



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,  
ADMINISTRATIVAS Y**

**CIENCIAS**

**CARRERA: TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**DISEÑO DE INVESTIGACIÓN**

**TEMA:**

**Análisis del control interno del efectivo en el arqueo de  
caja en la empresa pública del Gobierno Autónomo  
Descentralizado del Cantón Naranjal.**

**Autor:** López Cedillo Luis Alfredo

**Tutora:** Ing. Ketty Hernández

**Guayaquil - Ecuador**

**2020**

## DEDICATORIA

Esta meta va dedicada a todas esas personas que confiaron en mí, en especial a mis padres los cuales fueron el pilar fundamental para que culminara mis estudios, a Dios por darme esa bendición de despertarme todos los días y desarrollar mis estudios con la sabiduría que solo Él nos la puede brindar.

López Cedillo Luis Alfredo

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios que gracias a sus bendiciones diarias ha permitido que llegue a culminar una de mis metas, a mis padres los cuales han perseverado para que llegue a terminar este objetivo el cual ha venido acompañada de muchas trabas pero con el apoyo incondicional de ellos lo estoy haciendo realidad y como no agradecer a todos mis maestros los cuales han sido muy bondadosos en compartir sus grandes conocimientos y experiencias en mi carrera estudiantil.

López Cedillo Luis Alfredo



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,  
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

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

**TEMA:**

Análisis del control interno del efectivo en el arqueo de caja en la empresa pública del Gobierno Autónomo descentralizado del Cantón Naranjal.

**Autor:** López Cedillo Luis Alfredo

**Tutora:** Ing. Ketty Hernández

**Resumen**

El presente trabajo investigativo tiene como objetivo principal el de realizar un “Análisis del control interno del efectivo en el arqueo de caja en la empresa pública del gobierno autónomo descentralizado del cantón Naranjal”, de la Provincia del Guayas en el periodo Enero a Junio 2019, en concordancia a ello se estableció como recurso informativo los estados financieros del departamento de recaudación (caja) existentes en el Gobierno Autónomo descentralizado del Cantón Naranjal correspondiente al periodo Enero a Junio 2019, aplicando el principio de control y auditoría interna, el cual corresponde al control individualizado de las cajas de recaudación de las instituciones públicas y privadas, se analizó las repercusiones presentadas en la información contable mostrada en forma

de reporte, con estos antecedentes se procede a tomar acciones de análisis en el control interno del efectivo que ingresa en el GAD y sobre el nivel de control de recaudación diaria para evitar errores existentes y futuros y con esto elevar la capacidad financiera del Gobierno Autónomo descentralizado del Cantón Naranjal.

Para ello, y con el planteamiento del problema que dice: ¿Cómo influye el procedimiento del control interno de efectivo en el arqueo de caja de la empresa Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Naranjal, en el período Enero a Junio 2019?, y desde el análisis e interpretación de resultados se concluyó que una guía metodológica de análisis financiero y procesos de control interno contribuirá a llevar un mejor control interno de los valores recaudados a diario; por lo tanto, el trabajo investigativo aporta significativamente al criterio de análisis del control interno del efectivo en la acción ejercida frente a las recaudaciones diarias y proponer lo identificado como factores incidentes de aparición del área de recaudación y se minimice en su posibilidad errores a futuro, factor que es factible a través de la realización del presente trabajo practico investigativo.

Análisis

Control

Efectivo

Arque de caja



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,  
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

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

**TEMA:**

Análisis del control interno del efectivo en el arqueo de caja en la empresa pública del Gobierno Autónomo descentralizado del Cantón Naranjal.

**Autor:** López Cedillo Luis Alfredo

**Tutora:** Ing. Ketty Hernández

**Abstract**

The present investigation was carried out under the objective of carrying out an “Analysis of the internal control of cash in the cash settlement in the public company of the decentralized autonomous government of the Naranjal canton”, of the Naranjal canton of the Province of Guayas in the period January to In June 2019, in accordance with this, the financial statements of the collection department (cash) existing in the decentralized Autonomous Government of the Naranjal Canton corresponding to the period January to June 2019 were established as an information resource, applying the control and internal audit principle, which corresponds to the individualized control of the collection boxes of

public and private institutions, the repercussions presented in the accounting information shown in the form of a report were analyzed, to conclude in the actions of analyzing the internal control of the cash that enters the GAD and over the level of daily collection control to avoid ex mistakes persistent and future and with this increase the financial capacity of the decentralized Autonomous Government of the Naranjal Canton.

To do this, with the approach of the problem: How does the procedure of internal cash control influence the cash settlement of the Decentralized Autonomous Government of the Canton Naranjal, in the period January to June 2019 ?, and from the analysis and interpretation of Results It was concluded that a methodological guide of financial analysis and internal control processes will contribute to a better internal control of the values collected daily; Therefore, the investigative work contributes significantly to the analysis criteria of the internal control of the cash in the action taken against the daily collections and to propose what is identified as incident factors of occurrence of the collection area and minimizes in its possibility future errors, factor which is feasible through the realization of this practical research work



# INDICE GENERAL

## Contenidos:

## Paginas:

Análisis del control interno del efectivo en el arqueo de caja en la empresa pública del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Naranjal. ....	i
DEDICATORIA .....	ii
INDICE GENERAL.....	xii
CAPITULO I .....	1
EL PROBLEMA.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
Ubicación del problema en un contexto .....	1
Situación conflicto .....	3
Delimitación del problema .....	5
Formulación del problema .....	5
Evaluación del problema.....	5
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION .....	6
JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACION.....	7
CAPITULO II .....	10
MARCO TEORICO .....	10
FUNDAMENTACION TEORICA.....	10
Antecedentes históricos.....	10
Antecedentes referenciales.....	13
Marco teórico.....	16
Fundamentación legal.....	27
Variables de la investigación .....	29
Variable Independiente: Control interno del arqueo de caja.....	29
Normas Ecuatorianas de la Contabilidad (NEC) .....	34
Normas Internacionales de información financiera (NIIF) .....	34
CAPITULO III .....	37
METODOLOGÍA.....	37
CAPITULO IV .....	66
ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS.....	66
CONCLUSIONES .....	76
RECOMENDACIONES.....	77
BIBLIOGRAFIA .....	78



# **CAPITULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

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

El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Naranjal, está ubicado en Av. Olmedo 1201 y Bolívar, la que tiene como línea de negocio el recaudo de impuestos de varios servicios que ofrece el cabildo de Naranjal actividad que la viene realizando desde su creación como palacio municipal.

Esta actividad de recaudación de impuestos que es de gran responsabilidad de la persona que realiza esta tarea a diario en las oficinas del municipio, debido a que a diario tiene que presentar informe real de lo recaudado con lo facturado ya sea en efectivo, cheque o transferencias personalizadas con tarjetas de crédito.

Considerando que en la actualidad existe un incremento poblacional y de locales comerciales en el cantón Naranjal y sus alrededores por lo tanto la recaudación de impuestos aumenta así como la responsabilidad de la recaudación y su respectivo deposito a la cuenta correspondiente del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Naranjal.

Valores que son controlados por el jefe del departamento de recaudación, luego el jefe de contabilidad y por último el departamento financiero, lo que ha motivado que se realice un control interno del efectivo de los arqueos de caja que deben realizarse de manera continua para evitar problemas futuros, como lo que está ocurriendo en la actualidad de que existen descuadres de valores de lo recaudado con lo facturado.

Por tal motivo es que surge la necesidad de esta investigación que se basa en el Análisis del control interno del efectivo en el arqueo de caja en la empresa pública del Gobierno Autónomo descentralizado del Cantón Naranjal, la que según estudios previos muestran deficiencias en el flujo del efectivo debido al incremento en los descuadres de las cuentas presentadas por los recaudadores y las existentes en los archivos digitales del municipio las que deben ser superior a las presentadas.

El gobierno descentralizado del cantón Naranjal realiza sus recaudaciones por varias prestaciones de servicios a la comunidad como son:

El cobro de impuestos prediales, municipales, por espacio en las aceras, permiso de funcionamiento de locales comerciales formales e informales, permiso de rodaje vehicular, cobro de consumo de agua potable, cuerpo de bomberos entre muchos más.

Los análisis a efectuarse se realizarán en el periodo comprendido de Enero a Junio del año 2019, a fin de determinar las causas que generan el aumento de descuadres de valores a recaudar y su efecto en el flujo de efectivo.

Es importante que el Gobierno Autónomo descentralizado del Cantón Naranjal, desarrolle un procedimiento de control interno del efectivo que se recauda diariamente, y que le proporcione una organización eficaz en los múltiples servicios que brinda a la sociedad, lo que le garantizara un mejor ingreso económico y una mejor atención a la comunidad, mediante este procedimiento se evaluarían las actividades que realiza cada recaudador así como la cantidad de los valores recaudados que tienen que coincidir tanto lo existente en el sistema de cobro con el efectivo depositado o entregado al jefe de recaudación.

### **Situación conflicto**

El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Naranjal, ubicado en las calles Av. Olmedo 1201 y Bolívar, se dedica al cobro de rentas a nivel general como son a los locales comerciales y de servicios, a los diferentes solares ya sean lotes vacíos o con sus respectivas viviendas, a recaudar las alcabalas, recaudación del servicio básico del agua potable y ahora en los últimos dos años a la recaudación de impuestos sobre el permiso de rodaje de los diferentes vehículos motorizados como también a la revisión y matriculación vehicular.

En la actualidad el Gobierno Autónomo Descentralizado presenta inconvenientes en el proceso de control del efectivo que ingresa por el área de recaudación, lo que está ocasionando un incremento de los valores pendiente de cobro a los usuarios según los valores comparados y recaudados en años anteriores.

Por esta razón se propone este tema de tesis titulado “Análisis del control interno del efectivo en el arqueo de caja en la empresa pública del Gobierno Autónomo descentralizado del Cantón Naranjal. El mismo que servirá para mejorar los ingresos financieros del GAD.

En los últimos tiempos se encuentra pasando por una situación en la que en el control interno del efectivo se está viendo muchas falencias por lo que se ve la necesidad de comprometer a todos los empleados públicos que pertenecen al área de recaudación a manejar de mejor manera todos los sistemas de contabilidad, el GAD como es una empresa pública tiene la obligatoriedad de presentar su respectiva rendición de cuentas año a año y los arqueos de caja que se realizan en un semestre en general presentan inconsistencias en el dinero líquido, existiendo mucho faltante de dinero que como consecuencia afectan a los resultados en el cierre contable.

### **Las causas principales son:**

- Existencia de recaudadores con poca experiencia en el área de cobranza.
- Falta de control en la correcta utilización de la tabla de valores fijados por el municipio.
- Arqueo de caja solo lo realizan dos veces al año, y no a todos los recaudadores.
- Falta de capacitación en el manejo de fondos monetarios municipales.
- Existencia de recaudadores con poca experiencia en el área de cobranza.
- Falta de control en la correcta utilización de la tabla de valores fijados por el municipio.
- Arqueo de caja solo lo realizan dos veces al año, y no a todos los recaudadores.
- Falta de capacitación en el manejo de fondos monetarios municipales.

### **Las consecuencias son:**

- Retraso en el tiempo de atención a los usuarios y mala presentación de informes de recaudación diaria.
- No se aplican los valores de acuerdo a la tabla de requerimiento fijados por el municipio sino por conveniencia y en ocasiones por desconocimiento se recaudan valores inferiores a los reales.
- Mala utilización de los valores recaudados diariamente debido a que no existe un arqueo continuo del dinero recaudado a diario.
- Produce desconocimiento actualizado de sistema de recaudación y del manejo continuo de programas computacionales.

## **Delimitación del problema**

**Tema:** Análisis del control interno del efectivo en el arqueo de caja en la empresa pública del Gobierno Autónomo descentralizado del Cantón Naranjal.

**País** : Ecuador

**Provincia** : Guayas

**Cantón** : Naranjal

**Campo** : Financiero

**Área** : Caja

**Aspecto** : Control interno del arqueo de caja

**Contexto** : Departamento de recaudaciones

**Ubicación** : Av. Olmedo 1201 y Bolívar

**Periodo** : Periodo de Enero a Junio del 2019

**Empresa** : Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Naranjal

## **Formulación del problema**

¿Cómo influye el procedimiento del control interno de efectivo en el arqueo de caja de la empresa Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Naranjal, en el período Enero a Junio 2019?

## **Variables de la investigación**

**Variable independiente:** Control interno del arqueo de caja

**Variable dependiente:** Control del efectivo

## **Evaluación del problema**

**Delimitado.-** la propuesta de realizar Análisis del control interno del efectivo en el arqueo de caja en la empresa pública del Gobierno Autónomo descentralizado del Cantón Naranjal se la realiza en el intervalo del periodo Enero a Junio del 2019, la investigación se centra en el área de recaudación, en especial a las personas que manejan las cajas recaudadoras.

**Factible.-** es muy importante este proyecto investigativo dentro del contexto de prestación de servicios a la comunidad, lo que justifica que los beneficiarios conozcan los aspectos aplicados en la ejecución de este proceso de control interno de efectivo, para que los puedan proponer en otros municipios como precedente para mejorar los ingresos financieros municipales.

**Original.-** el presente proyecto investigativo está basado en la realización de un control interno de los valores recaudados en el periodo de Enero a Junio del 2019, el que se lo realizara por primera vez en el Gobierno Autónomo descentralizado del Cantón Naranjal, a causas de diversas falencias detectadas en el manejo y control del efectivo lo que está perjudicando los intereses financieros del municipio de Naranjal.

**Relevante.-** para el Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Naranjal es de mucha importancia este estudio sobre el control interno del efectivo de arqueo de caja el mismo que se lo realizara a través de la investigación de campo y bibliográfica.

**Concreto.-** este estudio en general es concreto por que estará dirigido al área de recaudaciones del GAD para disminuir las falencias financieras existentes por un inadecuado control de sus ingresos por contraprestación de servicios.

## **OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION**

### **Objetivo General**

Realizar el análisis del control interno del arqueo de caja para establecer su incidencia en el flujo de efectivo del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Naranjal

## **Objetivos específicos**

- Fundamentar la teoría del control interno, las causas y afectación del control del flujo de efectivo.
- Diagnosticar el estado actual del departamento de recaudación del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Naranjal.
- Elaborar un informe de los resultados de los obtenidos en el departamento de recaudación estableciendo la incidencia en los estados financieros del flujo de efectivo.

## **JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACION**

La presente investigación es muy importante porque diagnostica el manejo que tiene la empresa del dinero en efectivo y que clase de control interno dispone la empresa para evitar los posibles fraudes y robos que pasan en la actualidad.

Por el diagnóstico realizado y con novedades existentes es necesario mantener y desplegar al máximo los procedimientos adecuados en un control interno de efectivo que vaya de acuerdo a las necesidades que se requiera para controlar el ingreso de dinero.

El arqueo de caja servirá para el control del dinero que se maneja, evitando ser mal utilizado y saber si los controles internos se están llevando en óptimas condiciones en la empresa.

Esto sirve de gran ayuda en el mejoramiento y cumplimiento de las actividades laborales de los colaboradores municipales, lo que servirá como referente a todos por los controles continuos que se realizaran en el departamento de recaudación.

Es de gran importancia para la sociedad que cumple con las aportaciones y cancelaciones de sus impuestos y permisos de funcionamientos de varios locales, ya que el dinero puede ser revertido en obras de beneficio para la sociedad en general.

Los beneficiarios de este proyecto investigativo es el GAD y la comunidad en general con un mismo fin común.

Su enfoque principal se direcciona a elaborar y diseñar un Análisis del control interno del efectivo en el arqueo de caja en la empresa pública del Gobierno Autónomo descentralizado del Cantón Naranjal, el mismo que servirá de apoyo en el seguimiento de las actividades definiéndolas en un orden lógico y en el tiempo adecuado, resolviendo inconvenientes existentes el área de recaudación.

Es muy importante la coordinación por ello se desarrollan controles internos preventivos con el personal a cargo de dicha actividad, realizando evaluaciones, mediciones de resultados y la implementación de medidas correctivas a corto plazo.

Las recomendaciones sugeridas sobre las medidas que se deben aplicar en el procedimiento del arqueo de caja, para utilizar correctamente los recursos monetarios, ya que el control interno que se aplique también garantizara la transparencia, integridad y exactitud de los registros.

De esta manera se pueden evitar la pérdida excesiva de efectivo debido a robos que podrían surgir en la empresa, ya sea de los empleados o de terceras personas, aplicando una serie de procedimientos para monitorear a los empleados para que no se vea afectado el manejo del efectivo.

Las empresas que logren poner en práctica un buen manejo de procedimientos en su arqueo de caja pueden evitar posibles hurtos y que



las políticas establecidas del control interno del efectivo sean útiles para evitar los riesgos de pérdida y el desvío de estos valores en su manejo.

El beneficio a largo plazo del control interno que se aplicará puede maximizar la veracidad de los resultados y la exactitud de la información financiera.

La utilidad metodológica radica en que esta investigación proporcionará los diversos procedimientos que se manejan en el área del efectivo, con el cual se permitirá tener mejores conceptos y criterios al realizar actividades laborales manipulando dinero en efectivo, además de los instrumentos que utilizan las áreas relacionadas al control de dinero efectivo, para un mejor control contable en las empresas, de acuerdo a políticas establecidas en el control interno que apliquen.

Y que en los informes financieros les sea fácil verificar el movimiento que se da al efectivo y su equivalente, con las ayudas de estos procedimientos se podrán realizar excelentemente los cierres contables finales.

La relevancia social de lo que se investiga acerca de los procedimientos del arqueo de caja logrará que se proponga nuevas acciones que puedan ser cumplidas, con un control interno especializado en el efectivo.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEORICO**

#### **FUNDAMENTACION TEORICA**

##### **Antecedentes históricos**

Si bien en un principio el control interno de efectivo comienza en las funciones de la administración pública, hay indicios de que desde época lejana se empleaba en las rendiciones de cuenta de los factores de los estados feudales y haciendas privadas.

Los controles de manejo monetario los efectuaba el auditor, persona competente que escuchaba las rendiciones de cuenta de los delegados y agentes, quienes por falta de instrucción no podían presentarlo por escrito.

El comienzo del control interno, suele ubicarse en el tiempo con el aparecimiento de la partida doble, que fue una de las primeras medidas de control, pero no fue hasta fines del siglo XX que los hombres de actividades comerciales se preocuparon por formar y establecer sistemas adecuados para la protección de sus intereses. (Yusmiel Viel Rojas, 2009)

La nacimiento principal que dio origen al control interno fue la “gran empresa” A finales de este siglo, como resultado del notable aumento de la producción, los propietarios de los mercados se vieron incapacitados de continuar atendiendo personalmente los problemas productivos, comerciales y administrativos, viéndose forzados a delegar funciones dentro de la organización, conjuntamente con la creación de sistemas y procedimientos que anunciaran o disminuyeran fraudes o errores.

Debido a esto comenzó a hacerse sentir la necesidad de llevar a cabo un control sobre la gestión de los negocios, ya que se había prestado más atención al período de producción y comercialización que al proceso administrativo y organizativo, reconociéndose la necesidad de crear e implementar sistemas de control como consecuencia del importante crecimiento comercial dentro de las entidades.

El crecimiento industrial y comercial de las empresas, dio origen a una mayor dificultad en los manejos y controles administrativos, surgiendo la necesidad de establecer componentes, normas y programaciones de control financiero que dieran respuesta a las nuevas situaciones. (Yusmiel Viel Rojas, 2009)

En el mundo se le ha prestado una gran atención a la necesidad de elevar las exigencias en los controles internos financieros, a partir de la década de los 70, por el descubrimiento de muchos pagos ilegales, malversaciones y otras prácticas delictivas en los negocios, por lo que terceras personas quisieron conocer por que los controles internos de las entidades no habían prevenido a los propietarios de los negocios sobre la mala administración y poco control interno de esas irregularidades.

El control interno ha sido preocupación de la mayoría de las entidades, aunque con diferentes enfoques y terminologías, lo cual se puede evidenciar al consultar los libros de textos de auditoría, o artículos publicados por organizaciones profesionales, universales y autores individuales; generalmente el control interno se ha considerado como un tema reservado solamente para los contadores y auditores. (Yusmiel Viel Rojas, 2009)

En la antigüedad los pueblos tenían costumbre de guardar en grandes cantidades los alimentos de sus cosechas y de esa manera tener almacenados sus productos que serían utilizados en los tiempos de sequía y escases, de tal forma surge lo que hoy en día es llamado control interno de alimentos para luego ser cambiados con productos que los pueblos no podían cosechar, por medio del almacenamiento y el control interno de los productos se podían comercializar a través del conocido trueque.

Luego se realizaban intercambios de los productos por las monedas existentes esos tiempos, los mismos que les servía para poder comprar los productos y vestimentas para la familia.

Después de miles de años se crearon los municipios surgiendo la necesidad de que se lleve un control sectorizado de los pueblos y de ahí surge la creación de los municipios en la antigüedad los que tienen como responsabilidad el recaudo de los diferentes tipos de impuestos que pueden ser recaudados por la municipalidad pertinente los que a su vez les permite incrementar los sectores con condiciones de ser habitados para poder aumentar la cantidad de contribuyentes lo que generaría aumento de efectivo para beneficio de la comunidad.

Desde la época de los romanos se procedía a realizar la recaudación de los impuestos en los sitios donde habitaban los usuarios, logrando realizar la recaudación ya sea en monedas de oro plata o bronce y también con productos alimenticios lo importante era realizar la recaudación de los impuestos.

Con todos estos antecedentes se puede decir que hasta la actualidad se realiza este tipo de recaudación de impuesto con el objetivo de obtener dinero en efectivo para sustento de los municipios y para ser revertidos en obras de beneficio comunitario.

Con el pasar del tiempo se fueron creando las empresas e industrias públicas y privadas las que han ido evolucionando de tal manera que se origina la importancia de la implementación de un control interno de todo lo que se posea en su interior para poder conocer la situación real de la empresa.

Es así que toda empresa pública o privada se ve en la necesidad de realizar un control interno de sus ingresos económicos producidos por las ventas de bienes y servicios.

### **Antecedentes referenciales**

Los autores Estefanía Alexandra Villamar Monteros y Jonathan Javier Vera Baque, en su tema titulado ANÁLISIS DEL EFECTIVO IMPACTO EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA ESPECIALIDADES FÁRMACOS VETERINARIO LLAGUNO CÍA. LTDA. PERÍODO 2013, egresados de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, correspondiente al año 2015, nos indican la importancia que tiene el control del efectivo y nos dicen que es la cuenta más líquida de una empresa pública o privada, de ahí la relevancia de controlarla para una correcta utilización de sus flujos.

También mencionan que en la actualidad, existen varias herramientas que permiten optimizar el control del efectivo y equivalente del efectivo, en este caso, caja, cuentas bancarias e inversiones a corto plazo.

Para llevar a cabo la presente investigación, se utilizó la metodología que indica la técnica; se obtuvo información de fuentes primarias valiéndose de encuestas y entrevistas, así como fuentes secundarias, tales como documentación de la empresa.

El mismo que aborda el problema objeto de investigación con su respectiva justificación, objetivos trazados, limitaciones, sistematización y la hipótesis que se ha demostrado y que se puede validar en la propuesta. Toda esta información tiene relevancia con mi tema de proyecto investigativo y que me servirá de guía en lo relacionado a la metodología aplicada en esta tesis. (Villamar Estefania, 2015)

El tema de control interno contable al grupo de efectivo y equivalente de efectivo y su aporte a la razonabilidad de los estados financieros, presentado por los autores Jaramillo Simbaña Raquel Magaly y Jiménez Guerrero Andrea Karina, de la Universidad técnica de Machala UTMACH del año 2015.

Me sirve como referente para el desarrollo de mi proyecto de tesis por que trata de asuntos importantes relacionados al control interno de efectivo, en la que indica que con el pasar de los tiempos las organizaciones han crecido a pasos significativos y el control de sus operaciones se volvió vulnerable, por lo que se vieron en la necesidad de crear sistemas de control interno para prevenir riesgos que afecten a la estabilidad económica de la organización, permitiendo el cumplimiento de los objetivos sin que existan fraudes.

El presente proyecto de investigación tiene como propósito utilizar la herramienta de control interno en el grupo de efectivo y equivalente de efectivo, para diagnosticar las necesidades que la organización requiere para mejorar su registro en este rubro, obteniendo razonabilidad en los estados financieros. (Jaramillo Raquel y Jimenez Andrea, 2015)

Esta investigación tuvo como respaldo un estudio minucioso de la documentación que la organización posee, sustentando las operaciones realizadas en el periodo 2014.

El aporte principal de la investigación consiste en proponer una serie de lineamientos estratégicos basados en las necesidades encontradas; previniendo riesgos a futuro que inhabiliten la empresa.

Desarrollando una propuesta que mejorara el control interno del rubro efectivo y equivalente a efectivo cumpliendo con la norma vigente.

Además el aporte que la investigación realiza a los diferentes ámbitos como técnico, económico y social que permitirá conocer métodos y procedimientos necesarios para mejorar la situación económica de las organizaciones en general así como su entorno social. (Jaramillo Raquel y Jimenez Andrea, 2015)

La tesis propuesta por los autores Katherine Johanna Benítez López y Jenny Alexandra López López, con el tema evaluación del control interno en caja de CONAUTO C.A de Guayaquil de la Universidad de Guayaquil periodo 2016, presenta valiosa información que será considerada en el presente proyecto investigativo porque trata del estudio de una empresa privada, y nos presentan un modelo a seguir, como indican a continuación.

En el capítulo I se muestra el cumplimiento del problema encontrado en el presente trabajo, junto con sus objetivos que facilitan el desarrollo de la investigación, así como la justificación e hipótesis, además cierta metodología que facilita la interpretación de la indagación a aplicar.

En el capítulo II se desarrollara el marco teórico, ejerciendo cada una de las definiciones que se necesitan conocer en base al tema a desarrollar, exponiendo todas las bases teóricas conceptuales para obtener un mejor entendimiento y conocimiento del tema impuesto.

El capítulo III se basara en el análisis e interpretación de los resultados llevando a cabo la metodología correspondiente conociendo la población y la muestra a la que está dirigida dicha investigación conociendo las expectativas del mercado, siendo el grupo objetivo a encuestar los clientes que posee la industria Hinojosa y los colaboradores que trabajan en ella.

El capítulo IV está enfocado en el desarrollo de la propuesta.

Al final se encuentran las conclusiones y recomendaciones que sirven de sustento final como desarrollo de la investigación. (Katherine Benitez y Jenny Lopez, 2016)

## **Marco teórico**

### **Concepto y objetivo de la contabilidad**

La contabilidad, como otras ramas del conocimiento humano, nació de la práctica. En su origen fue simplemente empírica y respondía a necesidades de registro. Se desarrolló como sistema de rendición de cuentas para administradores, siendo en la actualidad, base de información para la toma de decisiones por los responsables de la empresa.

la contabilidad se le ha asignado el objetivo de facilitar:



- El patrimonio de la empresa.
- El resultado económico (pérdida o ganancia)

Normalmente, el patrimonio de la empresa está referido al final del ejercicio económico y el resultado (perdida o ganancia) correspondiente a dicho ejercicio económico. (Manuel Gutierrez Viguera. Alvaro Couso Ruano, 2013)

### **Contabilidad**

“la contabilidad es una parte de la economía que se encarga de obtener información financiera sobre las empresas para poder permitir su control y la adecuada toma de decisiones” (Lopez, 2016)

“la contabilidad es la encargada de controlar y medir las actividades el negocio, procesa información convirtiéndola en informes y comunica estos hallazgos a los encargados de tomar las decisiones.” (Cualificacion, 2015)

De los conceptos antes citados, se asume para esta investigación que la contabilidad desde tiempos inmemorables se ha encargado de llevar un control absoluto de todos los movimientos financieros que se realizan en las empresas comerciales públicas o privadas, con el propósito de resumir los resultados presentándolos a través de los estados financieros, los que ayudan a los administradores a la toma de decisiones.

### **Flujo de efectivo**

El flujo de efectivo o flujo de caja es la medida apropiada de los ingresos y costos que recibe y paga respectivamente una empresa durante un determinado periodo.

Los flujos de efectivo representan el verdadero flujo de entrada y salida del poder adquisitivo de una compañía o empresa pública o privada, al momento de efectuar un pago.

(Por ejemplo para la compra de mercadería, para poder saldar una deuda bancaria o para la adquisición de una maquinaria, entre otros), se produce un sacrificio de poder adquisitivo; además, en el momento en que se reciben los ingresos se produce un aumento en el poder adquisitivo de la empresa. (Cornejo & Diaz, 2006)

“el estado de flujo de efectivo (EFE) informa sobre la variación de efectivo (cobros y pagos) sobre los motivos de esta variación durante un ejercicio económico, diferenciando la actividad de explotación, de inversión y de financiación”. (Arimany & Viladecans, 2010) (pag.112)

Se considera para este trabajo investigativo que el estado de flujo de efectivo, facilita una información muy objetiva, además de ser un indicador de las existencias de los problemas financieros de toda actividad comercial y empresarial.

### **Efectivo y equivalente del efectivo**

Lo conforman los recursos de la empresa que gozan de alta liquidez para las actividades y operaciones que desarrollan y que no se encuentran limitados para ser tomados y utilizados en el curso normal del ejercicio económico.

El efectivo y equivalente del efectivo agrupa a las siguientes cuentas de trabajo o de movimientos: caja, banco, caja chica, depósitos a la vista, inversiones financieras a corto plazo que tienen alta rotación y que son fácilmente convertibles en efectivo lo afirma la NIC 7 p.7, p48 NIIF PYMES Sección 7, 2012.

## **Activos líquidos (tesorería)**

En los activos líquidos se recoge principalmente:

- Dinero en euros en la caja de la empresa.
- Dinero en moneda distinta al euro en la caja de la empresa.
- Depósitos bancarios de disposición inmediata por parte de la empresa.
- Al conjunto de activos líquidos se les llama también TESORERIA.

## **Cuentas de activos líquidos o tesorería.**

Cabe señalar las siguientes:

- (570) caja, Euros.
- (571) caja, moneda extranjera.
- (572) Bancos e instituciones de crédito vista, Euros.
- (573) Bancos e instituciones de crédito vista moneda extranjera.
- (574) Bancos, cuentas de ahorro Euros.
- (575) Cuentas de ahorro, moneda extranjera. (Manuel Gutierrez Viguera. Alvaro Couso Ruano, 2013)

## **La cuenta caja: definición, organización interna y tratamiento contable.**

La caja es una cuenta que pertenece al activo corriente y está formada por: billetes, monedas, cheques, facturas, notas de ventas, tiquetes, letras de cambio, Boucher.

Para su correcta administración la empresa debe implantar normas de control internos y que deberán ser periódicos e imprevistos con el objeto de verificar la exactitud de los valores, además los empleados que mantienen la responsabilidad del manejo, autorización y custodia deberán ser prevenidos o a su vez se les obligara a entregar garantías para proteger los recursos de la empresa. (Gonzalo Chavez Cruz, 2015)

## **Cuenta caja**

La cuenta caja en el ámbito contable se la aplica para referirse a la parte de la cuenta donde se registran las entradas de dinero en efectivo, cheques o en valores específicos de sumas monetarias, así como los egresos de dinero efectivo o de cheques, tiene por finalidad ordenar las entradas y salidas de dinero. (Guillermo Gonzalez, 2010)

Contabilidad de caja consiste en reconocer el efectivo solo cuando se recibe y no cuando se gana, los ingresos provenientes de las cuentas de crédito no se incluyen en contabilidad de caja hasta que estén en la cuenta del negocio, la contabilidad de pago de gastos ocurre cuando el negocio los paga, no cuando ocurren. (María Farías Toto, 2014)

## **Control**

El control es una de las etapas que forman el proceso administrativo en la cual se puede tener información más precisa de lo que sucede en la empresa. En termino términos generales, consiste en cerciorarse o de verificar que todo esté ocurriendo o se esté haciendo conforme al plan del proceso desarrollado en las etapas tempranas del proceso de administración de acuerdo con las instrucciones emitidas y principios establecidos. (María Farías Toto, 2014)

El control es el proceso de verificar el desempeño de distintas áreas no las funciones de una organización.

Prácticamente involucra una comparación entre el rendimiento esperado y el rendimiento observado, para verificar si se están cumpliendo los objetivos de forma eficiente y eficaz y tomar acciones correctivas cuando sea necesario. (Zona Economica, 2019)

## **Tipos de control**

Para toda actividad comercial es muy importante llevar todo tipo de control interno y externo que ayuden a su buen manejo del negocio y es necesario tener claro los tipos de controles que se pueden aplicar sobre estas actividades comerciales:

- Control preventivo
- Control concurrente
- Control posterior

Para el desarrollo de la presente tesis se aplica el control preventivo debido a que este es un mecanismo de control y procedimientos que se utilizan para analizar las operaciones que se han proyectado realizar, antes de su autorización o antes de que este en marcha, con el propósito de determinar la verdad y legalidad de dichas operaciones, y finalmente su conformidad con los planes, programas y presupuestos establecidos. (Mi aula Facil, 2019)

### **Control interno.-**

Control interno es un conjunto de actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos.

También está compuesto por el entorno laboral y las actitudes que desarrollan los trabajadores administrativos, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad comercial ya sea pública o privada. (Baldiviezo, 2008)

El control interno es un proceso llevado a cabo por la dirección y el resto del personal de una empresa, planteado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la obtención de objetivos. (María Farías Toto, 2014)

## **Norma Internacional de Contabilidad No 7 (NIC 7)**

**Estado de flujo de efectivo.-** los usuarios de los estados financieros están interesados en saber cómo la empresa genera y utiliza el efectivo y los equivalentes al efectivo.

Esta necesidad de conocimiento de uso del efectivo es independiente de la naturaleza de las actividades que realiza la empresa, incluso cuando el efectivo logre ser considerado como el producto de la compañía en cuestión, como puede ser el caso de las entidades bancarias.

Fundamentalmente las empresas necesitan efectivo por las mismas razones, y por muy diferentes que sean las actividades que constituyen su principal fuente de ingresos ordinarios.

En efecto, todas las empresas necesitan efectivo para llevar a cabo sus operaciones, para sus obligaciones y suministrar rendimientos a sus inversores. (Normas Internacionales NIC 7, 2016)

## **Norma Internacional de Contabilidad No 1 (NIC 1)**

**Presentación de los estados financieros NIC 1.-** El objetivo de esta norma consiste en establecer las bases para la presentación de los estados financieros con propósitos de información general, a fin de certificar que los estados financieros sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma empresa de años anteriores, como con los de otras empresas diferentes.

Para lograr el presente objetivo de los estados financieros la norma de la NIC 1 establece, en primer lugar, requisitos generales para la presentación de los estados financieros y, a continuación, ofrece directrices para determinar su estructura, a la vez que fija los requisitos mínimos sobre su contenido.

Tanto la declaración, como la valoración y la información a revelar sobre determinadas transacciones y otros eventos, se abordan en otras Normas e Interpretaciones. (Norma Internacional de Contabilidad nº 1 (NIC 1), 2006)

### **Finalidad de los estados financieros**

Los estados financieros establecen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad.

El objetivo principal de los estados financieros es el de obtener información general y suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas.

Los estados financieros también exponen los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han confiado.

Para cumplir con este objetivo, los estados financieros proporcionaran información acerca de los siguientes elementos de la entidad:

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio neto
- Gastos e ingresos, las pérdidas y ganancias
- Otros cambios en el patrimonio neto; y
- Flujo de efectivo.

Estos elementos de la entidad junto con la contenida en las notas preliminares ayudaran a predecir los flujos de efectivo futuros y en particular, la distribución temporal y el grado de certidumbre de los mismos. (Norma Internacional de Contabilidad nº 1 (NIC 1), 2006)

## **Efectivo**

El efectivo es un estado en el que se encuentra una moneda de curso legal y que puede ser utilizado para saldar una deuda pública o privada o cumplir una obligación financiera.

La forma más común de referirse al efectivo es hablar de dinero, en cláusulas de empresa, cuando hablamos de efectivo nos referimos al activo circulante más líquido, o bien a cualquier activo que pueda convertirse en efectivo en menos de un año.

Es decir de cuánto dinero puede disponer la empresa en corto tiempo.  
(Jose Banda, 2016)

### **Efectivo en una empresa**

El efectivo o caja de una empresa lo componen:

- Dinero de curso legal que posee
- La cantidad que posea en cuentas corrientes o de ahorro
- Cheques no cobrados

Las compañías no están obligadas a disponer de una cuantía mínima de efectivo dispuesto por la ley, pero siempre es recomendable establecer una estrategia con unas cantidades mínimas que permiten a la empresa afrontar pagos de forma rápida.

La cantidad del efectivo debe reflejarse en el balance de situación tal y como se recoge en el plan general contable que recoge la normativa sobre las cuentas de las empresas. (Jose Banda, 2016)

### **Arqueo de caja**

El arqueo de caja consiste en la revisión y control de las transacciones del efectivo, durante un lapso de tiempo determinado, con el objetivo de comprobar si se ha contabilizado el total del efectivo recibido y por lo tanto verificar si el saldo que arroja a esta cuenta, corresponde con lo que se encuentra físicamente en caja en dinero efectivo, cheques o vales.



Sirve también para estar al tanto si los controles internos se están llevando adecuadamente. Esta operación es realizada diariamente por el cajero.

Los auditores internos o ejecutivos asignados para el control de caja chica suelen realizar arqueos de caja en fechas no previstas por el cajero.

Es habitual que en los arqueos de caja aparezcan faltantes o sobrantes con respecto a la cuenta de control del libro mayor.

Estas diferencias de valores se registran generalmente en una cuenta denominada "Diferencias de caja". Se le cargan las faltantes como perdidas y se abonan los sobrantes como ingresos.

Si no se corrigen estas diferencias, al cierre del ejercicio, la cuenta "Diferencia de caja" se deberá cancelar contra la de "Pérdidas y Ganancias". (Nancy, 2012)

### **Control interno de caja y banco**

Es el método de control entre el sistema de contabilidad y los procedimientos coordinados con la oficina de auditoría que tiene por objeto conseguir información segura, salvaguardar el efectivo en caja y bancos así como fomentar la eficiencia de operaciones y adición de la política administrativa de cualquier empresa.

#### **Los principios de control interno de caja y bancos son:**

Separación de las funciones de autorización, ejecución, custodia y registro de caja y bancos.

En cada manipulación de caja y bancos deben intervenir por lo menos dos personas.

Ninguna persona que manipula caja y bancos debe de tener acceso a los registros contables que controle su actividad.

El trabajo de los empleados de caja y bancos será de complemento no de revisión.

La función de control de operaciones de caja y bancos será exclusiva del departamento de contabilidad.

**Los objetivos del control interno de caja son:**

Evitar o prevenir fraudes de caja y bancos

Promover la eficacia y la eficiencia del personal de caja y bancos

Descubrir malversaciones

Localizar errores de caja y bancos

Detectar desperdicios y filtraciones de caja

Obtener información administrativa contable oportuna de caja y bancos

(Azalia Lopez, 2008)

**Auditoria administrativa**

El control interno contribuye a protegerse contra los errores y el fraude, además de garantizar la confiabilidad de los datos contables y financieros. La auditoría de las publicaciones de COSO ha sido extremadamente amplia; la estandarización de los marcos de trabajo para el control interno y de gestión de riesgo ha facilitado su establecimiento y así también continua mejora a partir de uno de sus componentes integrales. (Teran Delgado Elsy, 2016)

**El control administrativo**

Es el plan de organización que esta adoptado por cada entidad, tomando forma independiente un conjunto de procedimientos y acciones preventivas y correctivas los cuales, establecidos en forma adecuada, apoyan al logro de los objetivos administrativos como; permitir a la gerencia mantenerse informado de la administración de la empresa, coordinar funciones del personal en general, controlar el logro de los objetivos establecidos, definir que las funciones se estén ejecutando en forma eficiente y determinar si la entidad y sus colaboradores están cumpliendo con las políticas establecidas. (Teran Delgado Elsy, 2016)

## **Fundamentación legal**

La empresa pública del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Naranjal, para el correcto desempeño de sus actividades se basa en las siguientes leyes, normas y reglamentos.

Dentro de las normativas de control interno específicamente en el artículo 405-409 que habla sobre los arqueos sorpresivos de los valores en efectivo nos menciona que los valores en efectivo se encontraran sujetos a verificaciones mediante arqueos.

De la misma manera en el apartado 10 hace referencia al análisis y verificación de saldos en la cual nos permitirá comprobar que todas las cuentas por cobrar estén registradas.

En el apartado 11 habla sobre las conciliaciones y se basa en que la verificación de los saldos de los auxiliares se concilie con el saldo de la cuenta del mayor general, para comprobar que los saldos correspondan a operaciones que se han realizado.

Dentro de las normas internacionales de contabilidad concretamente en la norma 7 que habla sobre el “estado de flujo de efectivo” el cual tiene como objetivo proveer información a la empresa acerca de los movimientos relacionados al efectivo y sus equivalentes, ya sean provenientes de las actividades de operación, inversión o financiamiento. (Quintana Vera Jefferson, 2017)

El inciso primero del artículo 233 de la constitución de la republica prescribe: que ninguna servidora ni servidor público estará exento de responsabilidades por los actos ejecutados en el ejercicio de sus funciones, o por sus omisiones, serán responsables de manera administrativa, civil y penalmente por el manejo y administración de fondos, bienes o recursos públicos. (articulo 233, 2019)

El artículo 31 numeral 22 de la ley de contraloría General del Estado determina “dictar regulaciones de carácter general para la práctica de la auditoría gubernamental; la determinación de las responsabilidades de que trata esta ley; el control de la administración de bienes del sector público; y, las demás que sean necesarias para el cumplimiento de sus funciones”. Cuya observancia es obligatoria para las entidades y organismos del sector público y para las entidades de derecho privado que disponen de recursos públicos. (artículo 31 Numeral 22, 2019)

El artículo 123 del Reglamento General del Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas, en su segundo inciso dispone que” las entidades como requisito previo para el cierre contable del ejercicio fiscal correspondiente, efectuaran los ajustes y regulaciones que permitan depurar los saldos de las cuentas que utilizan, entre otras: la de anticipos de fondos (incluidas las de fondos rotativos, cajas chicas fondos a rendir cuentas y fondos para fines específicos) (artículo 123, 2019)

El ministerio de finanza mediante acuerdo ministerial Nro. 338 publicado en el registro oficial Nro. 382 del 10 de febrero de 2011, incorpora a continuación del numeral 4.9.3 del acuerdo ministerial Nro. 447 publicado en el suplemento del registro oficial Nro.259 de 24 de enero de 2008, entre otras normas técnicas la siguiente.

CAJA CHICA.- el fondo de caja chica tiene como finalidad cancelar obligaciones no previsibles, urgentes y de valor reducido.

Las instituciones financieras del sector público, de acuerdo a las necesidades reales de cada unidad administrativa, autorizara la apertura y el monto de cada fondo. (Registro Oficial Nro 259, 2019)

El Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Naranjal está realizando sus actividades con las siguientes normativas y leyes ecuatorianas:

Constitución de la República del Ecuador Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno Código de comercio y código de trabajo Ordenanza municipal de planificación, construcción, remodelación y funcionamiento de actividades contables.

Reglamento de seguridad y salud de los trabajadores. Reglamento interno de trabajo municipal.

### **Variables de la investigación**

**Variable Independiente:** Control interno del arqueo de caja

Según un documento de contraloría interna de la Universidad de Valparaíso, el arqueo de caja consiste en el análisis de las transacciones del efectivo durante un lapso tiempo determinado, con el propósito de comprobar si se ha contabilizado todo el efectivo recibido.

Por lo tanto, el saldo que arrojará la cuenta corresponde a lo que se encuentra físicamente en caja; en dinero en efectivo, cheques o vales (nubox, 2018)

La variable independiente es examinada para ver su consecuencia en la variable dependiente, en otras palabras es la supuesta **causa** en la relación que se está estudiando.

La variable independiente también se la conoce como variable controlada o variable predictiva dependiendo del tipo de estudio. (Johann Ramirez, 2019)

**Variable dependiente:** Control del efectivo

El flujo de efectivo, o flujo de caja, es un informe de resultados que muestra el efectivo de una empresa tanto a nivel de ingresos, como de pagos y saldos y abarca el presente y periodos futuros. (Captio, 2014)

La variable dependiente es la que es afectada por la variable independiente, se trata del efecto, de lo que se mide.

Es el objeto de estudio en general, en cual el experimentador centra sus observaciones y mediciones, para ver como su comportamiento responde a los cambios controlados.

En otras palabras, es el presunto “efecto” de la relación estudiada.

Según sea el caso de estudio, también se le puede conocer como variable experimental, variable de medición o variable de respuesta. (Johann Ramirez, 2019)

### **Definiciones conceptuales**

Contabilidad.- es la técnica contable que nos enseña a clasificar, registrar, presentar e interpretar todas las operaciones que realiza el empresario en un tiempo determinado con el objeto de obtener y proporcionar información para tomar decisiones oportunas que permitan la correcta administración de la empresa. (Livia Palacios López, 2018)

Contabilidad gubernamental.- es de exclusividad del gobierno central para dar servicios a la comunidad sin fine de lucro; contabiliza las asignaciones de los fondos públicos previa realización del presupuesto del estado.

- Contabiliza las ventas de materia prima.
- Contabiliza los movimientos de dinero.
- Contabiliza los movimientos de compra.
- Contabiliza las asignaciones de fondos públicos.

**Periodo contable.-** es el espacio comprendido desde la iniciación de los registros contables con los valores del BALANCE INICIAL hasta el cierre de los registros con el BALANCE FINAL. (Livia Palacios Lopez, 2018)

### **Personificación de las cuentas**

**Caja.-** dinero en efectivo, cheques (monedas o billetes)

**Caja chica.-** pagos menores efectuados en efectivo

**Libro caja.-** el libro caja nos muestra el movimiento de dinero en efectivo día por día y en el orden que se van presentando; ingresos y egresos relacionados con el circulante.

El libro caja constantemente tendrá un saldo deudor porque regularmente debe ingresar más dinero del que egresa.

El empresario debe implantar normas y procedimientos de control periódico y sorpresivo a fin de comprobar que dicho saldo corresponda al que existe físicamente en caja mediante una operación llamada arqueo de caja.

**Arqueo de caja.-** es la verificación física del dinero contante y sonante así como los documentos y valores existentes en caja, que respalden los egresos de dinero a fin de establecer igualdad entre el saldo del libro caja y los valores físicos presentados. (Livia Palacios Lopez, 2018)

**Bancos.-** representa el valor de los depósitos a favor del negocio, realizado en distintas instituciones bancarias.

**Libro Banco.-** el libro banco tiene como objeto principal anotar todas las transacciones relacionadas con los movimientos de cheques, depósitos del dinero en efectivo, retiro del dinero en efectivo, las notas de débito y

las notas de crédito, con el fin de conocer el saldo real que tenemos en el banco. (Livia Palacios López, 2018)

**Depósitos bancarios.**- son las salidas de dinero de CAJA de la empresa para ser ingresadas mediante depósitos en alguna cuenta corriente previamente abierta de una institución bancaria.

Los depósitos bancarios se realizan en papeletas cuya estructura es elaborada por cada banco.

**Depósito en garantía.**- pertenece al activo diferido tales como, medidor de luz, agua etc.

**Conciliación bancaria.**- se la utiliza en contabilidad para determinar el saldo real de la Cta. Banco.

Nunca coincide el saldo de nuestro libro banco con el saldo del estado de cuenta que entrega la institución financiera.

### **Estado de flujo de efectivo**

Norma Ecuatoriana de Contabilidad NEC 3; ha sido desarrollada en base a la Norma Internacionales de Contabilidad NIC 7 referente al Estado de

### **Flujo de Efectivo.**

El estado de flujo de efectivo o estado de flujo de caja es un estado requerido que presenta los ingresos y los pagos en efectivo de una entidad durante un periodo determinado.

Las definiciones que se usan en esta norma son:

**Efectivo.**- es el dinero contante y sonante de caja y depósitos en bancos.

**Equivalente de efectivo.**- son inversiones a breve plazo y convertibles inmediatamente en efectivo, las que están sujetas a riesgos insignificantes de cambios en su valor.

Una inversión califica como efectivo cuando tiene un vencimiento de 3 meses o menos desde su fecha de adquisición.



### **Entrada de efectivo**

Cobro por venta de bienes  
Cobro por venta de valores  
Cobro a clientes  
Cobro de intereses  
Cobro por honorarios, comisiones  
Otros ingresos de operaciones

### **Salida de efectivo**

Pago en efectivo a proveedores  
Pago en efectivo a empleados  
Pago de interese e impuestos  
Otros pagos de operaciones en efectivo.

### **Actividades de inversión**

Compra al contado de activos no corriente  
Compra de activos fijos mediante la emisión de deuda  
Venta de activos no corriente  
Compra de valores que no sea equivalente de efectivo  
Venta de valores que no sea equivalente de efectivo  
Cancelación de préstamo.

### **Actividades de financiamiento**

Aumento de la deuda a largo plazo  
Reducción de la deuda a largo plazo  
Venta de acciones  
Recompra o retiro de acciones  
Pago de dividendos.

**Valores cobrados por anticipado.**- son valores que se cobran en forma adelantada durante el proceso contable.

**Valores pagados por anticipado.**- son los valores que se pagan en forma adelantada como: arrendamientos, seguros, intereses, publicidad, sueldos entre otros. (Iviva Palacios Lopez, 2019)

**Préstamos bancarios.**- créditos concedidos por instituciones bancarias.

**Capital.**- son las aportaciones hechas por los socios al inicio del negocio.

**Intereses pagados.**- dinero que se entrega cuando cancelamos letras de cambio o pagare.

### **Clasificación general de las cuentas**

Cuentas de balance: activo, pasivo y patrimonio

Cuentas de ingreso y cuentas de egreso

### **Libro diario general**

El libro diario de acuerdo al código de comercio lo considera como principal y el más importante entre los obligatorios, ya que en este libro forma cronológica, es decir día a día todas las operaciones comerciales que realiza el comerciante o empresa en un determinado periodo contable. (Guillermo Ligua Alava, 2014)

### **Normas Ecuatorianas de la Contabilidad (NEC)**

Las normas Ecuatorianas de contabilidad remplazan a los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) con lo cual se dio un gran paso a la profesión contable en el país, que nos permitirá una mejor preparación y presentación de los estados financieros. (Guillermo Ligua Alava, 2014)

### **Normas Internacionales de información financiera (NIIF)**

Constituyen los estándares y normas internacionales en el desarrollo de la actividad contable, ya que la contabilidad es el lenguaje de los negocios y la adopción de las NIIF responde a una realidad evidente producto de la globalización de los negocios. (Guillermo Ligua Alava, 2014)

**Ingresos.-** entrada de dinero en la empresa procedente de la venta de los bienes o servicios típicos de su explotación. En un sentido amplio, se consideran también ingresos los procedentes de rendimientos de la cartera de valores y depósitos a plazo (ingresos financieros), y los ingresos accesorios a la explotación o atípicos. (Expansion, 2018)

**Egresos.-** son gastos, el gasto es aquella partida contable que aumenta las pérdidas o disminuye el beneficio, y siempre supone un desembolso financiero, ya sea movimiento de caja o bancario. (Gardey, 2011)

**Control.-** es un proceso administrativo creado para verificar que los protocolos y objetivos de una empresa, departamento o producto cumplen con las normas y las reglas fijadas.

El control tiene como objetivo evitar irregularidades y corregir aquello que frena la productividad y eficiencia del sistema como, por ejemplo, los mecanismos de control de calidad. (significados, 20017)

**Control interno.-** es el conjunto de trabajos, movimientos, planes, normas, y métodos, que desarrollan autoridades y personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad pública (contraloria, 2018).

**Auditoria.-** es la revisión de cuentas de una empresa o entidad con el objetivo de investigar si están de acuerdo con las disposiciones establecidas previamente y, de esta manera reparar si fueron implementadas con deficiencias.

### **Auditoria interna**

**Fraude.-** es sinónimo de engaño, inexactitud consciente, contra una persona u institución para obtener algún provecho, mientras que la otra parte es la perjudicada.

**Crédito.-** Es la cantidad de dinero que presta un banco, caja de ahorro y/o persona que debe de ser devuelta en un tiempo determinado bajo las condiciones pactadas. (significados, 20017)

**Estados financieros.-** también denominados cuentas anuales, o estados contables, son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica de esta.

En los estados financieros se plasman las actividades económicas que se realizan en la empresa durante un determinado periodo. (economipedia, 2019)

**Cliente.-** desde el punto de vista de la economía, es una persona que utiliza o adquiere, de manera frecuente u ocasional, los servicios o productos que pone a su disposición un profesional, un comercio o una entidad.

**Usuario.-** Se refiere a la persona que utiliza un producto o servicio de forma habitual.

**Administración pública.-** es el trabajo que se realiza en las instituciones públicas, que reciben de parte del poder político los recursos necesarios para atender interese de la comunidad. (significados, 20017)

## CAPITULO III

### METODOLOGÍA

**Nombre completo de la Institución:** Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal.



## **Fecha de resolución en que fue constituida**

Alcanzo su cantonización por decreto del 7 de noviembre de 1960 expedido en el cuarto gobierno del Dr. José María Velasco Ibarra, publicado en el Registro oficial N° 85 del 13 de diciembre de 1960.

Naranjal fue una de las principales poblaciones que se unieron a la revolución del 9 de octubre de 1820, después el 15 de octubre proclamó la independencia en este cantón bajo la participación de varios patriotas luchadores por los derechos de los pueblos.

Al fundarse la República del Ecuador, fue parroquia rural del cantón Guayaquil, a partir de 1950 se impulsó la agricultura, especialmente el banano. La población del cantón adquirió mayor importancia y desarrollo.

## **Objeto social**

El principal objetivo del Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal, es el de brindar servicio a la comunidad en general en la contraprestación de servicios como:

Avalúos

Catastros

Cobro de agua potable

Predios urbanos y rurales

Cobro de valores de cuerpo de bomberos

Registro de la propiedad

Recaudación de impuestos por circulación vehicular

Recaudación de impuestos por el uso de espacios públicos etc.

Actividades que las viene desarrollando con eficacia y eficiencia y que debido al incremento de la población urbana y rural se realizan más cobros de tasas por diferentes servicios lo que ha motivado el tema de esta tesis debido a los inconvenientes económicos existentes en el departamento de recaudación del Municipio del Cantón Naranjal.

### **Misión**

El gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Naranjal, es una organización sin fines de lucro, que cree y participa en el desarrollo cantonal, comprometida con entregar a las ciudadanas servicios de calidad y calidez, con un talento humano responsable, competitivo e innovador, empeñado en servir con responsabilidad y puntualidad, para generar productividad y bienestar a la comunidad.

### **Visión**

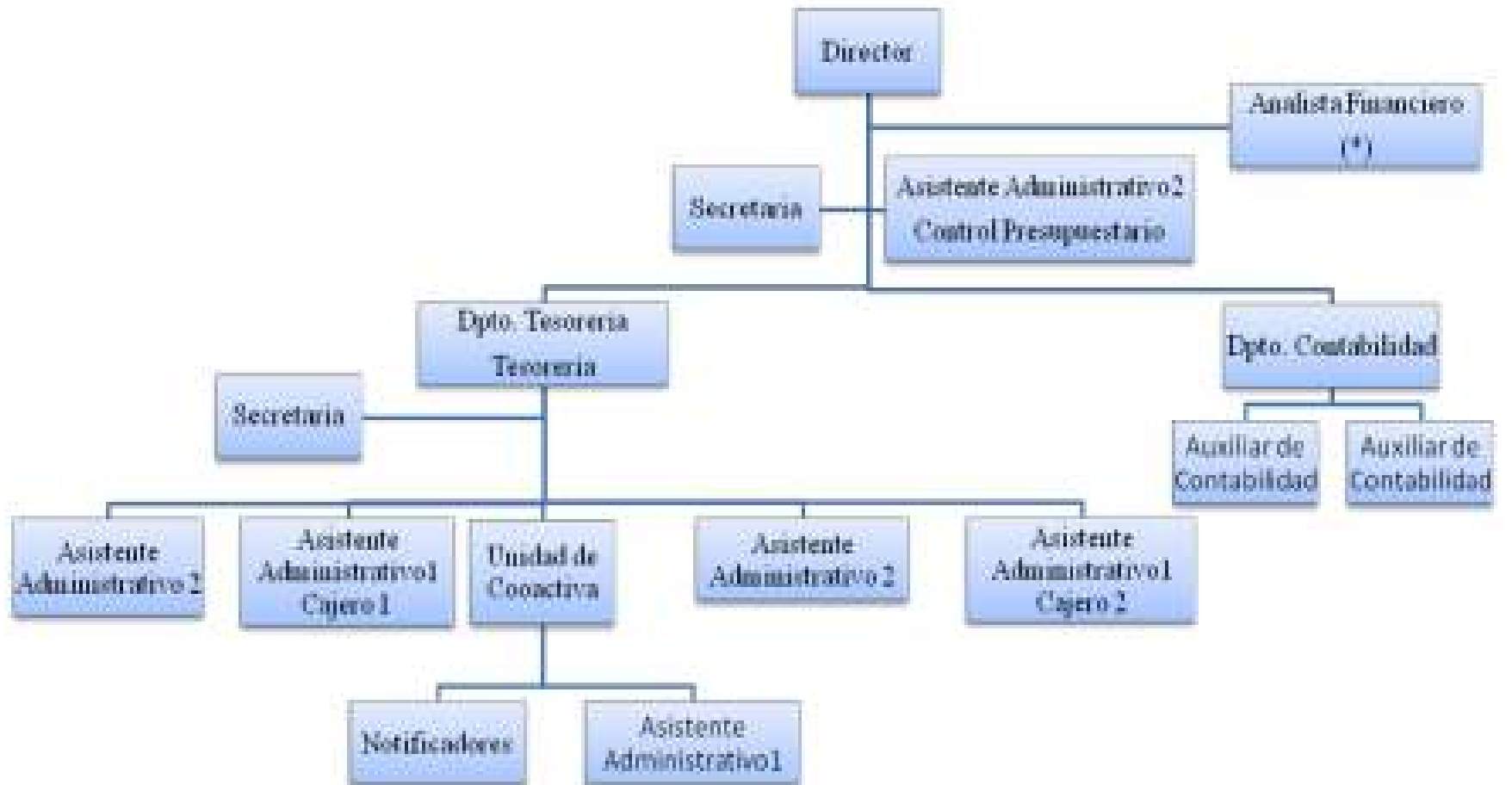
La entidad se constituirá en una organización altamente capaz de gerenciar productos, procesos, proyectos compatibles con la dinámica estatal y social en forma desconcentrada, descentralizada y con equidad de género.

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN NARANJAL





## GESTION FINANCIERA



**Cuadro Nro. 1****Plantilla total de trabajadores**

<b>Ítem</b>	<b>Puestos de trabajo</b>	<b>Cantidad</b>
1	Alcaldía	
2	Unidad de Auditoría Interna	
3	Consejo Cantonal de la Niñez y Adolescencia	
4	Cuerpo de Bombero	
5	Gestión Legal	
6	Secretaría General	
7	Registro de Propiedad	
8	Gestión de Tecnología e Informática	
9	Unidad de Turismo	
10	Gestión de Agua Potable y Alcantarillado	
11	Gestión Social	
12	Gestión de Desecho Sólido e Higiene	
13	Gestión de Obras Públicas	
14	Gestión de Planificación y Proyectos	
15	Gestión Administrativa	
16	Gestión Financiera	
17	Departamento de Talento Humano	
18	Comunicación Social	
<b>TOTAL:</b>		

**Fuente:** Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal.

**Elaborado por:** López Cedillo Luis Alfredo

**Principales servicios**

Entre los principales servicios que presta a la comunidad el municipio de Naranjal tenemos los siguientes:

Gestión de Agua potable y Alcantarillado

Junta Cantonal de Protección de Derecho

Unidad de Participación Ciudadana

Unidad de Promoción Social

Unidad de Cultura Deporte Biblioteca y Museo

Unidad de Recolección y Barrido

Unidad de Relleno sanitario

Gestión de Obras Públicas

## **Descripción del proceso objeto de estudio o puesto de trabajo**

### **Normas de control para la cuenta caja**

Para llevar a cabo un control interno adecuado de la cuenta caja se recomienda las siguientes normas:

- Proporcionar al cajero un departamento para realizar su labor.
- Disponer de una máquina detector de billetes falsos en el departamento de caja.
- Ingreso al área de caja será restringido, sólo se permitirá el ingreso del cajero y personal autorizado
- Los cheques serán girados a nombre de la empresa.
- Efectuar cheques para los desembolsos de efectivo, para pagos menores se hará uso de caja chica.
- Se desarrollarán arqueos de caja sorpresivos por lo menos una vez al mes.
- El departamento de contabilidad será el responsable de realizar los arqueos de caja.
- Para el desarrollo del arqueo de caja, es necesaria la presencia del cajero, para que verifique el correcto procedimiento de control.
- Se depositarán los valores generados que correspondan a ventas, cobros y anticipos de clientes cada 24 horas, el encargado del depósito será distinto al cajero.
- El cajero será la persona encargada de recibir dinero en la entidad.

- Se realizará comprobantes de ingreso y de egreso, de forma inmediata
- En caso de existir faltantes, el cajero será el responsable de dicha pérdida, por lo tanto, se descontará en el rol de pagos.
- En caso de existir billetes falsos, el valor correspondiente se cargará a la cuenta del responsable de caja.
- Al finalizar la jornada se deberá realizar un cierre de caja, presentando un reporte de los valores obtenidos, con sus respectivas firmas de responsabilidad

## **Procedimientos para el arqueo de caja**

### **Planificación y organización**

- Mediante un escrito delegar a la persona independientemente a este departamento de realizar el arqueo de caja.
- El responsable de realizar el arqueo de caja deberá planificar fechas para su desarrollo.
- Se elaborará un formato de acta de arqueo de caja.

### **Ejecución**

- Se procederá a realizar un corte a las actividades contables que realiza el cajero.
- Solicitar al departamento de contabilidad el saldo contable de caja.
- Para realizar el conteo físico del efectivo, éste deberá ser clasificado por monedas, billetes, cheques y documentos.
- Realizar las sumas correspondientes por cada parámetro (monedas, billetes, cheques, documentos).
- Los valores encontrados deben ser registrados en el acta de arqueo de caja.
- A continuación, se deberá comparar saldos del efectivo y el saldo contable de la cuenta caja para declarar la existencia de

sobrantes o faltantes de efectivo, y en el caso de darse deben ser contabilizados mediante asientos de ajustes.

El formato propuesto servirá de ayuda para mejorar el proceso de control interno en las cajas de recaudación del municipio, y facilitara al recaudador la elaboración de su informe diario semanal y mensual.

## **ANÁLISIS ECONÓMICO**

El presente análisis lo presentaremos de manera generalizada en los años 2018 y 2019, así como el análisis comparativo en dólares y en porcentaje.

En el año 2018 el Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal obtuvo el 13.56 % de sus ingresos totales, pertenecen a los ingresos propios por sus impuestos, tasas y contribuciones, rentas de inversiones y multas, otros, ingresos, transferencias y donaciones, entre los cuales los impuestos tienen un peso del 86.44 % como se muestra en el siguiente cuadro.

El comportamiento de los ingresos comparados con los años 2018 y 2019 varían con \$ 445,275.47 apreciándose que en el año 2019 los ingresos han bajado específicamente en el rubro de los impuestos, valores que deberían ser superior en el año 2019 porque la cantidad de usuarios poblacional ha incrementado y el municipio debe recibir mayor cantidad de dinero en relación a los años anteriores.

Lo que motivo al autor de este proyecto realizar una auditoria externa para poder analizar a donde radica el problema por la disminución de ingresos económicos lo que perjudica al responsable del palacio municipal a sus trabajadores y a pueblo en general.

Basándose en los ingresos recaudados en el año 2019 de los impuestos, tasas y contribuciones, suman \$ 874,387.67 que son los valores recaudados por contraprestación de servicio, se puede verificar que el valor es demasiado bajo en relación al año 2018.

**CUADRO No 2**

**Recaudación Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal. Año 2018 y Año 2019**

CODIGO	INGRESOS DENOMINACION DE LAS CUENTAS	AÑO 2018		AÑO 2019	
		TOTAL INGRESOS	PORCENTAJE	TOTAL INGRESOS	PORCENTAJE
621	Impuestos	\$ 775.459,09	8.11 %	\$ 567.008,01	6.22 %
623	Tasas y Contribuciones	\$ 469.457,02	4.91 %	\$ 307.379,66	3.37 %
624	Ventas de Bienes y Servicios	\$ 265.852,07	2.78 %	\$ 215.526,36	2.36 %
625	Rentas de Inversiones y Otros	\$ 51.963,45	0.54 %	\$ 48.178,16	0.53 %
626	Transferencias Recibidas	\$ 8.002.121,30	83.66 %	\$ 7.981.399,69	87.52 %
629	Actualizaciones y Ajustes	\$	0.00 %	\$ 85,58	0.00 %
	<b>Total Ingresos</b>	<b>\$ 9.564.852,93</b>	<b>100.00 %</b>	<b>\$ 9.119.577,46</b>	<b>100.00 %</b>

CODIGO	GASTOS DENOMINACION DE LAS CUENTAS	AÑO 2018		AÑO 2019	
		TOTAL EGRESOS	PORCENTAJE	TOTAL EGRESOS	PORCENTAJE
631	Inversiones Publicas	\$ 732.363,72	80.10 %	\$ 747.363,72	79.39%
633	Remuneraciones	\$ 112.403,07	12.29 %	\$ 118.403,14	12.58%
634	Bienes y Servicios de Consumo	\$ 20.097,03	2.20 %	\$ 24.097,07	2.56%
635	Gastos Financieros y Otros	\$ 10.009,00	1.09 %	\$ 10.229,05	1.09%
636	Transferencias Entregadas	\$ 14.148,62	1.55 %	\$ 15.158,65	1.61%
638	Costos de Ventas y Diferidos	\$ 18.000,22	1.97 %	\$ 18.320,37	1.95%
639	Actualizaciones y Ajustes	\$ 7.312,53	0.80 %	\$ 7.729,71	0.82%
	<b>Total Gastos</b>	<b>\$ 914.334,19</b>	<b>100.00 %</b>	<b>\$ 941.301,71</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: GAD Municipal del Cantón Naranjal.

Elaborado por: López Cedillo Luis Alfredo

**CUADRO No 3**

**Cuadro Comparativo de Recaudación Año 2018 y Año 2019 del G A D del Cantón Naranjal.**

	<b>INGRESOS</b>	<b>AÑO 2018</b>	<b>AÑO 2019</b>	
<b>CODIGO</b>	<b>DENOMINACION DE LAS CUENTAS</b>	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>DIFERENCIA</b>
621	Impuestos	\$ 775.459,09	\$ 567.008,01	\$ -208.451,08
623	Tasas y Contribuciones	\$ 469.457,02	\$ 307.379,66	\$ -162.077,36
624	Ventas de Bienes y Servicios	\$ 265.852,07	\$ 215.526,36	\$ -50.325,71
625	Rentas de Inversiones y Otros	\$ 51.963,45	\$ 48.178,16	\$ -3.785,29
626	Transferencias Recibidas	\$ 8.002.121,30	\$ 7.981.399,69	\$ -20.721,61
629	Actualizaciones y Ajustes	\$ -	\$ 85,58	\$ 85,58
	<b>Total Ingresos</b>	<b>\$ 9.564.852,93</b>	<b>\$ 9.119.577,46</b>	<b>\$ - 445.275,47</b>

	<b>GASTOS</b>	<b>AÑO 2018</b>	<b>AÑO 2019</b>	
<b>CODIGO</b>	<b>DENOMINACION DE LAS CUENTAS</b>	<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>DIFERENCIA</b>
631	Inversiones Publicas	\$ 732.363,72	\$ 747.363,72	\$ 15.000,00
633	Remuneraciones	\$ 112.403,07	\$ 118.403,14	\$ 6.000,07
634	Bienes y Servicios de Consumo	\$ 20.097,03	\$ 24.097,07	\$ 4.000,04
635	Gastos Financieros y Otros	\$ 10.009,00	\$ 10.229,05	\$ 220,05
636	Transferencias Entregadas	\$ 14.148,62	\$ 15.158,65	\$ 1.010,03
638	Costos de Ventas y Diferidos	\$ 18.000,22	\$ 18.320,37	\$ 320,15
639	Actualizaciones y Ajustes	\$ 7.312,53	\$ 7.729,71	\$ 417,18
	<b>Total Gastos</b>	<b>\$ 914.334,19</b>	<b>\$ 941.301,71</b>	<b>\$ 26.967,52</b>

**Fuente:** GAD Municipal del Cantón Naranjal.

**Elaborado por:** López Cedillo Luis Alfredo

Para el año 2019, el panorama para el Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal, no ha cambiado en lo absoluto, puesto que los ingresos propios representan el 10.12% en relación a total del presupuesto que administra el Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal.

Los reportes de las recaudaciones se los ha podido determinar para el inicio del 2019, en donde se superan cifras al medio millón de dólares, valores que para los siguientes ejercicios económicos tienen que continuar en crecimiento, debido a las gestiones de cobranza y al incremento de locales comerciales y su incremento en un 2% de los valores de avalúos de terrenos en predios rurales y haciendas, pero en la realidad se puede verificar y comprobar con los datos financieros obtenidos del municipio de que los ingresos han decaído en un 3.44 % hasta finales del año 2019.

Por ello surge la necesidad del departamento de contabilidad, el departamento financiero y el de auditoria realizar controles internos de las cajas de recaudación para poder llevar un control exacto de los valores recaudados y así presentar informes económicos reales, que beneficien al cabildo del cantón Naranjal y a sus ciudadanos ya que de los ingresos depende el cantón para poder ejecutar obras en benéfico de la comunidad urbana y rural.



## Cuadro No 4

## Modelo de cuadro de arqueo de caja

<b>GAD DEL CANTON NARANJAL</b>	
<b>ARQUEO DE CAJA</b>	
<b>FECHA: 15 DE OCTUBRE DEL 2019</b>	
<b>MOVIMIENTO DEL EFECTIVO:</b>	
SALDO ANTERIOR DEL MES DE SEPTIEMBRE	\$ 60.000,00
INGRESO DURANTE EL MES DE OCTUBRE	\$ 320.000,00
EGRESO DEL MES DE OCTUBRE	\$ 76.600,00
<b>SALDO AL MES DE OCTUBRE</b>	<b>\$ 303.400,00</b>
<b>TIPO Y COMPOSICION DEL EFECTIVO Y SALDO:</b>	
BILLETES	\$ 70.200,00
MONEDAS	\$ 1.630,00
CHEQUES	\$ 231.570,00
PAGARES	\$ -
<b>SALDO TOTAL</b>	<b>\$ 303.400,00</b>
<b>TOTAL Y CIRCUNSTANCIA DEL EFECTIVO</b>	
<b>SALDO DEL LIBRO</b>	<b>\$ 303.400,00</b>
<b>MOVIMIENTOS BANCARIOS</b>	
SALDO EN LA CTA DEL BANCO PICHINCHA EN EL MES DE SEPTIEMBRE	\$ 60.000,00
DEPOSITOS REALIZADOS DURANTE EL MES DE SEPTIEMBRE	\$ 45.000,00
RETIROS REALIZADOS DURANTE EL MES DE SEPTIEMBRE	\$ -
SALDO AL FINALIZAR EL MES DE SEPTIEMBRE	\$ 60.000,00
SALDO EN LIBROS AL FINALIZAR EL MES DE SEPTIEMBRE	\$ 60.000,00
DEPOSITOS BANCARIOS DURANTE EL MES DE SEPTIEMBRE	\$ 243.400,00
<b>FORMAS DE DEPOSITOS</b>	
EFECTIVO	\$ 240.400,00
DEPOSITO INTERBANCARIO	\$ 3.000,00
<b>DETALLE DE MOVIMIENTOS</b>	
TOTAL ABSOLUTO	\$ 303.400,00

EN FECHA 15 DE OCTUBRE DEL 2019 SE REALIZARON DEPOSITOS Y GESTIONES POR LOS SEÑORES:

RONNY NEIRA SANCHO  
CAJERO

ING. LUIS RIVERA SOLIS  
ADMNISTRADOR

Fuente: GAD Municipal del Cantón Naranjal.  
Elaborado por: López Cedillo Luis Alfredo

## Cuadro No 5

## Cuadro comparativo de arqueo de caja

GAD DEL CANTON NARANJAL		
ARQUEO DE CAJA		
	FECHA: 15 /11 /2018	FECHA: 15 /10 /2019
	AÑO 2018	AÑO 2019
<b>MOVIMIENTO DEL EFECETIVO:</b>		
SALDO ANTERIOR DEL MES DE SEPTIEMBRE	\$ 68.000,00	\$ 60.000,00
INGRESO DURANTE EL MES DE OCTUBRE	\$ 440.000,00	\$ 320.000,00
EGRESO DEL MES DE OCTUBRE	\$ 52.300,00	\$ 76.600,00
SALDO AL MES DE OCTUBRE	\$ 455.700,00	\$ 303.400,00
<b>TIPO Y COMPOSICION DEL EFECETIVO Y SALDO:</b>		
BILLETES	\$ 70.200,00	\$ 70.200,00
MONEDAS	\$ 1.630,00	\$ 1.630,00
CHEQUES	\$ 231.570,00	\$ 231.570,00
PAGARES	\$ -	\$ -
SALDO TOTAL	\$ 303.400,00	\$ 303.400,00
<b>TOTAL Y CIRCUNSTANCIA DEL EFECTIVO</b>		
SALDO DEL LIBRO	\$ 303.400,00	\$ 303.400,00
<b>MOVIMIENTOS BANCARIOS</b>		
SALDO EN LA CTA DEL BANCO PICHINCHA EN EL MES DE S	\$ 60.000,00	\$ 60.000,00
DEPOSITOS REALIZADOS DURANTE EL MES DE SEPTIEMBRE	\$ 45.000,00	\$ 45.000,00
RETIROS REALIZADOS DURANTE EL MES DE SEPTIEMBRE	\$ -	\$ -
SALDO AL FINALIZAR EL MES DE SEPTIEMBRE	\$ 60.000,00	\$ 60.000,00
SALDO EN LIBROS AL FINALIZAR EL MES DE SEPTIEMBRE	\$ 60.000,00	\$ 60.000,00
DEPOSITOS BANCARIOS DURANTE EL MES DE SEPTIEMBRE	\$ 243.400,00	\$ 243.400,00
<b>FORMAS DE DEPOSITOS</b>		
EFECTIVO	\$ 240.400,00	\$ 240.400,00
DEPOSITO INTERBANCARIO	\$ 3.000,00	\$ 3.000,00
<b>DETALLE DE MOVIMIENTOS</b>		
TOTAL ABSOLUTO	\$ 303.400,00	\$ 303.400,00

EN FECHA 15 DE NOVIEMBRE DE 2018 Y 15 DE OCTUBRE DE 2019 SE REALIZARON DEPOSITOS Y GESTIONES POR LOS SEÑORES:

RONNY NEIRA SANCHO  
CAJERO

ING. LUIS RIVERA SOLIS  
ADMNISTRADOR

Fuente: GAD Municipal del Cantón Naranjal.  
Elaborado por: López Cedillo Luis Alfredo

## **METODOLOGÍA**

La presente investigación se basa en diversos procedimientos de carácter cuantitativos, la cual inicia con la recolección de información en forma sistemática haciendo uso de diferentes técnicas de investigación, permitiendo de esta manera la demostración del problema planteado.

La observación y Entrevista son las técnicas que se utilizaran en este trabajo investigativo además de recursos bibliográficos como: libros, entrevistas, datos estadísticos, páginas web y otros, todo esto con el fin de asegurar la veracidad y confiabilidad de la investigación.

### **Diseño de investigación**

La presente investigación es de enfoque cualitativo y cuantitativo, para lo cual se revisa el criterio de ciertos autores.

**Investigación Cualitativa.**- Es el método de encarar el mundo empírico, señalan que en su más amplio sentido es la investigación que produce datos descriptivos. (Taylor & Bbogdan, 2000)

Dicho enfoque es aplicable a este trabajo investigativo por que se recurrirá a la versión de los implicados en el proceso de recaudación de valores en efectivo, cheques, transferencias y conocer los detalles que ocasionan esta falencia.

**Investigación Cuantitativa.**- consiste en la discrepancia de teorías ya existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario obtener una muestra, ya sea de forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o fenómeno objeto de estudio. (Tamayo Hidalgo, 20018)

Mediante la presente investigación cuantitativa se utilizarán cifras disponibles en los registros contables del Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal, en estudio para determinar las afecciones que se tiene en la recaudación de impuestos.

### **Tipo de Investigación**

Para un mejor análisis de la problemática planteada, el investigador hace uso de los tipos de investigación: Explicativo, Descriptivo, Correlacional y Documental.

**Investigación explicativa.-** Este tipo de publicación va más allá de describir conceptos o fenómenos y de relaciones entre variables, estos son orientados a responder a las causas de los fenómenos de los eventos físicos, sociales y económicos, es decir explicar porque ocurre un fenómeno y en qué condiciones se da este o porque dos o más variables están relacionadas. (Carlos Sabino, 2016)

**Investigación descriptiva.-** La investigación descriptiva trabaja sobre las realidades del hecho y su característica fundamental es la de presentar una interpretación correcta. (Carlos Sabino, 2016)

Este tipo de investigación permite organizar, clasificar, describir los datos y posteriormente efectuar análisis del tema de estudio, permitiendo especificar las partes de la investigación, además realiza la recolección de datos sobre la base de una teoría.

**Investigación correlacional.-** Se refiere al grado de relación que existe entre dos o más variables.

Para realizar este tipo de estudio, primero medimos las variables y luego mediante pruebas de hipótesis correlacionales acompañadas

de la aplicación de técnicas, se estima la correlación. (Rocio Olalla Garcia, 2018)

La investigación correlacional permite formular y responder objetivos en tanto que expresan la directa afectación de la variable independiente, sobre la dependiente; que para el caso en estudio se refiere a la afectación que tiene el control interno del arqueo de caja, lo que afecta al flujo de efectivo del Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal.

**Investigación documental.-** Permite recopilar información, accediendo al progreso de indagación mediante diferentes medios de información, como páginas web, entrevistas y temas a fines a la investigación: modelos organizacionales, mejoramiento continuo. (Tamayo Hidalgo, 20018)

Con la investigación Documental se confirmara mediante los registros administrativos y contables, la forma en que se llevan las anotaciones de las recaudaciones diarias relacionadas con los ingresos diarios y su registro en archivos contables.

## **Población y muestra**

### **Población**

Población es un conjunto de todos los casos que conducen con determinadas especificaciones. (Sampieri, 2014)

Población es un conjunto de estudio que contiene la totalidad de unidades de análisis que integran la población y que debe cuantificarse para un determinado estudio integrando un conjunto de

cantidades que participan de una determinada característica. (Mario Tamayo Y Tamayo, 2012)

## **Tipos de población**

### **Población finita**

Agrupación en la que se conoce la cantidad de unidades que la integran.

### **Población infinita**

En este tipo de investigación se desconoce el total de elementos que la conforman, no existe registro documental por cuanto su elaboración sería prácticamente imposible.

### **Población Accesible**

Es el tipo de población de la que realmente se tiene acceso y de la cual se extrae una muestra representativa. (G Arias Fidias, 2012)

La población seleccionada para realizar este proyecto de tesis está considerada a todo el personal que labora en la oficina de gestión financiera, que son responsables y encargados directamente de los movimientos económicos en ingreso y gastos, los que a su vez presentan los balances financieros al sr alcalde y a quien los solicite para cualquier tipo de revisión u análisis.

#### Cuadro Nro. 4

##### Población departamento de Gestión financiera

Ítem	Informantes	Población
1	Director Financiero	1
2	Analista financiero	1
3	tesorera	1
4	Asistente de tesorería	2
5	Jefe de Coactiva	1
6	notificador	1
7	cajeros	2
8	Jefe de Contabilidad	1
9	Asistentes Contables	2
10	Asistentes Administrativos	3
<b>TOTAL:</b>		<b>15</b>

**Fuente:** GAD Municipal del Cantón Naranjal.

**Elaborado por:** López Cedillo Luis Alfredo

### Muestra

La muestra es un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectan los datos, que tienen que definirse con precisión, requiere delimitar la población para generalizar resultados y establecer parámetros. (Sampieri, 2014)

Nos indica que es un subconjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible. (G Arias Fidias, 2012)

## **Tipos de Muestra**

### **Muestreo probabilístico.- o Aleatorio**

Es un proceso en que se conoce la probabilidad que tiene cada elemento de integrar una muestra.

### **Muestreo No Probabilístico**

Es un proceso de selección en el que se desconoce la probabilidad que tienen los elementos de la población para integrar la muestra.  
(Hector Luis Avila Baray, 2006)

Para la presente investigación se aplicó el muestreo no probabilístico ya que se seleccionó como personas para ser entrevistadas directamente al director financiero y aun cajero del GAD Municipal del Cantón Naranjal.

#### **Cuadro Nro. 5**

##### **Muestra de personas entrevistadas**

<b>Item</b>	<b>Estrato</b>	<b>Muestra</b>
<b>1</b>	Director Financiero	1
<b>2</b>	Cajero	1
<b>TOTAL:</b>		<b>2</b>

**Fuente:** GAD Municipal del Cantón Naranjal.

**Elaborado por:** López Cedillo Luis Alfredo



## **Entrevista**

Una entrevista es una pieza de la interacción social en la cual una persona responde a otra una serie de preguntas sobre un tópico específico, en si representa una interacción cara a cara entre dos o más personas.

La entrevista representa una excelente técnica de recolección de la información, la administración de las preguntas se hace en base a una cedula de entrevista, las preguntas que se obtienen pueden ser registradas por medios electrónicos o por escrito.

En aquellas preguntas en que establezcan alternativas de respuestas deben considerarse cuidadosamente todas las posibles alternativas, se debe hacer un trabajo exhaustivo sin que ello signifique provocar una respuesta corta pobre y sin sentido. (Hector Luis Avila Baray, 2006)

**Preguntas tipo embudo**, aquí se establece un ejemplo especial de preguntas no estructuradas que tienen como propósito obtener información adicional sobre el tema en cuestión, comienza con una serie de preguntas muy amplia y gradualmente se van reduciendo a aspectos específicos de interés.

**Preguntas de sondeo**, son cuestionamientos que permiten medir y conocer la información que los entrevistados manejan sobre la temática a tratar y además permiten averiguar en cierta forma los motivos de las respuestas que da el entrevistado, así por ejemplo, cuestionamientos como:

¿Puede ampliar un poco más su respuesta? ¿Puede ser más específico en su respuesta? ¿Puede manifestar de forma más precisa su punto de vista?, etc.

Son ejemplos de preguntas de sondeo, como ya se indicó la entrevista es una técnica clave para obtener información relevante. (Hector Luis Avila Baray, 2006)

**Entrevista cualitativa.-** es más íntima, flexible y abierta que la cuantitativa.

Se define como una sesión para tratar asuntos conversar e intercambiar información entre una persona (el entrevistador) y otra (el entrevistado) u otras (entrevistados).

En el último caso podría ser tal vez una pareja o un grupo pequeño como una familia o equipo de recaudadores.

En la entrevista a través de las preguntas y respuestas se logra una comunicación y la construcción conjunta de significados respecto a un tema y se dividen en entrevista estructuradas, entrevista semiestructuradas y entrevista no estructurada o abiertas. (Sampieri, 2014)

**La entrevista estructurada,** se refiere a que el entrevistador realiza su labor siguiendo una guía de preguntas específicas y se sujeta exclusivamente a esta (el instrumento prescribe que se cuestionen se preguntaran y en qué orden).

**La entrevista semiestructurada.-** se basa en una guía de contenidos o preguntas y el entrevistador tiene la libertad de realizar

preguntas adicionales para precisar conceptos u obtener mayor información.

**Entrevista no estructurada.**- La entrevista no estructurada o abierta está estrechamente relacionada a una guía general de contenidos y el entrevistador posee toda la flexibilidad para manejarla. (Sampieri, 2014)

### **Técnicas e instrumentos de investigación**

De las técnicas de investigación existentes el investigador estima conveniente hacer uso de:

- Observación
- Entrevista

### **Observación**

Es aquella que versa sobre todas las realizaciones que dan cuenta de los acontecimientos sociales y las ideas humanas o son producto de la vida social y, por tanto, en cuanto registran o reflejan esta, pueden ser utilizados para estudiarla indirectamente. (Celia Valencia, 2014)

### **Entrevista**

La entrevista es una técnica de investigación intensiva que se utiliza para profundizar en aquellos aspectos más teóricos y globales que constituyen el discurso especializado (ideológico y profesional) sobre un tema y sus fundamentos en que este se apoya.

Para su esquema de funcionamiento es la situación de investigación en

que se da la máxima interacción posible entre un informante y un investigador, y, en todas las modalidades que se pueda adoptar, se produce la misma presentación.

Un dialogo a solas, cara a cara, directo y espontaneo.

Con un elevado nivel de concentración e intensidad. (Yuly A Aldana Rodriguez, 2012)

A criterio del investigador de este trabajo, la técnica de la entrevista se aplica a las personas encargadas directamente del manejo y control del efectivo, como los son; el Director Financiero y el Recaudador del Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal.

## **Manual de procedimientos para recaudador**

### **Perfil**

- Conocimientos en computación
- Habilidad para ser cortés con los clientes
- Agilidad en el conteo y cambio de dinero
- De 1 a 2 años de experiencia como mínimo
- Bachiller o técnico(a) terminada
- Eficiencia en su puesto
- Disponibilidad.

### **Funciones**

- Presentarse 20 minutos de anticipación para realizar todas las actividades previas.
- Recibir y cobrar el dinero

- Revisar la cantidad base de caja menor
- Realizar las transacciones a través de tarjetas de crédito y debito
- Recaudar con cheque certificados y aprobados por el jefe.
- Manejo de datafonos
- Detallar los diferentes medios de pago
- Cuidar el funcionamiento de la caja
- Registrar directamente la entrada y salida de dinero
- Realizar conteos diarios de depósito
- Generar reporte de recaudación del día
- Custodiar el dinero recaudado hasta su entrega al jefe.

## CUESTIONARIO DE ENTREVISTA

**NOMBRE DEL ENTREVISTADO:** Rony Neira Sancho

**CARGO DEL ENTREVISTADO:** Recaudador

**AÑOS EN EL CARGO:** 5 años

**NOMBRE DEL ENTREVISTADOR:** López Cedillo Luis Alfredo

Entrevista Realizada al recaudador del Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal. Sr. Rony Neira

1.- ¿Cuántos años tiene en su cargo y cuáles son sus funciones específicas como recaudador de los valores que ingresan a las arcas del Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal?

2.- ¿Cuál es la persona responsable de controlar sus actividades diarias y que proceso realiza con el dinero recaudado al final de la jornada de trabajo?

3.- ¿Cada cuánto tiempo le realizan arqueos de caja y qué opina al respecto sobre las personas que le realizan el arqueo de caja?

4.- ¿Según su criterio y experiencia en el puesto de recaudador que opina Ud. sobre la cantidad de dinero que se recauda a diario en comparación con años anteriores?

5.- ¿Que hace Ud. cuando al final de la jornada de trabajo, le falta o le sobra dinero o no le cuadra la caja con lo registrado en el sistema con su nombre?

## CUESTIONARIO DE ENTREVISTA

**NOMBRE DEL ENTREVISTADO:** Ing. Luis Rivera Solís

**CARGO DEL ENTREVISTADO:** Director Financiero

**AÑOS EN EL CARGO:** 3 años

**NOMBRE DEL ENTREVISTADOR:** López Cedillo Luis Alfredo

Entrevista Realizada Al Director Financiero Del Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal. Ing. Luis Rivera Solís

1.- ¿Usted Como persona responsable del movimiento económico y financiero del Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal, que nos puede informar sobre el control de las recaudaciones mensuales?

2.- ¿La auditoría y el arqueo de caja los realiza de manera personalizada o delega a funcionarios idóneos en la materia y cada que tiempo las ejecutan y que sucede con las inconsistencias de los recaudadores?

3.- ¿Cree Ud. que los procesos que realizan los recaudadores son los estandarizados por los municipios para un buen control administrativo y financiero?

4.- ¿Con que sugerencias aportaría Ud. para tratar de mejorar los ingresos económicos del Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal?

5.- ¿Los estados financieros del Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal de ingresos y egresos son reportados al sr alcalde continuamente?

## **CAPITULO IV**

### **ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS**

**Resultado del cuestionario de entrevista aplicado a los funcionarios del departamento de recaudación y finanzas del Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal.**

#### **CUESTIONARIO DE ENTREVISTA**

**NOMBRE DEL ENTREVISTADO:** Rony Neira Sancho

**CARGO DEL ENTREVISTADO:** Recaudador

**AÑOS EN EL CARGO:** 5 años

**NOMBRE DEL ENTREVISTADOR:** López Cedillo Luis Alfredo

Entrevista Realizada Al Recaudador Del Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal. Sr. Rony Neira

**1.- ¿Cuántos años tiene en su cargo y cuáles son sus funciones específicas como recaudador de los valores que ingresan a las arcas del Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal?**

Bueno, en la municipalidad del Cantón Naranjal tengo 8 años de labores y en el cargo de recaudador ya llevo 5 años, y la función principal que yo realizo es la de recaudar todos los valores que ingresan a las arcas del municipio por prestación de servicios, revisión y control del dinero que



recibo ya que es mi responsabilidad la verificación de billetes falsos, presentar mi informe diario de lo recaudado , entrega del dinero al jefe de recaudación el mismo que de ahí en adelante ya es responsabilidad del jefe el mismo que se encarga de su custodio hasta el día siguiente que es depositado en los bancos de la localidad.

### **Análisis e interpretación**

El Rony Neira Sancho recaudador de valores del municipio de naranjal nos comenta que tiene 5 años en sus funciones y que su responsabilidad es el recaudo cuadre y entrega de dinero al jefe de recaudaciones hasta el siguiente día que se lleva el dinero a los bancos de la localidad.

### **2.- ¿Cuál es la persona responsable de controlar sus actividades diarias y que proceso realiza con el dinero recaudado al final de la jornada de trabajo?**

La persona directa de controlar mis actividades laborales es el jefe de recaudaciones y a él le presento mi informe diario.

El proceso del dinero recaudado en primer lugar es el conteo y revisión para que cuadre lo recaudado con lo que registra el sistema computarizado luego se realiza la entrega del reporte al jefe con su respectivo visto bueno para poderlo depositar en la caja fuerte del municipio hasta el día siguiente que se realiza el depósito bancario.

### **Análisis e interpretación**

En esta pregunta el Sr Rony Neira nos respondió que la persona responsable de controlar sus actividades es el jefe de recaudaciones y que el proceso de trabajo hasta el final de la jornada es el de recaudar el dinero proveniente de los usuarios por prestación de servicios, contar el dinero realizar el informe diario de lo recaudado y entregar el dinero al jefe

de recaudación.

**3.- ¿Cada cuánto tiempo le realizan arqueos de caja y qué opina al respecto sobre las personas que le realizan el arqueos de caja?**

El arqueos de caja lo realizan si mal no recuerdo creo que dos veces al año.

Y la persona que realiza el arqueos de caja es el jefe de recaudación, pero respetando criterios creo que esa función deben realizarla los del departamento de auditoria interna y estoy completamente de acuerdo que se realicen los arqueos de caja y no solamente dos veces al año, sino cada trimestre o cuando las autoridades lo dispongan, ya que de esta manera se realizaría un mejor control de los valores que ingresan al municipio y se transparenta la realización de recaudo de dinero público.

**Análisis e interpretación**

Además indica que el arqueos de caja solo lo realizan dos veces al año y que lo realiza el jefe de recaudaciones más no el personal idóneo para esta actividad, pero que respeta la decisión tomada por las autoridades en delegar tan delicada función a personas que no son idóneas en arqueos de caja y control interno de valores, lo que debe ser realizado y analizado por verdaderos expertos en la materia.

**4.- ¿Según su criterio y experiencia en el puesto de recaudador que opina Ud. sobre la cantidad de dinero que se recauda a diario en comparación con años anteriores?**

La verdad es que la recaudación en relación a los años anteriores está un poco más baja y es preocupante porque se puede ver falta interés en la ciudadanía de cumplir con la cancelación de impuestos, lo que perjudica a la ciudadanía en general por que con este dinero que se recauda es que se realizan las obras que el cantón necesita.

Por lo tanto las autoridades municipales deben realizar los correctivos necesarios para logra mejorar la recaudación.

### **Análisis e interpretación**

Nos comenta que las recaudaciones están bajas en relación a los años anteriores, y que le preocupa mucho ya que de esto depende el trabajo que desempeña así como el bienestar de la comunidad en sus obras públicas.

### **5.- ¿Que hace Ud. cuando al final de la jornada de trabajo, le falta o le sobra dinero o no le cuadra la caja con lo registrado en el sistema con su nombre?**

Al final de la jornada de trabajo lo primero que hago es contar el dinero físico y cheques y cuadrar la ja como decimos nosotros constatando lo registrado en el sistema y lo que existe físicamente, en el caso de existir faltante o sobrante de dinero se le comunica de inmediato al jefe de recaudaciones y se procede a realizar el recuento de dinero.

Y si efectivamente sobra dinero este dinero se lo deposita en la cuenta especial que tiene el municipio, porque de pronto se emitió una mala factura y el usuario puede realizar su respectivo reembolso del dinero mal recaudado.

### **Análisis e interpretación**

En esta pregunta fue muy enfático en decirnos que realiza sus actividades de recaudación de dinero y que todo lo que sucede al culminar la jornada de trabajo en la caja de recaudaciones lo informa a su jefe inmediato ya sea por faltante o sobrante de dinero y que es reportado con oficio.

## CUESTIONARIO DE ENTREVISTA

**NOMBRE DEL ENTREVISTADO:** Ing., Luis Rivera Solís

**CARGO DEL ENTREVISTADO:** Director Financiero

**AÑOS EN EL CARGO:** 3 años

**NOMBRE DEL ENTREVISTADOR:** López Cedillo Luis Alfredo

Entrevista Realizada Al Director Financiero Del Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal. Ing., Luis Rivera Solís

**1.- ¿Ud. Como persona responsable del movimiento financiero del Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal, que nos puede informar sobre el control de las recaudaciones mensuales?**

Saludos, en primer lugar le comunico que en estas funciones recién tengo un año y en este poco tiempo he realizado las respectivas revisiones financieras comparativas con años anteriores y se puede observar de que existe un déficit económico, pero solo en lo que ingresa por caja relacionado a las recaudaciones ya que las transferencias y donaciones se mantienen fijas en los periodos revisados.

Lo que es preocupante debido al incremento poblacional así como el incremento de locales comerciales, lo que nos indica de que la recaudación debe ser cada año en aumento mas no en déficit.

Se está tratando de realizar un análisis de métodos de recaudaciones y de facturaciones de impuestos prediales así como de multas, los que deben ser regulados y aplicados con respecto a las ordenanzas municipales.

## **Análisis e interpretación**

El Ing. Luis Rivera nos comunica que recién tiene un año en sus funciones y que después de haber realizado sus revisiones económicas y financieras se ha dado cuenta de que existe un déficit en las recaudaciones de cada año, y que le preocupa y que de esto se mantiene el municipio y con estos ingresos es que se realizan las obras para la comunidad en general, y que se está tratando de realizar un análisis metodológico de recaudación y facturación para tratar de mejorar los ingresos por impuestos.

**2.- ¿Las auditorias y arquezos de caja los realiza de manera personalizada o delega a funcionarios idóneos en la materia y cada que tiempo las ejecutan y que sucede con las inconsistencias de los recaudadores?**

Efectivamente las auditorias las coordinamos con el departamento de auditoria interna ya que esta oficina cuenta con el personal idóneo en la materia, y mucho más aun cuando se realiza el arqueo de caja a los recaudadores que son los responsables directos del dinero que entra a las arcas del municipio, y en la actualidad realizando las revisiones de los archivo se puede constatar que lo realizan solo dos veces al año.

El proceso regular del arqueo de caja es el de visitar de manera sorpresiva al cajero y realizar el conteo de dinero físico comparándolo con lo que refleja el sistema, y de encontrarse con inconsistencia se realiza el respectivo reporte a la máxima autoridad para que se tomen los correctivos necesarios.

### **Análisis e interpretación**

Nos responde que la auditoria y los arqueos de caja son coordinados con el departamento de auditoria ya que ellos son los idóneos en esta actividad.

Y que el proceso de arqueo lo realizan de manera sorpresiva verificando los valores en efectivo con lo reportado en el sistema computarizado de recaudación.

### **3.- ¿Cree Ud. que los procesos que realizan los recaudadores son los estandarizados por los municipios para un buen control administrativo y financiero?**

Los procesos para la recaudación de dinero que tiene el municipio de naranjal se los trata de controlar de la mejor manera, y si tienen bastante relación con los municipios del ecuador en los programas de recaudación, esto influye bastante en la responsabilidad y el criterio personal del recaudador de colaborar con el municipio y hacer las cosas de la mejor manera pensando en beneficio de la ciudadanía y el beneficio personal, ya que esto se valora como colaborador administrativo, tomando conciencia de lo estipulado por los estándares del municipio se realiza el respectivo control administrativo y financiero aplicando las normas le ley sin perjuicio de ninguna de las partes responsables del recaudo y control de los dineros que ingresan como prestación de servicio.

Si los recaudadores cumplen con lo establecido por el departamento financiero lógicamente se realizaría un buen control financiero en beneficio del municipio y de la comunidad.

### **Análisis e interpretación**

Nos comenta que por lo general los procesos de recaudación son similares en la mayoría de los municipios del ecuador.

Y que los controles administrativos y financieros influyen bastante con la predisposición del colaborador en beneficio del municipio de naranjal y de la comunidad, además nos dice que se deberían cumplir con los procesos establecidos siguiendo un cronograma de actividades y lógicamente se daría una mejor atención a la comunidad y por ende mejorarían los ingresos económicos.

**4.- ¿Con que sugerencias aportaría Ud. para tratar de mejorar los ingresos económicos del Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal?**

En lo personal creo que la mejor alternativa es realizar un análisis al departamento de comercialización y publicidad, para que incentiven a los usuarios a realizar sus cancelaciones obligatorias anuales haciéndole conocer o recordarles las sanciones y beneficios que obtendrían al realizar sus cancelaciones y así concientizar la cultura tributaria que de a poco se ha ido perdiendo.

En la actualidad los usuarios esperan que se les vengán los valores anuales a cancelar por que las multas por retraso en los pagos son bien bajas, por lo tanto se sugiere a las autoridades se delegue funciones para que se realicen visitas a los locales comerciales e incentivarlos en la cancelación de sus impuestos ofreciendo rebajas, descuentos o rifas tributarias, estrategia que en cierto modo incentiva al usuario a cumplir con las obligaciones tributarias.

## **Análisis e interpretación**

El recaudador nos expresa que con la experiencia que tiene y que según su criterio, para mejorar las recaudaciones e incrementar los índices financieros del municipio, los que él considera serían de ayuda son las visitas personalizadas a los locales comerciales dando ofertas de pago y ofreciendo rifas tributarias y de apoco ir culturizando a la ciudadanía a la cancelación de sus obligaciones con la municipalidad del cantón naranjal.

### **5.- ¿Los estados financieros del Gobierno Autónomo descentralizado Municipal del Cantón Naranjal de ingresos y egresos son reportados al sr alcalde continuamente?**

Por lo general esta información la pide el sr alcalde en cada una de las reuniones de consejo y antes de firmar algún contrato en beneficio del cantón naranjal, y lo primero que revisa es el total de dinero en efectivo recaudado y luego las partidas presupuestarias para autorizar los egresos de dinero.

El sr alcalde también se proyecta con valores a recaudarse a futuro que por lo general son inciertos debido a al incumplimiento en la cancelación de valores por parte de la ciudadanía.

## **Análisis e interpretación**

El Ing. Luis Rivera responde de que por lo general la información de los estados financieros el Sr alcalde las pide continuamente `para verificar valores en especial los de recaudación antes de tomar decisiones en firmas de contrato en beneficio del cantón.

Y que el Alcalde también se proyecta con valore a futuro esperando se cumpla sus expectativas en la recaudación de impuestos municipales.



## PLAN DE MEJORAS

**OPORTUNIDAD DE MEJORAS:** Análisis del control interno del efectivo en el arqueo de caja

**META:** mejorar los ingresos del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Naranjal.

**RESPONSABLE:** López Cedillo Luis Alfredo

QUE VAMOS A HACER?	¿POR QUE?	¿COMO HACERLO?	¿CUANDO HACERLO?	¿QUIEN?	¿DONDE HACERLO?	¿CUANTO COSTARA?
Ejecutar un análisis profundo a las recaudaciones diarias mediante los arqueos de caja.	Descuadres en los valores recaudados y facturados	Control total desde la facturación hasta el recaudador	inmediatamente	Departamento financiero y de auditoria interna	En el departamento facturación y recaudación	\$600,00
Reunión con las autoridades competentes involucradas en el área financiera	Aportar con ideas sobre el proceso de recaudación que se realizara	Plan de trabajo	inmediatamente	Departamento financiero y de auditoria interna	En el departamento facturación y recaudación	

**Fuente:** GAD Municipal del Cantón Naranjal.

**Elaborado por:** López Cedillo Luis Alfredo

## CONCLUSIONES

La falta de conocimiento de parte de los contribuyentes genera la falta de disposición en ellos a realizar la correspondiente cancelación de los impuestos por prestación de servicio.

Falta de un personal adecuado que pueda gestionar la recaudación de manera emotiva comunicando y motivando al usuario a realizar sus pagos puntualmente.

El escaso interés de los habitantes de cancelar sus obligaciones tributarias municipales contribuye a la decreciente recaudación, a pesar de que el municipio proceda a comunicar de forma general, sobre las etapas de cobros dentro de la institución ofreciendo descuentos como alternativas.

El desinterés de los administradores anteriores, genera una gran problemática de liquidez dentro de la municipalidad.

El gran esfuerzo que realizan los servidores que atienden a los pocos contribuyentes, que se acercan a cancelar sus tributos no es de gran ayuda, por lo cual no se profundizada la información.

A pesar de que en la ordenanza municipal, si existe un artículo para la ejecución de embargo y de coactiva, este no aplica el reglamento oportunamente como medio de disuasión, debido a que no cuenta con el personal idóneo para esta actividad.

La municipalidad cuenta con convenios de pagos, pero aun así no es una alternativa de concientización ciudadana.

## RECOMENDACIONES

Culturización de los beneficios que aportan el pago oportuno de los tributos dentro del cantón Naranjal.

El municipio deberá plantear de manera oportuna a través de medios de información masiva, cronogramas de pagos de cada impuesto, con sus respectivos descuentos a cada ciudadano que realice su pago oportunamente.

Urge la necesidad de elaborar un manual de procedimientos de recaudación el miso que tiene que ser analizado y aprobado en el menor tiempo posible.

Otorgar todas las facilidades de pagos al usuario.

Antes de comenzar un proceso de embargo o coactivo, se deberá agotar todas las instancias y realizar un esfuerzo para recuperar los valores adeudados.

Se deberá enfocar sus recursos de manera persuasiva logrando que los ciudadanos se acojan a planes de financiamiento que la municipalidad pueda brindarle, en el caso de que el usuario denote poco interés en el pago de sus impuestos que a su vez se transformaran en obras para la ciudadanía en general.

De darse el caso se deberá solicitar el apoyo de terceras personas que tengan conocimientos claros y veraces en el proceso.

Aplicar el plan de mejoras propuesto en esta investigación.

## BIBLIOGRAFIA

Arimany & Viladecans Estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo: elaboración e interpretación. Profit Editorial. [Libro]. - Barcelona : Profit, 2010.

artículo 123 Servicio Nacional de Gestión de Riesgo Y emergencias [Libro]. - Quito : SNGRE, 2019.

artículo 233 Servicio Nacional de Gestión de Riesgo Y emergencias [Libro]. - Quito : SNGRE, 2019.

artículo 31 Numeral 22 Servicio Nacional de Gestión de Riesgo Y emergencias [Libro]. - Quito : SNGRE, 2019.

Azalia Lopez control interno de caja y banco [En línea] // <http://www.mailxmail.com/curso-auditoria-contabilidad-control-interno-empresa/control-interno-caja-banco-primera-parte>.

Baldiviezo Janneth Mónica Thompson Premo negocios [En línea] // <https://www.promonegocios.net/contabilidad/concepto-contabilidad.html>. - Premo Negocios, 15 de 01 de 2008. - 21 de 01 de 2020. -

Captio <https://www.captio.net/blog/como-controlar-el-flujo-de-efectivo>.

Carlos Sabino metodología de investigación [Publicación periódica]. - Argentina : el proceso de investigación, 2016. - 1 : Vol. 1.

Celia Valencia Análisis Interpretación de Estados Financieros [Libro]. - España : UE, 2014. - Vol. 1. contraloría.

Cornejo & Díaz Medidas de Ganancia: EBITDA, EBIT, Utilidad Neta y Flujo de Efectivo. [Libro]. - Chile : UCH, 2006.

Cualificación Innovación y Organización del trabajo contable [Libro]. - Málaga : grupo ANTAKIRA, 2015. - Vol. PAG. 38.

debtitor <https://debtitor.es/glosario/definicion-de-conciliacion-bancaria> [En línea] //

economipedia <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>

Expansion Ingreso [Libro]. - España : <https://www.expansion.com/diccionario-economico/ingreso.html>, 2018.

G Arias Fideas Introduccion a la Metodología Científica 6°Edicion [Libro]. - venezuela : Episteme, 2012. - Vol. 1.

Gardey Julián Pérez Porto y Ana <http://definicion.de/egresos/> [En línea] // <http://definicion.de/egresos/>. - 2011. - 23 de 01 de 2020. - <http://definicion.de/egresos/>.

Gonzalo Chavez Cruz John Campuzano Vasquez, Franklin Alvarado Aviles, Contabilidad Intermedia [Libro]. - Machala : UTMACH, 2015. -

Guillermo Gonzalez contabilidad gerencial [Libro]. - Madrid : [s.n.], 2010.

Guillermo Ligua Alava procedimientos de contabilidad basica [Libro]. - Guayaquil : UG, 2014.

Hector Luis Avila Baray Introduccion a la metodologia de la Investigacion [Libro]. - Mexico : EUMED.NET, 2006. - Vol. 1.

Jaramillo Raquel y Jimenez Andrea el control interno contable d efectivo y equivalente de efectivo [Libro]. - Machala : UTMCH, 2015. - <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/3053>.

Johann Ramirez variables dependiente e independiente [Libro]. - mexico : UM, 2019.

Jose Banda definicion de efectivo [Libro]. - España : [s.n.], 2016.

Katherine Benitez y Jenny Lopez evaluacion del control interno en caja de CONAUTO C.A [Libro]. - gUAYAQUIL : ug, 2016. - Vols. <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/19751/1/TESIS>.

Livia Palacios Lopez contabilidad basica por competencias [Libro]. - Milagro : Palacios, 2018.

livia Palacios Lopez modulo de contabilidad y tesoreria por competencias [Libro]. - Milagro : Palacios, 2019.

Lopez Dr. ORTIZ Contabilidad General [Libro]. - Quito : UDI, 2016. - Vol. pag.75.

Manuel Gutierrez Viguera.Alvaro Couso Ruano iniciacion a la contabilidad desde cero [Libro]. - Bogota : Ediciones de la U, 2013.

María Farías Toto manual de contabilidad basica [Libro]. - [s.l.] : Sahagún, 2014.

Mario Tamayo Y Tamayo El Proceso de la Investigacion Cientifica [Libro]. - Mexico : Limusa S.A., 2012. - Vol. 1.

Mi aula Facil <https://www.aulafacil.com/cursos/administracion/de-empresas/tipos-y-fuentes-de-control-l19683> Nancy

<http://nancylove845.blogspot.com/2012/08/arqueo-de-caja.html> [En línea] //

Norma Internacional de Contabilidad nº 1 (NIC 1) presentacion de estados financieros [Libro]. - Quito : UE, 2006.

Normas Internacionales NIC 7 estado de flujo de efectivo [Libro]. - QUITO : UC, 2016.

[En línea] // <https://blog.nubox.com/que-es-un-arqueo-de-caja>. - 6 de 12 de 2018. - 22

Quintana Vera Jefferson efectivo y equivalente al efectivo [Libro]. - Esmeraldas : UE, 2017.

Registro Oficial Nro 259 Servicio Nacional de Gestion de Riesgo Y emergencias [Libro]. - Quito : SNGRE, 2019.

Rocio Olalla Garcia <https://blog.finutive.com/formacion/diccionario/asesoria/contabilidad/las-cuentas-contables/>

investigacion descriptiva, 9 de 4 de 2018. -

Sampieri Roberto Hernandez Metodologia de la Investigación 6° Edición [Libro]. - Mexico : Mc Graw Hill, 2014. - Vol. 1.

significados <https://www.significados.com/control/> [En línea] //

Tamayo Hidalgo Marco Antonio investigacion cuantitativa [Publicación periódica]. - 20018.

Taylor & Bbogdan Investigacion Cualitativa [Publicación periódica]. - 2000.

Teran Delgado Elsy control interno a la cuenta caja [Libro]. - Milagro : UNEMI, 2016.

Villamar Estefania Vera, Jonathan analisis del efectivo y equivalentes del efectivo y su impacto en la situacion financiera de la empresa "EFVLLaguno CIA LTDA" [Libro]. - Guayaquil : ULVR, 2015. - Vols.

Yuly A Aldana Rodriguez clasificacion de la contabilidad [Libro]. - Bogota : UC, 2012. - Vol. 1.

Yusmiel Viel Rojas Auditoria en la administracion publica. control interno [En línea] // <http://www.mailxmail.com/curso-auditoria-administracion-publica-control-interno/control-interno-antecedentes-evolucion-1-2>. - 29 de 06 de 2009. - 17 de 01 de 2020. -

Zona Economica <https://www.zonaeconomica.com/control> [En línea] // <https://www.zonaeconomica.com/control>. - 18 de 02 de 2019. - 21 de 01 de 2020. - <https://www.zonaeconomica.com/control>.