la compra del producto al proveedor que ha seleccionado. **(Anexo 3)**.
- Al emitir un vale de caja provisional deberá tener la firma del custodio, de la persona que recibe el dinero y bajo que concepto se hace el egreso. **(Anexo 4)**.

- Se realizará un arqueo de caja chica de manera diaria al ingreso y salida de su jornada, presentando el reporte al Gerente General. **(Anexo 5).**
- Para requerir la reposición del fondo de caja chica, el custodio deberá emitir un informe de los gastos realizados, con sus respectivos respaldos. **(Anexo 6).**

### **Responsabilidades de la persona que autoriza los egresos**

La responsabilidad de la persona que autoriza las erogaciones de la caja chica serán las siguientes:

- Cerciorarse que los gastos sean de acuerdo a las necesidades de la empresa y no para beneficios personales.
- Verificar que los gastos que se van a realizar no tenga valores elevados.
- Realizar un continuo control de los egresos que se realizan de la caja chica.
- Será la persona responsable de realizar los arqueos de caja chica al custodio, estas pueden ser de forma aleatoria.

### **Procesos para la reposición del Fondo de Caja Chica**

Para que se pueda realizar la reposición del Fondo de caja chica el custodio deberá realizar un informe, donde deberá adjuntar todas las facturas, vales de caja, comprobantes de egresos con sus respectivas retenciones como respaldo de las erogaciones realizadas, los mismo que deberán tener la firma y sello de la empresa con la palabra cancelado, para evitar el mal uso de los documentos.

Una vez verificado que todos los documentos estén en regla, se deberá proceder a enviar toda la documentación, teniendo en cuenta el siguiente proceso para asegurar que todo va en orden:

- ❖ El responsable de la caja chica al realizar un egreso, deberá verificar que la factura tenga las debidas autorizaciones del SRI, con fecha de expiración y con sus respectivas firmas y sellos.
- ❖ El custodio deberá comprobar que, los vales de caja emitidos tengan la firma de la persona que recibe el valor y que esté debidamente justificado en el detalle.
- ❖ Deberá verificar que los documentos estén en el orden que consta el cuadro de liquidación de caja con sus respectivos respaldos (los cuales son: vales, facturas, comprobantes de retención, comprobante de egreso. **(anexo 7)**).
- ❖ Toda la documentación debe tener la firma de la persona que los ha autorizado, en este caso sería el Gerente General quien es el jefe directo.
- ❖ Verificar que la reposición de la caja chica sea cuando se halla hecho uso del 70% del fondo. Una vez verificado firmar cada uno de los documentos sustentando que ha sido revisado y así el custodio proceda a solicitar la reposición de la misma.

### **Uso de los vales de caja**

Se pueden hacer uso de los vales provisionales en el caso de que se desconozca el valor del material o producto que se vaya a realizar, para poder hacer uso de los vales se debe tomar en cuenta lo siguiente:

- Poner la fecha en el que se lo solicita.

- El valor solicitado deberá estar escrito en números y letras.
- En el detalle deberá justificar para que se va usar el valor solicitado.
- Poner nombre y apellido de la persona a la que le será entregado el dinero.
- El vale deberá tener la firma del custodio y de la persona a la que le ha sido entregado el dinero.
- Una vez entregado el vale de caja, la persona a la que se le entregó el dinero solo tendrá un lapso de 24 horas para realizar el cambio del vale con el documento original del gasto, en el caso de que no se haya realizado la compra, la persona a la que se le entregó el dinero tendrá que devolver dicho valor en su totalidad.

### **Restricciones de pago**

Está prohibido realizar pagos de lo siguiente:

- Realizar compras que no sean de acuerdo a la actividad de la empresa, es decir lo que sean para uso personal.
- No se podrá realizar ningún tipo de anticipo a empleados bajo ningún concepto.
- No se realizarán anticipos de viáticos.
- Prohibido realizar compras por alimentación que sobrepasen los \$20,00.
- Factura que no esté a nombre de la empresa se deberá realizar la devolución de la misma y solicitar al proveedor una nueva factura a nombre de la empresa.

### **Arqueo de la Caja Chica**

El arqueo de la caja chica (**anexo 5**) se realizará de manera sorpresiva, la persona responsable de realizar el arqueo de caja será la contadora, este control se realizará con el fin de prevenir irregularidades en los movimientos de efectivo de la caja chica, por lo que se tendrá que detallar en el arqueo lo siguiente:

- Realizar el arqueo en presencia del custodio para que no hallan dudas.
- Fecha en la que se realiza el arqueo de la caja chica.
- Hora en que se llevó a cabo el arqueo de caja chica.
- El valor inicial de la caja chica.
- Detallar por denominación de billetes y monedas el efectivo encontrado.
- Registrar cada una de las facturas con sus respectivos documentos de respaldo.
- Realizar una lista de los vales realizados con las respectivas firmas de autorización y de la persona que recibió el dinero.
- En el caso de tener alguna observación, se deberá realizar un informe con la novedades e irregularidades encontradas.
- Una vez terminado el arqueo de caja y registrado todas las novedades, se procede a coger la firma del custodio y de la persona que realizó el arqueo de caja.

#### **Diferencias en el arqueo de Caja Chica**

- En caso de tener una diferencia en el fondo de caja chica como lo es un faltante, se deberá realizar el ajuste (**anexo 8**), dicho valor será descontado en la remuneración mensual de la persona responsable o custodio de la caja chica.
- Caso contrario de presentarse un sobrante después de realizar el arqueo de caja chica, también se debe realizar un ajuste realizando en ingreso de dicho valor. (**anexo 9**).

# Anexos

## Anexo 1 : Acta de entrega de Fondo de Caja Chica

**ACTA DE CONSTITUCIÓN DE FONDO DE CAJA CHICA  
BANANERA XYZ**

Guayaquil, \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 20\_\_.

Siendo las \_\_\_\_ en la empresa bananera XYZ, ubicada en \_\_\_\_\_, el Gerente General cita a reunión para realizar la apertura del Fondo de Caja Chica, eligiendo a la secretaria de gerencia (Nombres Completos) y con C.I#\_\_\_\_\_ como persona responsable de dicho fondo, quien a partir del momento que se le realice la entrega de los valores será la responsable directa del manejo de los egresos de caja chica de la empresa; en el caso de que la persona encargada este ausente de la empresa por cualquier motivo, el fondo de caja chica pasará a ser operada por la Contadora. El valor destinado para tal rubro es de \$1.000, establecido para gastos menores o imprevistos que surjan en la empresa, los mismos que no podrán pasar el monto de \$100, lo cual corresponde al 10% del monto asignado, se establece que el reembolso de la caja chica se tendrá que solicitar al haber utilizado el 70% del valor total de fondo. En el caso de que llegase a ver faltantes al momento de realizar el arqueo de caja chica, la persona responsable o custodio tendrá que asumir dicho valor, el mismo que le será descontado directamente de su rol de pago. Los arqueos se realizarán de manera semanal, para poder constatar que los egresos se están llevando de manera oportuna y responsables.

Gerente General  
Javier Espinoza

Secretaria de Gerencia  
Ziannet Aponte

## Anexo 2: Registro Contable de Apertura de Fondo de Caja Chica

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
	- 1 -			
	Caja Chica		\$ 1.000,00	
	Bancos			\$ 1.000,00
	<b>P/R : Creación de caja chica</b>			

### Anexo 3: Formato de Cuadro Comparativo


CUADRO COMPARATIVO					
Fecha: _____					
Elaborado por: _____					
Nombre del proveedor			Nombre del proveedor		
Producto	Cantidad	Valor	Producto	Cantidad	Valor
<b>Subtotal</b>			<b>Subtotal</b>		
Iva 12%			Iva 12%		
<b>Total a Pagar</b>			<b>Total a Pagar</b>		
<b>Observación:</b>					

### Anexo 4: Formato del Vale de Caja

 <p><b>Bananera XYZ</b></p>	<b>VALE DE CAJA CHICA</b>	No. _____
Guayaquil, _____ de _____ de 20____		<b>VALOR \$</b> _____
<b>Entregado a :</b> _____		
<b>Por concepto de :</b> _____ _____ _____		
<b>La suma de:</b> _____		
_____ <b>Aprobado por</b>	_____ <b>Recibido por</b>	



## Anexo 5: Formato de Arqueo de Caja Chica

 <b>Bananera XYZ</b>	<b>Empresa Bananera XYZ</b> <b>Arqueo de Fondo de Caja Chica</b>		
<b>Fecha:</b> _____			
<b>Hora:</b> _____			
<b>Fondo de Caja Chica:</b>	\$ -		
Saldo en efectivo: \$ -			
Total de Egresos: \$ -			
<b>Total General :</b>	\$ -		
<b>Faltante o sobrante del Fondo</b>	\$ -		
<b>Efectivo</b>			
<u>Billetes</u>	<b>Cantidad</b>	<b>Denominación</b>	<b>Monto</b>
		\$ 50,00	\$ -
		\$ 20,00	\$ -
		\$ 10,00	\$ -
		\$ 5,00	\$ -
		\$ 1,00	\$ -
		<b>Total en billetes</b>	\$ -
<u>Monedas</u>	<b>Cantidad</b>	<b>Denominación</b>	<b>Monto</b>
		\$ 1,00	\$ -
		\$ 0,50	\$ -
		\$ 0,25	\$ -
		\$ 0,10	\$ -
		\$ 0,05	\$ -
		\$ 0,01	\$ -
		<b>Total en monedas</b>	\$ -
<b>TOTAL EN EFECTIVO</b>			\$ -
_____ <b>Custodio</b>	_____ <b>Gerente General</b>		

**Detalle de comprobantes de egresos emitidos**

Factura #	Comprobante de egreso #	Valor
		\$ -
		\$ -
		\$ -
		\$ -
		\$ -
		\$ -
		\$ -
		\$ -
		\$ -
		\$ -
<b>Total en egresos emitidos</b>		\$ -

**Vales de Caja emitidos**

Responsable	Motivo	Monto
	Mensajería	\$ -
	Parquímetro	\$ -
	Movilización x inventario	\$ -
		\$ -
<b>Total en vales emitidos</b>		\$ -

**Anexo 6:** Formato para liquidación de fondo de caja chica

LIQUIDACIÓN DE FONDO DE CAJA CHICA								
Fecha : _____								
Área: _____			Fecha desde: _____ hasta _____					
Fondo de Caja Chica: \$ _____ -			Disponibles: \$ _____ -					
Total de Egresos: \$ _____ -								
Factura	Beneficiario y Concepto	Comprobante Egreso	Total Gastos	Retención en la Fuente		Retención al IVA		Total
				Retención 1,75%	Retención 2,75%	Retención 30%	Retención 70%	

**Anexo 7:** Contabilización para reposición de caja chica

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
	- X -			
	Caja Chica		\$ -	
	Bancos			\$ -
	<b>P/R : Reposición de caja chica</b>			

**Anexo 8:** Contabilización por faltante de Caja Chica

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
	- X -			
	Ctas x Cobrar (Ziannet Aponte)		\$ -	
	Faltante			\$ -
	<b>P/R : Faltante de caja chica</b>			

**Anexo 9:** Contabilización de Sobrante de Caja Chica

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
	- X -			
	Caja Chica		\$ -	
	Sobrante			\$ -
	<b>P/R : Sobrante de caja chica</b>			

## Plan de mejoras

¿Qué?	¿Por qué?	¿Cómo?	¿Cuándo?	¿Quién?	¿Dónde?
Crear un fondo de caja chica para poder llevar un control de los egresos, afrontar los gastos menores y egresos urgentes.	Para poder llevar un mejor control de los egresos, evitando gastos innecesarios, personales y ayudar a la liquidez de la empresa.	Implementando el manual de procedimientos para el control de egresos e implementando el fondo de caja chica.	La creación del fondo de caja chica será puesta en vigencia, una vez se dé la autorización para la misma.	La persona asignada para llevar el control del fondo de caja chica, será la secretaria de gerencia.	La propuesta será llevada a cabo en la empresa bananera XYZ ubicada en la ciudad de Guayaquil.

## CONCLUSIONES

- En esta tesis podemos determinar qué, el crear un fondo de caja chica será de gran utilidad para la empresa bananera XYZ, porque gracias a que es funcional podremos afrontar de forma inmediata los gastos menores y solucionar de manera eficiente los problemas o gastos urgentes que surjan en la empresa, esto nos favorecerá para un adecuado control de los egresos.
- De acuerdo al estudio realizado, el fondo de caja chica no es una herramienta obligatoria, pero si es necesaria en una empresa para poder determinar los parámetros del uso del efectivo y más aún cuando es una empresa nueva en el mercado y que todavía no produce o sea no tiene ingresos, con mucha más razón se debe escatimar gastos menores cuando se realiza un egreso.
- En base a las técnicas de investigación aplicada en esta tesis, podemos identificar algunos inconvenientes e irregularidades al momento de realizar los egresos menores, los mismos que dan como resultado que se realicen erogaciones que no van a la actividad de la empresa o realizar gastos que no son indispensables.
- Conforme a la información recopilada, se ha diseñado una propuesta para la creación del Fondo de Caja Chica con el fin de ayudar a la empresa a llevar un mejor control de los egresos y ayudar a la liquidez de la misma.

## RECOMENDACIONES

- La empresa bananera XYZ, deberá capacitar de manera periódica a las personas que están involucradas con el movimiento del fondo de caja chica, para complementar los conocimientos que ya han adquirido y poder llevar un control de manera eficiente, clara y satisfactoria de los egresos menores que realiza la empresa.
- Se recomienda seguir los procedimientos establecidos para el correcto uso del fondo de caja chica en los egresos que se realicen.
- Se sugiere poner en clara que los fondos de caja chica son para cubrir las necesidades de la empresa, y bajo ningún concepto se hará uso del mismo para necesidades personales, aunque sea una empresa familiar.
- Implementar la propuesta para la creación del fondo de caja chica e ir la modificando de acuerdo a las necesidades de la empresa, dejando bien estipulado para que se va hacer uso de la misma y sus restricciones, con el fin de ayudar a la empresa a tener un mejor desempeño.

## Bibliografía

- Hernández Sampieri, R., & Fernández Collado, C. (2014). *Metodología de la investigación sexta edición*. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Aranda, S. (17 de 04 de 2012). *Contabilidad-agh*. Obtenido de <https://contabilidad-agh.webnode.es/>
- Arroyo, J. V. (2001). *Contabilidad General para el siglo XXI*. Ecuador: Ministerio de Educación Pública y Cultural.
- Bohorquez, R. (2016). PROCEDIMIENTOS DE REGISTROS DE EGRESOS EN CAJA CHICA DE LA EMPRESA BUCKCENTER S.A. Guayaqui -, Ecuador.
- Caceres, V. P. (2009).
- Cantú, G. G. (2008). *Contabilidad Financiera*. México: McGraw - Hill Interamericana.
- Castillero Mimenza, O. (2010). *los 15 tipos de investigación*. Obtenido de <https://psicologiyamente.com/miscelanea/tipos-de-investigacion>
- Cesar, B. (2010). *Metodología de la Investigación*. Colombia: Pearson.
- Chang, E. (1994). *Teoría y práctica de la Contabilidad Inteermedia*. Perú: Universidad del Pacifico.
- CIRCLE, F. (2018). *Diccionario Financiero*. Obtenido de <https://www.fundingcircle.com/es/diccionario-financiero/ratio-liquidez#:~:text=Los%20ratios%20de%20liquidez%20son,en%20liquidez%20a%20corto%20plazo>.
- Contabilidad, N. G. (1995). *Normas Generales de Contabilidad*. Buenos Aires: INFOLEG.



- Contable, P. G. (2008). *Teletrabaja con plangeneralcontable-Cloud*.  
Obtenido de [https://www.plangeneralcontable.com/?tit=6-compras-y-gastos&name=GeTia&contentId=pgc\\_6](https://www.plangeneralcontable.com/?tit=6-compras-y-gastos&name=GeTia&contentId=pgc_6)
- Coral, G. (2000). *Libro guía de la Contabilidad*. México: Mc. Graw Hill.
- Daniel, B. R. (2008). *Metodología de la Investigación*. Shalon.
- DELOITTE. (2019). *NIIF 2019 Completas*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIIF%202019%20Completas.pdf>
- Deloitte. (s.f.). *Normas Internacionales de la Información Financiera NIIF*.  
Obtenido de Normas Internacionales de la Información Financiera NIIF:  
[https://www2.deloitte.com/co/es/pages/ifrs\\_niif/normas-internacionales-de-la-informacion-financiera-niif---ifrs-.html](https://www2.deloitte.com/co/es/pages/ifrs_niif/normas-internacionales-de-la-informacion-financiera-niif---ifrs-.html)
- Diana, P. (13 de Octubre de 2015). *Talent Clue*. Obtenido de <http://blog.talentclue.com/los-6-tipos-de-entrevista-cual-es-la-mas-efectiva>
- Díaz, T. (02 de Julio de 2018). *Economía Simple*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/egresos>
- Domingo, F. (1998). *Diccionario Enciclopédico Universal*. Madrid - España: Cultural S.A.
- ECUADOR, C. D. (20 de Octubre de 2008). *CONSTITUCIÓN DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR 2008*. Ecuador.
- Editorial Digital UNID, V. T. (s.f.).
- Española, R. A. (2018).
- Estado, C. G. (5 de Septiembre de 2006). <http://www.contraloria.gob.ec> -> *Acuerdo\_021-CG\_Acuerdo\_CajaChica\_2006.pdf*. Obtenido de <https://pdf4pro.com/view/reglamento-sustitutivo-para-el-manejo-y-reposici-211-n-536a82.html>

- Fander, F. (02 de 04 de 2012). *planificaci3n.gob.ec*. Obtenido de <https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/08/582-2012.-Reglamento-de-uso-de-Fondos-de-caja-chica.pdf>
- Flores, E. L. (2008). *Primer curso de Contabilidad*. México: Trillas.
- Garcia, D. (2000). *Diccionario Contable*. Obtenido de [http://www.msq-estudio-contable.com/jus/upload/files/images/DICCIONARIO\\_CONTABLE.pdf](http://www.msq-estudio-contable.com/jus/upload/files/images/DICCIONARIO_CONTABLE.pdf)
- García, I. (18 de Mayo de 2018). *Economiasimple.net*. Obtenido de Economiasimple.net: <https://www.economiasimple.net/glosario/gasto>
- Giraldo, S. (01 de Febrero de 2000). *Universidad de Antioquía*. Obtenido de [Contabilidad General: http://docencia.udea.edu.co/Contabilidad/presentacion/descripcion.html](http://docencia.udea.edu.co/Contabilidad/presentacion/descripcion.html)
- Guillermina, B. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Patria.
- Guzmán, C. A. (2005). *Guía Rápida Ratios Financieros y matemáticas de la Mercadotecnia*. Prociencia y Cultura S.A.
- Harrison, W., & Horngren, C. (2003). *Contabilidad*. Pearson Educación.
- Ivan Poma, B. (2012). *Contabilidad Financiera I*. Huancayo - Perú: Soluciones Gráficas SAC.
- Jaya Maza, G. (2015). Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7763/1/UPS-CT004619.pdf>
- Latorre, L. (2016). *Contabilidad Gerencial. fundamentos, principios e introducción a la contabilidad*. Colombia: Books Boogle.

LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, L. (17 de Noviembre de 2004).  
LRTI. Quito, Ecuador.

Ligua, G. (2013 - 2014). *Procedimiento de Contabilidad*. Guayaquil.

Llorca, S. T. (2014). <https://diccionario.leyderecho.org/ente-regulador/>.  
Obtenido de <https://diccionario.leyderecho.org/ente-regulador/>

LNS, D. E. (2013).

López, J. F. (09 de Octubre de 2019). *Economipedia*. Obtenido de Haciendo  
fácil la economía: <https://economipedia.com/definiciones/poblacion-estadistica.html>

Lozano, G., & Luna, I. (2015). *diseño de poloticas de credito y cobranza para mejorar la liquides de la empresa Quimica S.A 2017*. Obtenido de  
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14691/1/TESIS%20Cpa%20174%20-%20Dise%C3%B1o%20manual%20politicass%20de%20creditoss%20y%20cobranzas.pdf>

Lozano, G., & Luna, I. (2015). *DISEÑO MANUAL POLITICAS DE CREDITOS Y COBRANZAS*. Obtenido de  
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14691/1/TESIS%20Cpa%20174%20-%20Dise%C3%B1o%20manual%20politicass%20de%20creditoss%20y%20cobranzas.pdf>

Lozano, G., & Luna, I. (2016). *Diseño de manual de política de crédito y cobranza para mejorar la liquidez de la empresa Química S.A. 2017*. Obtenido de  
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14691/1/TESIS%20Cpa%20174%20-%20Dise%C3%B1o%20manual%20politicass%20de%20creditoss%20y%20cobranzas.pdf>

- Manuel Rajadal, P. S. (2014). *Introducción al Registro Contable*. Omnia Publisher SL.
- Manuel, C. C. (2004). *Generalidades sobre la metodología de la investigación*. México: Universidad Autónoma del Carmen.
- Martinez Coll, J. (2014). *Manual de análisis financiero*. Book.Google.
- Martinez López, N. (27 de Julio de 2000). *Metodología de la Investigación I*. Obtenido de Diseño de la investigación: [http://www.aniorte-nic.net/apunt\\_metod\\_investigac4\\_4.htm](http://www.aniorte-nic.net/apunt_metod_investigac4_4.htm)
- Meza Vargas , C. (2004). *Contabilidad, Análisis de cuentas* . Universidad Estatal a Distancia.
- Navarro, J. (2003). *Enciclopedia práctica de Administración PYMES*. Bogotá: Printer Latinoamericana Ltda.
- Pacheco, G. P. (2018). Revista para los contadores del presente, pasado y futuro. *QULLQI LLAQTA*, <https://moneypunoblog.wordpress.com/articulos-2/la-contabilidad-en-la-edad-media/>. Obtenido de Revista para contadores .
- Palacios Cardoso, R. (2012). *Manual de procedimientos para el control de las cuentas por cobrar*. Observatorio de la Economía Latinoamericana.
- Pedro Luis, L. (2004). *SCIELO*. Obtenido de Punto Cero: [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1815-02762004000100012#:~:text=Es%20un%20subconjunto%20o%20parte,parte%20representativa%20de%20la%20poblaci%C3%B3n](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-02762004000100012#:~:text=Es%20un%20subconjunto%20o%20parte,parte%20representativa%20de%20la%20poblaci%C3%B3n).
- Rincón, D. M. (2012). *Análisis de la estructura conceptual del modelo Internacional de Contabilidad Sector Público*. Colombia: Universidad del QUINDÍO.
- Roberto, H. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Mc. Graw Hill.

- Rodriguez, D. (19 de Septiembre de 2015). *Contabilidad.com.do*. Obtenido de <https://contabilidad.com.do/principios-de-contabilidad-generalmente-aceptados-pcga/>
- Romero, A. (2011). *Contabilidad Intermedia*. México: Mc. Graw Hill.
- Serrano, S. I. (2015). *Contabilidad Básica General , Un enfoque Administrativo y de Control Interno*. Bogotá - Colombia.
- significados.com. (14 de Octubre de 2018). *investifacion cuantitativa*. Obtenido de <https://www.significados.com/investigacion-cuantitativa/>
- Solvio, M. P. (2014). *Contabilidad Financiera Módulo de Activos*. Catargena de Índias: Universidad Libre.
- Támez, K. S. (2014). *Métodos y técnicas cualitativas y cuantitativas aplicables a la investigación en ciencias sociales*. México: TIRANT HUMANIDADES.
- Torres, B. (2006).
- Universal, D. E. (1998).
- Uriarte, J. M. (09 de Marzo de 2020). *Características.co*. Obtenido de [https://www.caracteristicas.co/observacion/#Tipos\\_de\\_observacion](https://www.caracteristicas.co/observacion/#Tipos_de_observacion)
- Vite, V. (2016). *contabilidad general*. Editorial Digital UNID.
- Wigodski, J. (14 de Julio de 2010). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de Población y Muestra: <http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html>

# **Anexos**

## Nómina de la empresa Bananera XYZ

 <b>Bananera XYZ</b>	<b>Razón Social:</b>	Bananera XYZ	
	<b>RUC:</b>	0925730863	
	<b>Año:</b>	2019	
	<b>Dirección:</b>	Victor Emilio Estrada y Bálsamos	
<b>NÓMINA DE EMPLEADOS</b>			
<b>Identificación</b>	<b>Nombres</b>	<b>Cargo</b>	<b>Fecha de Ingreso</b>
0905558680	Jorge Espinoza	Presidente	19/9/2019
0923587655	Javier Epinoza	Gerente General	19/9/2019
0921455945	Ingrid Salazar	Economista	25/9/2019
0987458225	Ingrid Coronel	Contadora	15/10/2019
0924308885	Ziannet Aponte	Secretaria de Gerencia	30/10/2019
0925489631	Dereck Troya	Mensajero/Conserje	15/10/2019
0701256795	María Espín	Secretaria	16/10/2019
0801567662	Isaías Villafuerte	Obrero de Finca	20/9/2019
0125486215	Ricardo Troya	Obrero de Finca	20/9/2019
0254893552	Roberto Quiñonez	Obrero de Finca	25/9/2019