



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS
CARRERA: TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE:**

TECNÓLOGA SUPERIOR EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**DISEÑO DE MEJORAS A LOS PROCEDIMIENTOS DE ARQUEO DE
CAJA DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "NUEVA
HUANCAVILCA" DEL CANTÓN LA LIBERTAD**

Autora: Láinez Galarza Génesis Elizabeth

Tutor: Dr. C. Elena Tolosano Benites

Guayaquil, Ecuador

2021

DEDICATORIA

Le dedico todo este proceso de estudio primeramente a Dios por ser aquel que me ha dado sabiduría para tomar decisiones correctas, a mis padres porque a pesar de no tener para pagar mis estudios siempre me dieron ánimos, fuerzas, aliento para seguir luchando, y a mí porque no me importó trabajar más de 15 horas todos los días con tal de ingresar a la universidad y ser unas de las primeras profesionales en mi familia. Gracias Dios por todo y nunca soltar mi mano.

Láinez Galarza Génesis Elizabeth

AGRADECIMIENTO

Agradecida con DIOS por permitirme llegar hasta este punto y darme salud para lograr alcanzar mis objetivos, a mis padres que me han brindado su apoyo incondicional por sus consejos para no derrumbarme en ninguna circunstancia que se me presente. A las personas que me abrieron puertas de trabajo para poder terminar mis estudios y todas aquellas que estuvieron ahí les agradezco mucho y por ustedes seré la mejor profesional. Amén.

A mis docentes que estuvieron en todo el proceso de mi crecimiento profesional muchas gracias por darnos una parte de sus conocimientos, Dios se los recompensará.

Láinez Galarza Génesis Elizabeth



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS**

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

Diseño de mejoras a los procedimientos de arqueo de caja de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Nueva Huancavilca" del cantón La Libertad

Autora: Génesis Elizabeth Láinez Galarza

Tutora: Dr. C. Elena Tolosano Benites

RESUMEN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Nueva Huancavilca" se dedica a la captación de ahorros y dar créditos a toda persona que tenga actividad económica, su objetivo principal es apoyar a los pequeños microempresarios de la Península de Santa Elena, por consiguiente, se encontró que tiene problemas en los procedimientos de arqueo de caja para el control interno del efectivo dentro de la institución, llegando así a realizar un diseño de mejoras dentro de los procedimientos de arqueo de caja.

Control interno

Procedimientos

Arqueo de caja



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS**

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

TEMA:

Diseño de mejoras a los procedimientos de arqueo de caja de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Nueva Huancavilca" del cantón La Libertad

Autora: Génesis Elizabeth Láinez Galarza

Tutora: Dr. C. Elena Tolosano Benites

Abstract

The Cooperativa de Ahorro y Crédito "Nueva Huancavilca" is dedicated to capturing savings and giving loans to anyone who has an economic activity, its main objective is to support small micro-entrepreneurs in the Santa Elena Peninsula, therefore it was found that It has problems in the procedures of cash accounting for the internal control of cash within the institution, thus leading to a design of improvements within the procedures of cash accounting.

Internal Control

Procedures

Cash Register

ÍNDICE GENERAL

Contenidos:	Páginas:
Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Certificación de la aceptación del tutor.....	iv
Cláusula de autorización para la publicación de trabajos De titulación.....	v
Certificación de aceptación del CEGESCIT.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Índice de cuadros.....	ix
Índice de figuras.....	x
CAPÍTULO I	
EL PROBLEMA	
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	
Ubicación del problema en un contexto.....	2
Situación conflicto.....	4
Delimitación del problema.....	5
Formulación del problema.....	5
Objetivos de la investigación.....	6
Objetivos general.....	6
Objetivos específicos.....	6
Justificación de la investigación.....	7

CAPÍTULO II

MARCO TEÒRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedentes históricos.....	8
Antecedentes teóricos.....	9
Fundamentación legal.....	27
Definiciones conceptuales.....	31

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

Diseño de la investigación.....	34
Tipos de investigación.....	34
Métodos de investigación.....	35
Técnicas la investigación.....	36

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Cronograma.....	38
Recursos humanos.....	39
Técnicos, tecnológicos, económicos.....	40
Bibliografía.....	41

ÍNDICE DE FIGURAS

Títulos:	Páginas:
Figura 1: Presentación de la Empresa.....	35
Figura 2: Cliente de la Cooperativa.....	36
Figura 3: Organigrama estructural COAC “Nueva Huancavilca”.....	37
Figura 4: Trabajadores por categoría ocupacional.....	38
Figura 5: Principales productos y servicios.....	39
Figura 6: Procedimiento arqueo de caja	55
Figura 7 : Procedimiento uso del efectivo	57

ÍNDICE DE CUADROS

Títulos:	Páginas:
Cuadro 1: Procedimiento uso del efectivo.....	48
Cuadro 2: Procedimiento arqueo de caja	49
Cuadro 3: Análisis del control interno	50
Cuadro 4: Procedimiento arqueo de caja	54
Cuadro 5: Procedimiento uso del efectivo.....	56

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En América Latina surgieron los primeros emprendimientos cooperativos durante la primera mitad del siglo XIX, principalmente en Argentina, Brasil, México y Venezuela. A partir de las primeras décadas del siglo XX, el cooperativismo se fue desarrollando gradualmente en el resto de los países de la región, según diferentes influencias, como es el caso de inmigrantes europeos principalmente en el Cono Sur, que promovieron las cooperativas de consumo, financieras y cajas de socorro mutuo (Aciaméricas, 2016).

A partir del siglo XIX, un nuevo concepto de economía empieza a surgir a nivel mundial, el cual se presentaba como una alternativa de desarrollo de la colectividad mediante la satisfacción de las necesidades colectivas, en la cual se sitúa al ser humano por encima del capital. Por otro lado, esta nueva conceptualización económica tenía a la solidaridad como herramienta primordial de interacción entre el estado y la sociedad para que haya una distribución equitativa de los beneficios hacia toda la población. El Ecuador, basándose en esta nueva conceptualización, en el 2008 mediante la Constitución de la República, aprueba un nuevo modelo de desarrollo, el cual marca la ruta hacia el buen vivir de la población, mediante el reconocimiento de un sistema financiero popular y solidario. Disponible en la página web: (eumed.net, 2018)

Específicamente, el artículo 283 de la Constitución establece que: “El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objeto

garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.” Este artículo tiene como finalidad el establecimiento de una sociedad que vele por los intereses de toda la localidad, sin exclusión alguna y así alcanzar una sociedad más justa y solidaria en la cual toda la población sea considerada en el desarrollo de los procesos de cambio. Disponible en la página web: (eumed.net, 2018)

Debido a la necesidad de que las organizaciones financieras impulsadas por los grupos sociales vayan alcanzando una adecuada estructura y organización, se promulga en 1937 la Ley de Cooperativas , cuyo objetivo fue el establecimiento de medidas que permitan el fortalecimiento de las entidades financieras mediante el apoyo a la estructura de producción y administración de dichas entidades; de hecho a partir de esta normativa, varias entidades cooperativas pudieron contar con un marco jurídico adecuado y de esta manera mejorar la oferta de los servicios financieros. La promulgación de dicha Ley fue: “racionalizar la tradicional economía campesina, estableciendo medidas sociales y económicas tendientes a evitar posibles levantamientos indígenas y a modernizar su estructura de producción, adoptando formas de carácter cooperativo” (Da Ros: 2007)

Ubicación del problema en un contexto

Las cooperativas de ahorro y crédito están prosperando, con más de 102 millones de titulares de cuentas de cooperativas de ahorro y crédito en todo el país. Las iniciativas artesanales, comerciales, agrícolas, de los grupos sociales en el Ecuador, fueron las que permitieron a partir del siglo XVIII, hablar del tema cooperativo; esto debido a que los distintos grupos

buscaban implementar una nueva visión de desarrollo a través de dicho sistema (Da Ros, 2007, p.249-284).

“Se puede mencionar que, en el año de 1879, nace el sistema cooperativo de ahorro y crédito, una vez fundada la primera caja de ahorro impulsada por la Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso, quienes buscaban el progreso de su sector” (Ayala, 1982, p.231).

Debido a la necesidad de que las organizaciones financieras impulsadas por los grupos sociales vayan alcanzando una adecuada estructura y organización, se promulga en 1937 la Ley de Cooperativas, cuyo objetivo fue el establecimiento de medidas que permitan el fortalecimiento de las entidades financieras mediante el apoyo a la estructura de producción y administración de dichas entidades; de hecho a partir de esta normativa, varias entidades cooperativas pudieron contar con un marco jurídico adecuado y de esta manera mejorar la oferta de los servicios financieros (Almeida, 1981, p 218).

La promulgación de dicha Ley fue: “racionalizar la tradicional economía campesina, estableciendo medidas sociales y económicas tendientes a evitar posibles levantamientos indígenas y a modernizar su estructura de producción, adoptando formas de carácter cooperativo” (Da Ros, 2007, p.249-284).

En la actualidad existen 643 cooperativas de ahorro y crédito, las cuales están divididas en segmentos, de acuerdo al valor total de activos que poseen. Analizando al sistema financiero, son más el número de entidades cooperativas existentes en relación a las entidades bancarias, ya que en los últimos años estas instituciones se han constituido con la finalidad de llegar hacia más sectores de la población y llegar hacia una verdadera

integración financiera (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018).

Las cooperativas de ahorro y crédito, permiten el acceso y el uso de los servicios financieros por parte de la población excluida, es decir, estas entidades se enfocan en la realización de una verdadera inclusión financiera (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018).

En el cantón La Libertad, se encuentra ubicada una de las cooperativas más jóvenes dentro de su rango, “Nueva Huancavilca” nació de un grupo de comerciantes que tenían como objetivo principal, apoyar a los pequeños microempresarios de la Península de Santa Elena a través de captar ahorros y dar créditos entre los mismos comerciantes.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Huancavilca Ltda., nace en Diciembre del 2002, mediante el Acuerdo Ministerial # 6047, fundamentada en los principios de Cooperación y Solidaridad, para impulsar el desarrollo de los Asociados y de la Comunidad Peninsular.

Hoy más de 25.000 familias acceden a los servicios financieros y sociales, gracias a la transparencia y a la confianza demostrada durante su vida institucional. Durante estos años de existencia, la cooperativa ha logrado un posicionamiento muy importante a nivel de la península y se ha ampliado el servicio a otras provincias. La institución se ha empezado a convertir en una alternativa financiera válida en las finanzas rurales.

Situación conflicto

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Huancavilca” fue constituida en el cantón La Libertad, se dedica a captar créditos y ahorros, ahora cuenta con 5 agencias en diferentes provincias y cantones las cuales están a cargo de una persona cada una de las agencias

El presente proyecto de investigación se lo plantea porque en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Huancavilca” se evidencia la carencia de procedimientos de arqueo de caja, lo que ocasiona que no exista un buen control del efectivo de la cooperativa. Por tal razón es necesario diagnosticar el estado actual de los procedimientos de arqueo de caja, para establecer falencias y carencias de dicho proceso.

Producto de la experiencia de la autora de la investigación y de la observación se ha podido identificar los síntomas que a continuación se describe:

- Existen faltantes de documentos –soporte físicos
- Continuos descuadres en la caja
- Inconsistencias en el control y uso del efectivo
- Un mismo empleado realiza la función de cajero y hace el cierre de caja al final del día

Formulación problema

¿Cómo mejorar los procedimientos de arqueo de caja para el control interno del efectivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Huancavilca”, ubicada en el cantón La Libertad, de la provincia Santa Elena, período fiscal 2021?

Variable independiente: Arqueo de caja

Variable dependiente: control interno de efectivo

Delimitación del problema

Campo: Contable

Área: Control interno

Aspectos: procedimientos, arqueo, caja, efectivo

Contexto: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Nueva Huancavilca"

Cantón: La Libertad

Provincia: Santa Elena

Año: 2021

Tema: Diseño de mejoras a los procedimientos de arqueo de caja de la de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Nueva Huancavilca del cantón La Libertad.

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

Objetivo general

Estructurar mejoras a los procedimientos de arqueo de caja para el control interno del efectivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Nueva Huancavilca" del cantón La Libertad.

Objetivos específicos

1. Establecer desde la teoría contable aspectos relevantes del control interno enfocados a los procedimientos de arqueo de caja y el efectivo en las cooperativas de ahorro y crédito.
2. Diagnosticar el estado actual de los procedimientos de arqueo de caja que se realiza en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Nueva Huancavilca" de la ciudad de La Libertad.

3. Estructurar mejoras a los procedimientos de arqueo de caja que faciliten el control del efectivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Huancavilca” del Cantón Santa Elena.

JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

El presente proyecto de investigación se plantea para que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Huancavilca” diseñe procedimientos para el debido control de arqueo de caja, para que así la cooperativa como los socios no se vean afectados en sus depósitos diarios o pagos de créditos mensuales y especialmente no se afecten los clientes que poseen pólizas.

Con este proyecto y diseño de mejoras de arqueo de caja la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Huancavilca” lograra controlar la salida e ingreso de efectivo y realizando la supervisión cada cierto tiempo para revisar los cierres de cajas físicos, que estén debidamente ordenados por sus respectivas fechas y con esto no haya un desajuste en sus balances.

Aporte practico: Ésta investigación ayuda a mejorar los procedimientos de arqueo de caja para el control interno del efectivo y así en un futuro no se vea afectado tanto la empresa como los socios debido a la mala ejecución de los procedimientos, sino que exista información confiable reflejado en los estados financieros.

Utilidad metodológica: Con el desarrollo de esta investigación se busca realizar un diseño de mejoras a los procedimientos de arqueo de caja para el registro correcto de las transacciones con sus respectivos respaldos y así no puedan existir más descuadres en los balances, dar un mayor seguimiento al problema planteado y que exista un mayor control con el personal asignado en ese departamento, que tengan ordenados todos los documentos de las transacciones para cuando la administración llegue a supervisar encuentre todo clasificado.

Relevancia social: El presente proyecto de investigación afecta a toda la empresa debido a que no se ha estado llevando un buen control interno de efectivo en el arqueo de caja, y a la vez tanto la empresa en sus balances como los socios en sus ahorros se podría ver afectados ya que no se sabe si todo el dinero que entra o sale tiene su documento respectivo que respalde su transacción.

Al encontrar la causa de esta problemática se determina que se realice un diseño de mejoras a los procedimientos de arqueo de caja para que a su vez todos los que forman parte de la cooperativa (socios) se sientan satisfechos de que la empresa busca soluciones en las que el socio no se vea afectado y a través de ellos llamar la atención de la sociedad para que inviertan en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Nueva Huancavilca" y así mismo sigan ayudando a cada persona a emprender un negocio que genere más empleos.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedentes históricos

El origen del control interno, aparece cuando surge la partida doble, medida que ayudaba a controlar todo lo que ingresaba o salía, a fines del siglo XIX los empresarios se preocuparon por formar y establecer sistemas adecuados para la protección de sus intereses. Disponible en la página web: (<https://repositorio.unan.edu.ni/2215/1/1808.pdf>, s.f.).

La causa principal que dio origen al control interno fue la "gran empresa", a finales de este siglo, como consecuencia del notable aumento de la producción, los propietarios de los negocios se vieron imposibilitados 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 previeran 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 a la fase de producción y comercialización que a la fase administrativa u organizativa, reconociéndose la necesidad de crear e implementar sistemas de control como consecuencia del importante crecimiento operado dentro de las entidades. Disponible en la página web: (<https://es.scribd.com/document/353585802/Control-Interno-Antecedentes-y-Evolucion>, s.f.)

COSO define el control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización (Mantilla,2018,p.4)

Más adelante, la Ley 489 de 1998; artículo 13: crea el sistema nacional de control interno; lo conforman un conjunto de instituciones, instancias de participación, políticas, normas, procedimientos, recursos, planes, programas, proyectos, metodologías, sistemas de información y tecnologías aplicables. Disponible en la página web: (Biblioteca digital, 2015)

Hasta llegar a la actualidad, donde el control interno se ha convertido últimamente en uno de los pilares en las organizaciones empresariales, debido a que permite observar con claridad la eficiencia y la eficacia de las operaciones que realizan las empresas; así como la confiabilidad de los registros y el cumplimiento de las leyes, normas y regulaciones aplicables y aplicados en los procesos productivos (Ramón, 2001).

Antecedentes teóricos

Aspectos teóricos de la Contabilidad

La NIF A-1 define a la contabilidad como: “Una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemáticamente y estructuradamente información financiera” (Pérez, Olguín, p. 11-15).

La contabilidad es una ciencia social de naturaleza económica que tiene por objeto, mediante un método específico, elaborar información en términos cuantitativos, relativa a la realidad económico-patrimonial que se da en una unidad económica para que los usuarios de la información puedan adoptar decisiones en relación con la expresada unidad económica (Muñoz Merchant,2003).

Es la ciencia, el arte y la técnica que permite el análisis, clasificación, registro. Control e interpretación de las transacciones que se realizan en una empresa con el objeto de conocer su situación económica y financiera al término de un ejercicio económico o periodo contable (Baldivieso, 2011).

Sobre el concepto de contabilidad, el párrafo tercero de la NIF a-1, estructura de las normas de información financiera, dado:

Contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce, sistemática y estructuradamente, información financiera.

De los autores citados se resume que la contabilidad es un sistema que refleja la actividad económica de un negocio, que ayuda a interpretar los resultados obtenidos en el ejercicio económico y a la vez aporta la información necesaria para la toma de decisiones, permite tener un conocimiento y control absoluto de la empresa, conociendo de antemano lo que puede suceder.

De la misma manera que existe autores que definen la Contabilidad, otros trabajan los objetivos de esta ciencia.

Objetivo de contabilidad

La contabilidad tiene como único propósito analizar la situación financiera y patrimonial de una empresa, organización o individuo, tanto público como privado y a su vez tomar buenas, rendir cuentas ante las leyes y la sociedad misma. Disponible en la página web: (<https://concepto.de/objetivos-de-la-contabilidad/>, s.f.)

Existen dos tipos de objetivos entre los cuales tenemos:

Objetivos generales

- Conocer el estado financiero de una determinada compañía, tanto internamente como de cara al exterior.
- De manera interna, los socios y directivos de una empresa desean conocer en reglas generales cuáles son las cifras de compras y ventas de la misma, así como las partidas concretas de clientes y proveedores.
- Información de gran valor para establecer tanto los presupuestos, como los objetivos de rendimiento y la planificación a corto, medio y largo plazo para optimizar los recursos y minimizar los gastos.
- De forma externa, cualquier compañía tiene obligación por ley a llevar un registro de todas sus operaciones financieras, así como la presentación periódica de una serie de documentos a las administraciones en función del tipo de empresa de la que se trate y del sector en el que trabaje. Disponible en la página web: (https://www.pentagest.com/smartblog/30_Principales-Objetivos-de-la-Contabilidad.html, s.f.)

Objetivos específicos

- Clasificar de una manera ordenada todas las operaciones de la empresa para que a su vez sea mucho más fácil, clara y eficaz las decisiones del empresario.
- Implantar, en términos monetarios, la información pasada y futura, la cuantía de los bienes y servicios,

las deudas que asuma la compañía, así como el patrimonio del que dispone la empresa.

- El auditor es el encargado de informar sobre los movimientos económicos que ha tenido la empresa. Disponible en la página web: (<https://www.emprendepyme.net/objetivos-de-la-contabilidad.html>)

El propósito fundamental de la contabilidad es proporcionar información relacionada con una entidad económica, así la contabilidad se refiere a la medición, al registro y a la presentación de este tipo de información a varios tipos de usuarios (Omeñaca, 2016).

Caja General: tratamiento contable

Álvarez y otros (2003, p.56) ``es el efectivo que recibe o se desembolsa en la empresa producto de las operaciones diarias. Por ser ese efectivo propiedad de la empresa se clasifica como una cuenta real de activo circulante disponible, con saldo deudor``.

Es un libro auxiliar, registro contable que muestra la solvencia de una empresa, certificados con los debidos comprobantes que justifican el ingreso o el egreso de efectivo. Disponible en la página web: (<https://deconceptos.com/>)

La cuenta "Caja" se acredita cuando un pago es efectuado, y se debita la cuenta cuando se produce la recepción del dinero efectivo o en cheque. Disponible en la página web: (<https://deconceptos.com/>)

Los pagos en efectivo se registran primero en la caja general y luego se contabilizan en las cuentas del libro mayor correspondiente. Si una caja general se mantiene adecuadamente, no se necesita abrir una cuenta de efectivo en el libro de contabilidad. Disponible en la página web: (lifeder, 2019)

Hay muchos motivos por los que una compañía puede registrar transacciones usando una caja general en vez de una cuenta de efectivo.

- a. Son fáciles de acceder los saldos diarios de efectivo.
- b. Se pueden detectar fácilmente los errores a través de la verificación.
- c. Se mantienen actualizadas las entradas, porque se verifica el saldo diariamente. Disponible en la página web: (Lifeder, 2019)

Caja chica

La caja chica es el efectivo de una empresa de montos bajos para cubrir necesidades extraoficiales de la empresa. Disponible en la página web: (<https://economipedia.com/definiciones/caja-chica.html>)

Es decir, la caja chica es un fondo que servirá para poder solventar gastos de emergencia, la idea es poder disponer de los fondos de caja chica ante gastos imprevistos, sin necesitar la aprobación de la gerencia. Sin embargo, estos egresos deben justificarse y suele requerirse el respectivo comprobante de pago.

La caja chica es custodiada usualmente por un empleado, al que denominaremos cajero. Este rendirá cuentas a la gerencia por la gestión de los fondos.

Asimismo, es importante recalcar que la caja chica no puede ser utilizada libremente, ni por el empleados ni por los gerentes de la compañía. Disponible en la página web: (<https://economipedia.com/definiciones/caja-chica.html>)

Procedimiento uso caja chica efectivo

- Para el uso de los fondos de caja chica, se debe sustentar con el formato de egreso de caja chica. Se indicara claramente el código

que corresponda al departamento a que debe cargarse dicha erogación. Este formato lo firmara el jefe del departamento solicitante

- El destino de los fondos entregados, nunca debe ser diferente del gasto efectuado. Asimismo, si por algún motivo sobra dinero, este no debe emplearse en otras compras no especificadas en el adelantado.
- Consecuentemente, se reconocerá únicamente gasto lo que se ajuste al estipulado en el formato. Una vez realizado el gasto, se debe efectuar la liquidación correspondiente ante el responsable del manejo de la caja chica.
- Se hace imprescindible que todo desembolso de caja chica esté debidamente respaldado con la presentación de un justificante; y/o sustentados mediante documentos debidamente autorizados; como facturas, boletas de ventas, recibos de honorarios profesionales, importes y fechas de cancelación.
- La Gerencia General establecerá el monto máximo que se pague con el fondo de Caja Chica, en coordinación con la gerencia de áreas, pudiendo ser modificado previa autorización de la Gerencia General.
- Todo documento, recibo “provisional “por mayor suma a lo establecido deberá tener la autorización del Gerente General.
- La Gerencia Financiera tomara las medidas de control previo y la oficina de auditoria interna de control posterior de todo el movimiento que origina el fondo fijo. Disponible en la página web: (<http://marioraules.blogspot.com/>)

Arqueo de caja

Martínez (2011) define al arqueo de caja como un sistema o control para saber cuál es el saldo actual de esta cuenta. El arqueo de caja como un control que puede ser hecho en cualquier momento para ver el comportamiento del dinero en las ventas y el de la caja. Esto nos indica si se está llevando un buen control dentro de la empresa.

El Arqueo de Caja es la operación de recuento, análisis y verificación de las transacciones en efectivo de una entidad bajo la tutela de una persona denominada custodio con la finalidad que el dinero existente (Billetes y Monedas) más los soportes que se encuentren en ella (Facturas, Vales y Comprobantes) concuerden con el saldo fijado para esta cuenta, este procedimiento también sirve para identificar si los controles internos se están llevando adecuadamente y si existe algún detalle poder corregirlo para su buen funcionamiento disponible en la página web: (<http://armconsultores.blogspot.com/>, <http://armconsultores.blogspot.com/>)

Godoy y Greco (p.139) lo definen como el procedimiento técnico-contable que tiene por objeto ponderar la eficacia del control interno sobre las operaciones de movimiento de fondos. Permite determinar si las personas encargadas de la administración de la caja actúan con honestidad, eficiencia y responsabilidad.

Soldevilla y Sobrevías (p.289) explican que las cuentas de tesorería están sometidas a un riesgo especial dadas las continuas entradas y salidas de dinero, puede pasar que haya un error o una apropiación indebida de efectivo por lo que merecen un control especial. Este, consiste en el recuento físico del dinero en existencia y en comparar este recuento con el saldo de caja según la contabilidad.

Piedra (pp.62, 63)⁴ expresa que el arqueo de caja consiste en verificar que el dinero existente en las arcas de la unidad económica coincide con el saldo de las cuentas representativas de caja. El motivo de esta comprobación radica en que, al efectuar los diversos cobros y pagos, pueden haberse originado errores que conllevan que el saldo contable difiera de las existencias finales de dinero. Estas diferencias que surgen al efectuar el arqueo de caja se denominan diferencias de arqueo. En el caso de que existan tales diferencias, se deberá analizar sus causas, entre las cuales se podrían citar las siguientes:

- Errores en el registro contable
- Extravío o falta de justificantes
- Errores en los cobros o en los pagos.

Procedimiento para hacer un arqueo de caja.

- Recibir la autorización del supervisor para efectuar el arqueo respectivo.
- Solicitar la presencia del supervisor de la caja
- Clasificar el dinero en monedas, billetes y cheques.
- Desglosar los comprobantes de pago
- Realizar la suma del efectivo
- Realizar una comparación entre el saldo verificado y el saldo registrado por contabilidad; establecer diferencias si las hubiese.
- Realizar el acta de arqueo, en donde se dejará constancia de las novedades presentadas y recomendaciones por el

- auditor. Ésta será de conocimiento de las autoridades de la empresa, quienes dispondrán las medidas correctivas del caso, en el supuesto de que no se hubiesen manejado y utilizado conveniente los recursos monetarios. Disponible en la página web: (<http://armconsultores.blogspot.com/>)

Importancia de un arqueo de caja

Al realizar un arqueo de caja de manera continua, estamos haciendo un control interno de las transacciones en efectivo que se maneja por parte de la empresa, a través de este mecanismo se protege el dinero contra residuos, fraudes e inconsistencias, controlar la adecuada contabilización de las partidas, verificar el cumplimiento de las políticas de la empresa y el desempeño eficiente de los empleados. Disponible en la página web: (<http://marioraules.blogspot.com/>)

Arqueo de la Caja Chica

- Se realizaran arqueos sorpresivos del Fondo Fijo de Caja Chica a fin de comprobar si el monto asignado está de acuerdo con la existencia de documentos y el efectivo.
- Los arqueos sorpresivos se efectuaran cuando las circunstancias así lo requieran y estará a cargo de la Oficina de Auditoria Interna.
- Los resultados de los arqueos se pondrán en conocimiento de la Gerencia del Área y de la Gerencia General, para que se tomen si fuera necesario, las acciones correctivas del caso. Disponible en la página web: (<http://marioraules.blogspot.com/>)

Control interno: definición y clasificación

Conforme a la definición del COSO (2013), el control interno es realizado por la directiva de la empresa o auditor, diseñado para proporcionar una seguridad razonable en cuanto al logro de los objetivos relacionados con:

- Eficiencia y eficacia de la operativa

- Honestidad de la información financiera.
- Culminación de las leyes y normas aplicables

“Son los pasos que da un negocio para evitar el fraude, tanto por malversación de activos como por presentación de informes financieros fraudulentos” (Whittington, p. 172).

La base sobre el cual descansa la confiabilidad de un sistema contable, el grado de fortaleza determinará si existe una seguridad razonable de las operaciones reflejadas en los estados financieros. Una debilidad importante del control interno, o un sistema de control interno poco confiable, representa un aspecto negativo dentro del sistema contable. Se puede afirmar que un departamento que no aplique controles internos adecuados, puede correr el riesgo de tener desviaciones en sus operaciones, y por supuesto las decisiones tomadas no serán las más adecuadas para su gestión e incluso podría llevar al mismo a una crisis operativa, por lo que, se debe asumir una serie de consecuencias que perjudican los resultados de sus actividades (Chacón, 2002).

Como control interno se conoce al contexto en el que se desenvuelven las organizaciones, como un proceso mediante el cual se asienta el estilo de gestión con el que deberán ser administradas, permiten detectar posibles inconvenientes dentro de los procesos organizacionales, convirtiéndose en una ayuda dentro de la toma de decisiones, garantizando de esta manera un adecuado cumplimiento de los objetivos inicialmente establecidos (Navarro y Ramos, 2016).

El término control, en su acepción más extendida, hace referencia a “comprobación, inspección, fiscalización o intervención”, es decir, consiste en contrastar si unas actuaciones están o no en consonancia con normas o criterios dados que marcan cómo se debe hacer; todos estos conceptos

son aplicables a la gestión de la actividad económica-financiera (Gutiérrez y Católico, 2015).

Componentes del sistema de control

El control se encuentra compuesto por cinco aspectos que se encuentran interrelacionados y que tienen su origen en la gestión administrativa de las organizaciones, además de encontrarse integrado a los procesos administrativos; estos también pueden ser considerados como un conjunto de normas que se utilizan en la medición del control interno y ayudan a determinar su eficacia y eficiencia (Aguilar y Cabrale, 2010).

Ambiente de control

Permite que las organizaciones tengan la seguridad de llevar a cabo procesos que se encuentren exentos de fallas significativas, que permiten el adecuado uso y evitan el uso no autorizado de los recursos, de la realización y registro eficiente de las operaciones y en consecuencia se obtendrán también estados financieros razonables que son una real representación de la situación económica y financiera de las organizaciones (Escalante, 2014).

Evaluación de riesgos

La adecuada identificación de los riesgos se ha convertido en un elemento indispensable en la administración financiera, esto debido a que las organizaciones se desenvuelven en un entorno cada vez más globalizado y sofisticado, donde es importante anticiparse a situaciones adversas (Rodríguez, Piñeiro, & de Llano, 2013).

La evaluación de los riesgos contribuye en la descripción con el que los directivos podrán identificar, analizar y administrar, los riesgos a los que se pueden enfrentar las organizaciones y el resultado proveniente de esta acción (Rivas, 2011). De esta manera la evaluación de riesgo consiste en la identificación y el análisis de diversas situaciones que impidan la

consecución de los objetivos de la empresa. Es importante que la organización disponga de mecanismos que le permitan afrontar estos posibles cambios.

Es importante el análisis de los riesgos en los que puede incurrir la organización, este análisis puede convertirse en un método sistemático que permite la planeación, identificación, evaluación, tratamiento y monitoreo de la información que se encuentran asociados a las actividades organizacionales; este análisis le permite reducir sus riesgos y aumentar sus oportunidades (Vanegas & Pardo, 2014).

El riesgo es una condición del mundo real en el cual hay una exposición a la adversidad, conformada por una combinación de circunstancias del entorno, donde hay posibilidad de pérdidas (Cruz, 2013). Es preciso que la empresa ejecute actividades o programas de prevención los cuales deben enmarcarse en un proceso lógico, sistemático, documentado y que puede ser difundido de forma interna con el propósito de garantizar la gestión correcta de la actividad (Solarte, Enríquez, & Benavides, 2015).

Actividades de control

Son las normas y procedimientos que se constituyen en las acciones necesarias en la implementación de las políticas que pretenden asegurar el cumplimiento de las actividades que pretenden evitar los riesgos. Las actividades de control se realizan en todos los niveles y en todas las funciones de la organización, donde se incluye aspectos como los procesos de aprobación y autorización, las iniciativas técnicas, los programas y las conciliaciones (Castañeda, 2014) (Aguilar y Cabrale, 2010)

Control contable

El control contable es el plan de organización, procedimientos relacionados principal y directamente a la salvaguardia de los activos de la empresa y a

la confiabilidad de los registros financieros. Disponible en la página web: (<http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse86.html>, 2001).

El control contable está descrito también el SAS Número 1 de la así:

El control contable comprende el plan de organización y los procedimientos y registros que se relacionen con la protección de los activos y la confiabilidad de los registros financieros y por consiguiente se diseñan para prestar seguridad razonable de que:

Las operaciones se ejecuten de acuerdo con la autorización general o específica de la administración.

Se registren las operaciones como sean necesarias para:

- La preparación de estados financieros de conformidad con los principios de contabilidad, mantener la contabilidad de los activos.
- el acceso a los activos se permite solo de acuerdo con la autorización de la administración.
- Los activos registrados en la contabilidad se comparan a intervalos razonables con los activos existentes y se toma la acción adecuada respecto a cualquier diferencia.

(<http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse86.html>, 2001)

Control interno del efectivo

La función de registro de los sucesos económicos del efectivo en caja y bancos, será exclusivo del departamento de contabilidad. Disponible en la página web: (<http://marioraules.blogspot.com/>)

En términos generales, un sistema básico de control interno para el área de efectivo debe incluir las siguientes medidas.

1. Las rutinas comerciales sistemáticas, deben ser definidas para la contabilización de las operaciones de efectivo, estableciendo una clara decisión del trabajo en cuanto al manejo y registro de los ingresos de caja.
2. Las responsabilidades y las tareas de los diversos empleados que manejan el efectivo y registran transacciones de caja, se dividen y se interrelacionan en tal forma que:
 - a. Se minimiza la aparición de errores.
 - b. Los errores que se presentan se pueden detectar y
 - c. El fraude no se puede ocultar fácilmente
 - d. Todos los ingresos por ventas de contado y cobros recibidos de un día, deberán remesarse en forma íntegra (100%) al banco respectivo, el día hábil siguiente después de realizada la operación diaria.
3. Todos los pagos que la empresa efectuó deben realizarse emitiendo cheques, de preferencia Cheque Boucher, para que pueda existir en el documento una explicación razonable de dicho pago y su respectiva aplicación contable, con excepción de los desembolsos de caja chica.
4. Cada día deberán realizarse cortes en los registros de caja.
5. Deben establecerse fondos de caja chica en los departamentos estratégicos, a fin de solventar pagos de cuantía pequeña y de esta forma evitar problemas operativos por falta de fondos.
6. La seguridad del personal de caja evita que la empresa sufra pérdidas en caso de robo, fraudes, desfalcos y abuso de confianza por parte de los cajeros. Disponible en la página web: (<http://marioraules.blogspot.com/>)

Importancia de los controles internos del efectivo para las empresa

El efectivo representa el activo más líquido que posee la compañía. La liquidez se refiere a la capacidad de la empresa para utilizar el dinero en efectivo para las transacciones financieras. Las empresas utilizan dinero en efectivo para realizar la mayoría de las transacciones comerciales, incluidas los pagos a los clientes, pagos a proveedores, compra de equipos y la nómina de empleados.

Debido al rol del efectivo en las transacciones financieras, los procedimientos de control interno constituyen una alta prioridad para las empresas. Los controles internos de efectivo sirven para varias funciones importantes para las empresas. Disponible en la página web: (<https://www.cuidatudinero.com/>, 2018)

- Informes exactos

Uno de los roles de los controles internos en caso del efectivo consiste en informar con precisión la cantidad de efectivo en poder de la empresa. Las empresas confían en un reporte confiable de la cantidad de dinero en efectivo disponible para hacer los pagos requeridos. Las empresas también quieren saber la cantidad correcta de dinero en efectivo. Si la empresa tiene un exceso de efectivo, puede invertirlo con el fin de obtener una ganancia sobre él. Si la compañía no tiene suficiente efectivo, es posible que deba obtener financiamiento. Un ejemplo de un control interno para asegurar una información precisa implica la realización de conciliaciones bancarias. Disponible en la página web: (<https://www.cuidatudinero.com/>, 2018).

- Reducción del robo

Los controles internos también reducen la posibilidad de que alguien robe. Tanto los empleados y no empleados pueden tener la tentación de robar dinero de la compañía. Las empresas que reciben pagos en efectivo mantienen suficiente dinero a la mano para facilitar las transacciones de los clientes. Las empresas también utilizan cheques para hacer pagos en efectivo. Los controles internos salvaguardan tanto los cheques como la moneda. Las empresas utilizan diferentes controles internos para los

empleados y los no-empleados. Los controles internos destinados a reducir el robo de dinero en efectivo incluyen la instalación de cámaras de video, o cheques de seguridad de bloqueo cuando no están en uso. Disponible en la página web: (<https://www.cuidatudinero.com/>, 2018).

- Minimizar errores

Los controles internos de caja minimizan la posibilidad de errores en la presentación de informes y manejo de dinero. Los errores impactan en el saldo, ya sea en forma favorable o desfavorable. Un error favorable se produce cuando la empresa tiene más dinero que lo espera. Un error desfavorable se produce cuando la empresa tiene menos dinero de lo previsto. Ambos tipos de errores indican que los empleados manejan mal el efectivo. Los controles internos minimizan la posibilidad de errores cuando se trata de dinero en efectivo. Las técnicas pueden incluir la capacitación de empleados sobre el manejo de efectivo o la instalación de registros que dispensan automáticamente el cambio a los clientes.

- Mantener la confidencialidad

Los inversores, prestamistas y gerentes quieren creer en las cifras reportadas en los estados financieros, especialmente en relación con dinero en efectivo. Los parámetros de controles internos en torno a las actividades de los empleados y gestión de efectivo, proporcionan la garantía de que los empleados manejen correctamente el dinero y mantienen la confianza en los números. Disponible en la página web: (<https://www.cuidatudinero.com/>, 2018).

FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Norma de Información Financiera C-1 Efectivo y equivalentes de efectivo

Esta Norma de Información Financiera (NIF) tiene como objetivo-establecer las normas de valuación, presentación y revelación de las partidas que

integran el rubro de efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de posición financiera de una entidad. Los términos que se listan a continuación se utilizan en esta NIF con los significados que se especifican:

a.- costo de adquisición: es el monto pagado de efectivo o equivalentes por un activo o servicio al momento de su adquisición;

b.- efectivo: es la moneda de curso legal en caja y en depósitos bancarios disponibles para la operación de la entidad; tales como, las disponibilidades en cuentas de cheques, giros bancarios, telegráficos o postales y remesas en tránsito;

c.- Equivalentes de efectivo: son valores de corto plazo, de gran liquidez, fácil-mente convertible en efectivo y que están sujetos a riesgos poco importantes de cambios en su valor; tales como: monedas extranjeras, metales preciosos amonedados e inversiones disponibles a la vista

d.- Efectivo y equivalentes de efectivo, restringidos: Son el efectivo y los equivalentes de efectivo que tienen ciertas limitaciones para su disponibilidad, las cuales normalmente son de tipo contractual o legal; en inversiones disponibles a la vista: Son valores cuya disposición por parte de la entidad se prevé de forma inmediata, generan rendimientos y tienen riesgos poco importantes de cambios en su valor; tales como, inversiones de muy corto plazo, por ejemplo, con vencimiento hasta de 3 meses a partir de su fecha de adquisición;

f.- valor neto de realización: Es el monto que se recibe en efectivo, equivalentes de efectivo o en especie, por la venta o intercambio de un activo;

g.- valor nominal: Es la cantidad en unidades monetarias expresada en billetes, monedas, títulos e instrumentos.

h.- valor razonable: Representa el monto de efectivo o equivalentes que participantes en el mercado estarían dispuestos a intercambiar para la compra o venta de un activo, o para asumir o liquidar un pasivo, en una

operación entre partes interesadas, dispuestas e informadas, en un mercado de libre competencia. Cuando no se tenga un valor de intercambio accesible de la operación debe realizarse una estimación del mismo mediante técnicas de valuación.

Normas de valuación

El efectivo debe valuarse a su valor nominal. Todos los equivalentes de efectivo en su reconocimiento inicial deben reconocerse a su costo de adquisición

Reconocimiento posterior de los equivalentes de efectivo

Los equivalentes de efectivo representados por metales preciosos amonedados deben valuarse a su valor razonable; para tal efecto, debe utilizarse su valor neto de realización a la fecha de cierre de los estados financieros. Los efectos por cambios en su valor deben reconocerse en el estado de resultados conforme se devenguen. Los equivalentes de efectivo denominados en monedas extranjeras deben convertirse o re expresarse a la moneda de informe utilizando el tipo de cambio con el que pudieron haberse realizado a la fecha de cierre de los estados financieros. Los efectos de tales conversiones deben reconocerse en el estado de resultados conforme se devenguen. Los equivalentes de efectivo denominados en otra medida de intercambio, como es el caso de las Unidades de Inversión (UDI), deben convertirse o re expresarse a la medida de intercambio correspondiente a la fecha de cierre de los estados financieros. Los efectos por cambios en su re expresión deben reconocerse en el estado de resultados conforme se devenguen. Las inversiones disponibles a la vista y deben valuarse a su valor razonable; para tal efecto, debe utilizarse su valor neto de realización a la fecha de cierre de los estados financieros; los efectos por cambios en su valor deben reconocerse en resultados conforme se devenguen. Asimismo, los rendimientos

generados por dichas inversiones deben reconocerse en resultados conforme se devenguen.

Normas de presentación

En el estado de posición financiera, el efectivo y los equivalentes de efectivo deben presentarse en un solo renglón como el primer rubro del activo a corto plazo incluyendo el efectivo y equivalentes de efectivo, restringidos. El rubro debe denominarse Efectivo y equivalentes de efectivo

El monto de los cheques emitidos con anterioridad a la fecha de los estados financieros que estén pendientes de entrega a los beneficiarios debe reincorporarse al rubro de efectivo reconociendo el pasivo correspondiente. Cuando no se tengan convenios de compensación con la institución financiera correspondiente, los sobregiros deben mostrarse como un pasivo a corto plazo, aun cuando se mantengan otras cuentas de cheques con saldo deudor en la misma institución. Con base en la NIF B-3,

Estado de resultados

Deben presentarse en el resultado integral 14 de financiamiento: a) los intereses generados por el efectivo y equivalentes de efectivo; b) las fluctuaciones cambiarias de los equivalentes de efectivo denominados en moneda extranjera o en alguna otra medida de intercambio; y c) los ajustes a valor razonable de los equivalentes de efectivo.

Normas de revelación

En las notas a los estados financieros debe revelarse información acerca de lo siguiente: a) la integración del efectivo y equivalentes de efectivo indicando, en su caso, la política de valuación y la moneda o medida de intercambio de su denominación; b) en caso de que exista efectivo y equivalentes de efectivo, restringidos, debe revelarse su importe y las razones de su restricción y la fecha probable en que ésta expirará; c) los importes de efectivo y equivalentes de efectivo que estén destinados a un fin específico por parte de la administración; y d) el efecto de los hechos

posteriores que, por su importancia, hayan modificado sustancialmente la valuación del efectivo en moneda extranjera, en metales preciosos amonedados y en inversiones disponibles a la vista, entre la fecha de los estados financieros y la fecha en que éstos son autorizados para su emisión; esto con base en lo establecido en la NIF B-13, hechos posteriores a la fecha de los estados financieros.

VIGENCIA

Las disposiciones de esta Norma de Información Financiera entran en vigor para ejercicios que inicien el 1° de enero de 2010. Disponible en la página web: (<https://www.academia.edu/>)

VARIABLES DE INVESTIGACION

Variable independiente: Arqueo de caja

Godoy y Greco (p.139) lo definen como el procedimiento técnico-contable que tiene por objeto ponderar la eficacia del control interno sobre las operaciones de movimiento de fondos. Permite determinar si las personas encargadas de la administración de la caja actúan con honestidad, eficiencia y responsabilidad.

Variable dependiente: control interno de efectivo

Chacón, (2002) define como la base sobre el cual descansa la confiabilidad de un sistema contable, el grado de fortaleza determinará si existe una seguridad razonable de las operaciones reflejadas en los estados financieros. Una debilidad importante del control interno, o un sistema de control interno poco confiable, representa un aspecto negativo dentro del sistema contable. Se puede afirmar que un departamento que no aplique controles internos adecuados, puede correr el riesgo de tener desviaciones en sus operaciones, y por supuesto las decisiones tomadas no serán las más adecuadas para su gestión e incluso podría llevar al mismo a una crisis

operativa, por lo que, se debe asumir una serie de consecuencias que perjudican los resultados de sus actividades.

DEFINICIONES CONCEPTUALES

Contabilidad: La contabilidad tiene diversas funciones, pero su principal objetivo es suministrar, cuando sea requerida o en fechas determinadas, información razonada, en base a registros técnicos, de las operaciones realizadas por un ente público o privado (Redondo, A., 2001).

Control interno: Según Estipiñán (2006) el control interno es un plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que sirven para salvaguardar los activos y mostrar una información contable fidedigna.

Procedimientos: Los procedimientos consisten en describir detalladamente cada una de las actividades a seguir en un proceso laboral, por medio del cual se garantiza la disminución de errores (Melinkoff, R, 1990, p. 28).

Efectivo: Son fondos de dineros disponibles que posee la empresa en una entidad financiera que se utiliza para depósito por el dinero en efectivo o cheques recibidos y para girar cheques de la empresa (Álvarez y otros, 2003, p. 56).

Flujos de efectivo: El estado de flujo de efectivo muestra el movimiento del efectivo que sale e ingresa al negocio, por medio de una lista de fuentes de ingresos de efectivo y los usos del mismo (Kennedy, 2004, p. 4)

Patrimonio: Está constituido por el conjunto de cuentas que representan la propiedad de los dueños de la empresa y resulta de restar, el activo con el pasivo (Ortiz, 2004, p. 42)

Caja general: Es un libro que muestra la solvencia de una empresa, su disponibilidad de efectivo en el tiempo, certificados con los debidos comprobantes que justifican el ingreso o el egreso. Disponible en la página web: (<https://deconceptos.com/>)

Arqueo de caja: Piedra (pp.62, 63)⁴ expresa que el arqueo de caja consiste en verificar que el dinero existente en las arcas de la unidad económica coincide con el saldo de las cuentas representativas de caja.

Activos: Los activos es el conjunto de bienes y derechos que poseen un valor económico y son propiedad de la empresa (Ortiz, 2003, p. 39).

Estados financieros: Son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad de la empresa y en general de cualquier organización económica. Dichos informes constituyen el producto final del llamado ciclo contable (Guajardo, 2004, p. 152).

Estado de resultado: Muestra los ingresos, costos y gastos, así como la utilidad y pérdida neta como resultado de la operaciones de una entidad durante un periodo determinado (Ochoa, 2004, p. 114).

Actividades de financiación: Es importante la presentación separada de los flujos de efectivo procedentes de actividades de financiación, puesto que resulta útil al realizar la predicción de necesidades de efectivo para cubrir compromisos con los suministradores de capital a la entidad (7, s.f.)

Evaluación de los riesgos: Contribuye en la descripción con el que los directivos podrán identificar, analizar y administrar, los riesgos a los que se pueden enfrentar las organizaciones y el resultado proveniente de esta acción (Rivas, 2011).

Cooperativas de Ahorro y Crédito.- Según la Ley General de Cooperativas, las cooperativas de ahorro y crédito son aquellas "cooperativas de servicio que tengan por objeto único y exclusivo brindar servicios de intermediación financiera en beneficio de sus socios"

Balance general: Es el que presenta los montos del activo, pasivo y del capital en una fecha específica, permitiendo así un reporte de información necesaria para tomar decisiones en las áreas de inversión y de financiamiento (Guajardo 2005).

Tesorería: Son todos aquellos procedimientos y acciones destinada a la administración y gestión del dinero en una organización (Jorge Pedrosa, 2015).

Auditoría: Actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros; es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos” (Mendivil, 2002)

Ingresos: Representan recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito. Los ingresos se consideran como tales en el momento en que se presta el servicio o se vende el producto, y no en el cual es recibido el efectivo (Guajardo, 2005).

Administración: Se define como el cumplimiento de objetivos deseados mediante el establecimiento de un medio ambiente favorable a la ejecución por personas que operan en grupos organizados (Harold Koontz y Cyril O'Donnel, 1964).

Actividades de control: Son las normas y procedimientos que se constituyen en las acciones necesarias en la implementación de las políticas que pretenden asegurar el cumplimiento de las actividades que pretenden evitar los riesgos. Las actividades de control se realizan en todos los niveles y en todas las funciones de la organización, donde se incluye

aspectos como los procesos de aprobación y autorización, las iniciativas técnicas, los programas y las conciliaciones (Castañeda, 2014) (Aguilar y Cabrale, 2010)

Evaluación de riesgo: Es una condición del mundo real en el cual hay una exposición a la adversidad, conformada por una combinación de circunstancias del entorno, donde hay posibilidad de pérdidas (Cruz, 2013)

Ambiente de control: permite que las organizaciones tengan la seguridad de llevar a cabo procesos que se encuentren exentos de fallas significativas, que permiten el adecuado uso y evitan el uso no autorizado de los recursos, de la realización y registro eficiente de las operaciones y en consecuencia se obtendrán también estados financieros razonables que son una real representación de la situación económica y financiera de las organizaciones (Escalante, 2014).

Activos: Expresan de igual manera que los activos es un conjunto de bienes y derechos que posee una empresa (Kennedy, 2004y Ortiz, 2003)

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

PRESENTACION DE LA EMPRESA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Huancavilca nace en Diciembre del 2002, mediante el Acuerdo Ministerial # 6047. Controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, resolución: N.-SEPS-ROEPS 2013_000403 fundamentada en los principios de cooperación y solidaridad para impulsar el desarrollo de los asociados y la comunidad peninsular.

Hoy más de 25.000 familias acceden a nuestros servicios financieros y sociales, gracias a la transparencia y a la confianza demostrada durante nuestra vida institucional. Durante estos años de existencia, la cooperativa ha logrado un posicionamiento muy importante a nivel de la península y hemos ampliado nuestros servicios a otras provincias. La institución se ha empezado a convertir en una alternativa financiera válida en las finanzas rurales.



Figura 1: Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Huancavilca
Elaborado por: Lainez Galarza (2021)

Objeto social

Nueva Huancavilca nació de un grupo de comerciantes que tenían como objetivo principal, apoyar a los pequeños microempresarios de la Península de Santa Elena a través de captar ahorros y dar créditos entre los mismos comerciantes.



Figura 2: Cliente de la Cooperativa
Elaborado por: Lainez Galarza (2021)

Misión

Somos una Cooperativa de Ahorro y Crédito que ofrece productos y servicios financieros, mediante procesos eficientes e innovadores, apoyando a las actividades productivas de su mercado objetivo con responsabilidad social.

Visión

Al 2021 seremos una entidad especializada en micro finanzas, mediante la innovación tecnológica de sus productos y servicios financieros con amplia cobertura; manteniendo una salud financiera que permita duplicar nuestros activos.

Estructura Organizativa: principales áreas de la empresa

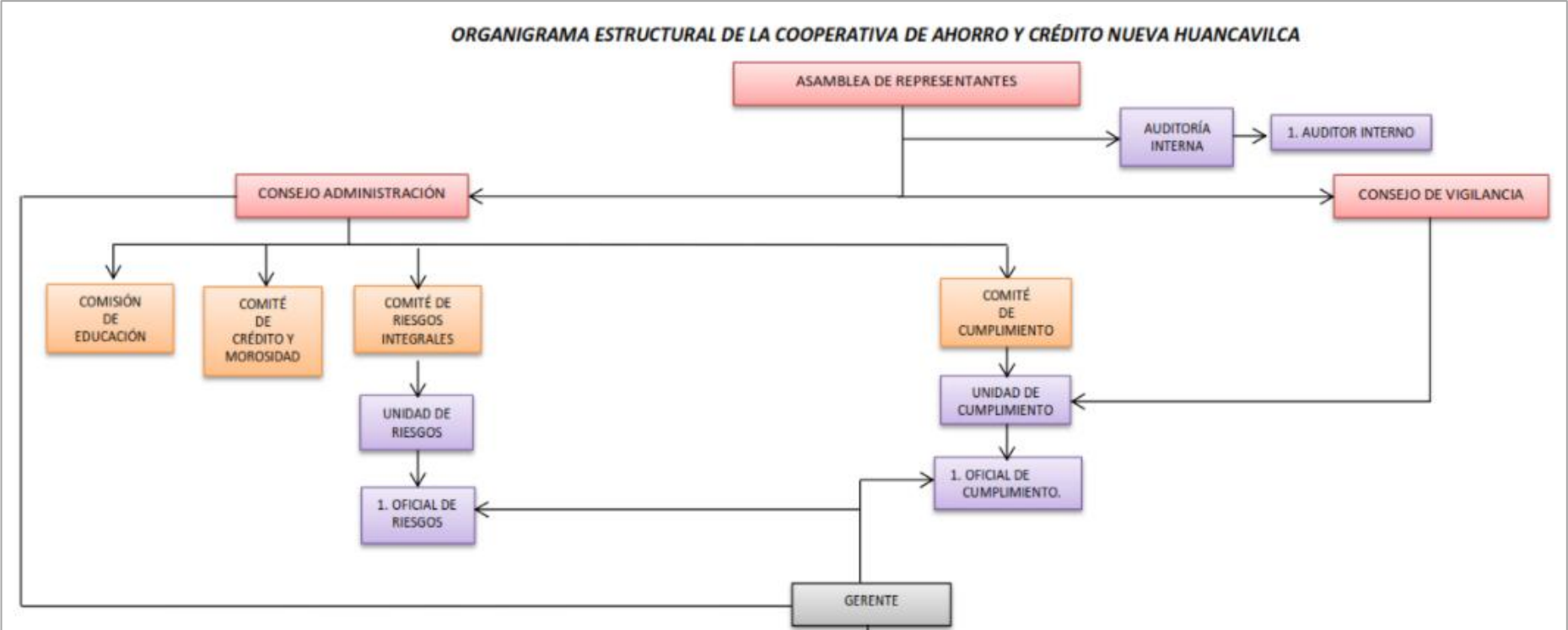


Figura 3: Organigrama estructural de la COAC "Nueva Huancavilca"
 Fuente: archivo de la cooperativa

Cantidad de trabajadores por categoría ocupacional

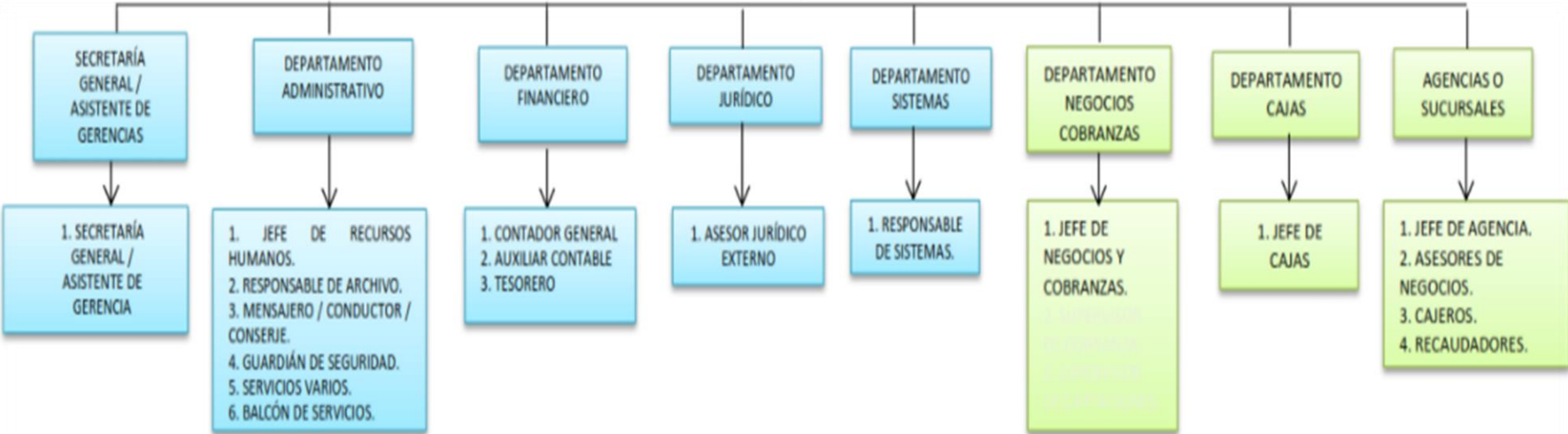


Figura 4: Trabajadores por categoría ocupacional COAC “Nueva Huancavilca
Fuente: archivo de la cooperativa

Principales productos o servicios

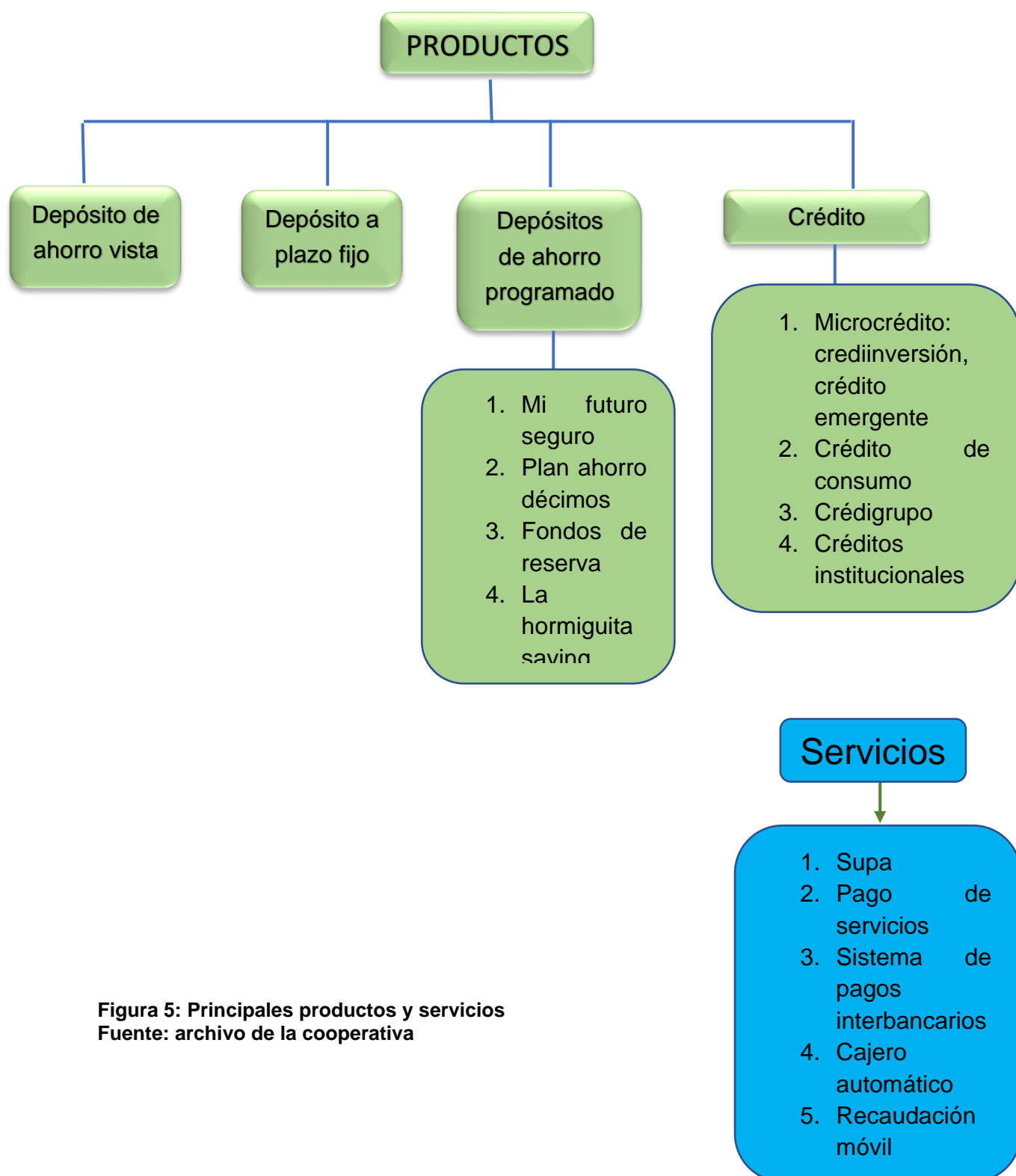


Figura 5: Principales productos y servicios
Fuente: archivo de la cooperativa

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño de investigación es un instrumento de dirección “guía” con un conjunto de pautas, bajo las cuales se realiza una investigación. En mérito de ello el término diseño de investigación se refiere al plan o estrategia concebida para obtener la información que se desea (Hernández, 2010).

Plan de la investigación

El proyecto de investigación tiene la misión de anticipar el trabajo definitivo, este se elabora a partir de una idea y debe tener una organización, para lograr esto es necesario elaborar un esquema de trabajo. A veces resulta difícil su elaboración porque, por lo general, se parte de una idea imprecisa, algo confusa, basada, tal vez, en experiencias vagas sobre las que se debe construir el texto a investigar (Carrera, Vázquez y Díaz, 2006, p. 184).

Tipos de investigación

Investigación descriptiva

La investigación descriptiva se utiliza para describir las características de una población o fenómeno en estudio. La función trabaja sobre realidades de hechos, caracterizándose fundamentalmente por presentarnos una interpretación correcta (Tamayo y Tamayo, 2006)

Investigación correlacional

“Es un tipo de estudio que tiene como propósito evaluar la relación que exista entre dos o más conceptos, categoría o variables (en un contexto en particular)” (Hernández, 2003, p.121).

Investigación explicativa

La investigación explicativa se encarga de buscar el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa-efecto. En este sentido, los estudios explicativos pueden ocuparse tanto de la determinación de las causas (investigación post facto), como de los efectos (investigación experimental), mediante la prueba de hipótesis. Sus resultados y conclusiones constituyen el nivel más profundo de conocimientos (Fidias G. Arias, 2012, pag.26).

Métodos y técnicas de la investigación

Método inductivo-deductivo

Francis Bacon (1561-1626), citado por Dávila (2006), fue el primero que propuso la inducción como un nuevo método para adquirir conocimientos. Afirmaba que para obtener conocimiento es imprescindible observar la naturaleza, reunir datos particulares y hacer generalizaciones a partir de ellos. Según Bacon, las observaciones se hacían sobre fenómenos particulares de una clase y luego a partir de ellos se hacían inferencias de la clase entera. Este procedimiento es lo que hoy se denomina razonamiento inductivo, que habría de convertirse en el principio fundamental de todas las ciencias. Sus pasos son estos: i) observación; ii) formulación de hipótesis; iii) verificación; iv) tesis; v) ley y vi) teoría.

Método analítico-sintético

Veliz y Jorna (2014), expresan que el método analítico-sintético fue empleado para descomponer el todo en las partes, conocer las raíces y, partiendo de este análisis, realizar la síntesis para reconstruir y explicar. Aquí la reconstrucción y explicación implican elaboración de conocimientos, lo cual es un llamado a que, aunque lo más común en su empleo es para la búsqueda de información, en ocasiones se le utiliza para la elaboración de conocimientos.

Estadístico matemático

La investigación cuantitativa asume el método estadístico como proceso de obtención, representación, simplificación, análisis, interpretación y proyección de la características, variables o valores numéricos de un estudio o de un proyecto de investigación para una mejor comprensión de la realidad y una optimización en la toma de decisiones, el método estadístico en las ciencias sociales se convierte en una herramienta poderosa de precisión científica en la medida en la que se combine con los métodos cualitativos y se emplee de acuerdo a las necesidades y al sano criterio (Bojacá, 2004).

Técnicas de la investigación

Observación

“Las técnicas de observación son procedimientos que utiliza el investigador para presenciar directamente el fenómeno que estudia, sin actuar sobre el esto es, sin modificarlo o realizar cualquier tipo de operación que permita manipular” (Zapata, 2006, p. 145).

Análisis documental

“Es una técnica en la cual se recurre a la información escrita, ya sea bajo la forma de datos que pueden haber sido productos de mediciones hechas por otro, o como textos que en sí mismos constituyen los eventos de estudio” (Hurtado, 2008 p. 427).

PROCEDIMIENTOS DE LA INVESTIGACION

Los pasos o procedimientos de la investigación se establecen para el desarrollo de los objetivos específicos que se plantean en el capítulo uno:

Diagnosticar el estado actual de los procedimientos de arqueo de caja que se realiza en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Huancavilca” de la ciudad de La Libertad.

Procedimiento para hacer un arqueo de caja

- Recibir la autorización del supervisor para efectuar el arqueo respectivo.
- Solicitar la presencia del supervisor de la caja
- Clasificar el dinero en monedas, billetes y cheques.
- Desglosar los comprobantes de pago
- Realizar la suma del efectivo
- Realizar una comparación entre el saldo verificado y el saldo registrado por contabilidad; establecer diferencias si las hubiese.
- Realizar el acta de arqueo, en donde se dejará constancia de las novedades presentadas y recomendaciones por el auditor. Ésta será de conocimiento de las autoridades de la empresa, quienes dispondrán las medidas correctivas del caso, en el supuesto de que no se hubiesen manejado y utilizado conveniente los recursos monetarios. Disponible en la página web: (<http://armconsultores.blogspot.com/>)

Estructurar mejoras a los procedimientos de arqueo de caja que faciliten el control del efectivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Huancavilca” del Cantón Santa Elena.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Diagnosticar el estado actual de los procedimientos de arqueo de caja que se realiza en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Huancavilca” de la ciudad de La Libertad.

El control interno se ha convertido últimamente en uno de los pilares en las organizaciones empresariales, debido a que permite observar con claridad la eficiencia y la eficacia de las operaciones que realizan las empresas; así como la confiabilidad de los registros y el cumplimiento de las leyes, normas y regulaciones aplicables y aplicados en los procesos productivos (Ramón, 2001).

La función de registro de los sucesos económicos del efectivo en caja y bancos, será exclusivo del departamento de contabilidad. Disponible en la página web: (<http://marioraules.blogspot.com/>)

Caja chica

La caja chica es el efectivo de una empresa de montos bajos para cubrir necesidades extraoficiales de la empresa. Disponible en la página web: (<https://economipedia.com/definiciones/caja-chica.html>)

Es decir, la caja chica es un fondo que servirá para poder solventar gastos de emergencia que no están programados en el presupuesto de la compañía.

La idea es poder disponer de los fondos de caja chica ante gastos imprevistos, sin necesitar la aprobación de la gerencia. Sin embargo, estos

egresos deben justificarse y suele requerirse el respectivo comprobante de pago.

Otro asunto a tomar en cuenta es que la caja chica es custodiada usualmente por un empleado, al que denominaremos cajero. Este rendirá cuentas a la gerencia por la gestión de los fondos.

Asimismo, es importante recalcar que la caja chica no puede ser utilizada libremente, ni por el empleados ni por los gerentes de la compañía.

El importe de esta caja chica, además, es renovable cada cierto tiempo, manteniéndose un monto mínimo fijado por la organización. Disponible en la página web: (<https://economipedia.com/definiciones/caja-chica.html>)

Soldevilla y Sobrevías (p.289) explican que las cuentas de tesorería están sometidas a un riesgo especial dadas las continuas entradas y salidas de dinero, puede pasar que haya un error o una apropiación indebida de efectivo por lo que merecen un control especial. En relación a la caja es conveniente que exista un control especial sobre los movimientos de ésta y que se realice periódicamente el denominado arqueo de caja. Este, consiste en el recuento físico del dinero en existencia y en comparar este recuento con el saldo de caja según la contabilidad.

Arqueo de caja

Es la operación de recuento, análisis y verificación de las transacciones en efectivo de una entidad bajo la tutela de una persona denominada custodio con la finalidad que el dinero existente (Billetes y Monedas) más los soportes que se encuentren en ella (Facturas, Vales y Comprobantes) concuerden con el saldo fijado para esta cuenta, este procedimiento también sirve para identificar si los controles internos se están llevando adecuadamente y si existe algún detalle poder corregirlo para su buen funcionamiento disponible en la página web: (<http://armconsultores.blogspot.com/>, <http://armconsultores.blogspot.com/>)

APLICACIÓN DE FICHAS DE CONTROL INTERNO

Ficha 1: Procedimiento uso del efectivo

Ficha 2: Procedimientos de arqueo de caja



FICHA DE CONTROL: PROCEDIMIENTO USO DEL EFECTIVO

Departamento: caja

Supervisor: Vladimir Rodríguez

Investigador: Génesis Láinez

Ítem	Pregunta	Respuesta		Valoración	
		SI	NO	P	C
1	Para el uso de los fondos de caja chica, se debe sustentar con el formato de egreso de caja chica. Este formato lo firmara el jefe del departamento solicitante.		x	10	0
2	El destino de los fondos entregados, nunca debe ser diferente del gasto efectuado. Asimismo, si por algún motivo sobra dinero, este no debe emplearse en otras compras no especificadas en el adelantado.	x		10	10

3	Consecuentemente, se reconocerá únicamente gasto lo que se ajuste al estipulado en el formato. Una vez realizado el gasto, se debe efectuar la liquidación correspondiente ante el responsable del manejo de la caja chica.		x	10	0		
4	Se hace imprescindible que todo desembolso de caja chica esté debidamente respaldado con la presentación de un justificante; y/o sustentados mediante documentos debidamente autorizados.	x		10	10		
5	La Gerencia General establecerá el monto máximo que se pague con el fondo de Caja Chica, en coordinación con la gerencia de áreas, pudiendo ser modificado previa autorización de la Gerencia General.		x	10	0		
6	Todo documento, recibo "provisional" por mayor suma a lo establecido deberá tener la autorización del Gerente General.		x	10	0		
7	La Gerencia Financiera tomara las medidas de control previo y la oficina de auditoria interna de control posterior de todo el movimiento que origina el fondo fijo.	x		10	10		
TOTAL						70	30

Cuadro 1: Procedimiento uso del efectivo
Elaborado: Láinez (2021)

FICHA DE CONTROL: PROCEDIMIENTO DE ARQUEO DE CAJA

Departamento: Caja

Supervisor: Vladimir Rodríguez

Investigador: Génesis Láinez

Ítem	Pregunta	Respuesta		Valoración	
		SI	NO	P	C
1	Recibir la delegación de la autoridad competente para efectuar el arqueo respectivo.		x	10	0
2	Solicitar la presencia del custodio de la caja y del delegado contable o de auditoría		x	10	0
3	Clasificar el dinero en monedas, billetes y cheques.	X		10	10
4	Desglosar los comprobantes de pago		x	10	0
5	Efectuar una comparación entre el saldo caja y el saldo registrado por contabilidad		x	10	0
6	Preparar el Acta de arqueo, en donde se dejará constancia de las novedades presentadas y recomendaciones por el auditor.		x	10	0
7	Realizar una suma total del efectivo y comprobantes	x		10	10
TOTAL				70	20

Cuadro 2: Procedimiento arqueo de caja

Elaborado: Láinez (2021)

ANÁLISIS DEL RESULTADO DE LA FICHAS 1 y 2 DE CONTROL INTERNO

		PROCEDIMIENTOS		Total
		Uso del efectivo	Arqueo de caja	
P=	Ponderación total	70	70	140
C=	Calificación obtenida	30	20	50
NC=	Nivel de confianza (C/P)	43%	28,57%	36%
NR=	Nivel de riesgo (100%-NC)	57,14%	71,43%	64%

Cuadro 3: Análisis del control interno

Elaborado por: Génesis Láinez (2021)

De acuerdo a los resultados obtenidos observamos que el nivel de confianza en las áreas sujetas a evaluación es bajo es decir no se puede confiar en los controles que tiene la empresa por lo que representa un nivel de riesgo alto.

Debilidades detectadas en el área del uso de efectivo

En la evaluación realizada en el área de uso del efectivo –caja nos refleja un nivel de confianza del 43% y un nivel de riesgo del 57,14%, a continuación observaremos a que se debe esto:

- El uso de los fondos de caja chica no se sustentan con el formato de egreso de caja chica.
- Se gasta más de lo estipulado, no se efectúa la liquidación correspondiente ante el responsable del manejo de la caja chica.
- La Gerencia General no establece el monto máximo que se pagará con el fondo de Caja Chica, en coordinación con la gerencia de áreas, pudiendo ser modificado previa autorización de la Gerencia General.
- Todo documento, recibo “provisional “por mayor suma a lo establecido no tiene la autorización del Gerente General.

Debilidades detectadas en el área de arqueo de caja

En la evaluación realizada en el área de arqueo de caja nos refleja un nivel de confianza del 28.57% y un nivel de riesgo del 71.43%, a continuación observaremos a que se debe esto:

- NO se existe la delegación de la autoridad competente para efectuar el arqueo respectivo.
- La presencia del custodio de caja y del delegado contable no es tan requerida por lo que el cajero puede manipular el dinero.
- Los comprobantes de pago los ingresa contabilidad sin embargo en ciertas ocasiones no hay facturas, documento que respalde el pago de ciertas transacciones.
- No existe la comparación de saldos entre el departamento contable con caja. Contabilidad hace sus operaciones en otra área, el supervisor de caja verifica cuanto tiene y recibe el dinero del día.
- No se realiza un acta de arqueo de caja, no se especifica que novedades existió en el día.

Estructurar mejoras a los procedimientos de arqueo de caja que faciliten el control del efectivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Huancavilca” del Cantón Santa Elena

Importancia de los controles internos del efectivo la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Huancavilca” del cantón Santa Elena

El efectivo representa el activo más líquido que posee la compañía. La liquidez se refiere a la capacidad de la empresa para utilizar el dinero en efectivo para las transacciones financieras. Las empresas utilizan dinero en efectivo para realizar la mayoría de las transacciones comerciales, incluidas los pagos a los clientes, pagos a proveedores, compra de equipos y la nómina de empleados.

Debido al rol del efectivo en las transacciones financieras, los procedimientos de control interno constituyen una alta prioridad para las empresas. Los controles internos de efectivo sirven para varias funciones importantes para las empresas. Disponible en la página web: (<https://www.cuidatudinero.com/>, 2018)

- Informes exactos

Uno de los roles de los controles internos en caso del efectivo consiste en informar con precisión la cantidad de efectivo en poder de la empresa. Las empresas confían en un reporte confiable de la cantidad de dinero en efectivo disponible para hacer los pagos requeridos. Las empresas también quieren saber la cantidad correcta de dinero en efectivo. Si la empresa tiene un exceso de efectivo, puede invertirlo con el fin de obtener una ganancia sobre él. Si la compañía no tiene suficiente efectivo, es posible que deba obtener financiamiento. Un ejemplo de un control interno para asegurar una información precisa implica la realización de conciliaciones bancarias.

- Reducción del robo

Los controles internos también reducen la posibilidad de que alguien robe. Tanto los empleados y no empleados pueden tener la tentación de robar dinero de la compañía. Las empresas que reciben pagos en efectivo mantienen suficiente dinero a la mano para facilitar las transacciones de los clientes. Las empresas también utilizan cheques para hacer pagos en efectivo. Los controles internos salvaguardan tanto los cheques como la moneda. Las empresas utilizan diferentes controles internos para los empleados y los no-empleados. Los controles internos destinados a reducir el robo de dinero en efectivo incluyen la instalación de cámaras de video, o cheques de seguridad de bloqueo cuando no están en uso. Disponible en la página web: (<https://www.cuidatudinero.com/>, 2018).

- Minimizar errores

Los controles internos de caja minimizan la posibilidad de errores en la presentación de informes y manejo de dinero. Los errores impactan en el saldo, ya sea en forma favorable o desfavorable. Un error favorable se produce cuando la empresa tiene más dinero que lo espera. Un error desfavorable se produce cuando la empresa tiene menos dinero de lo previsto. Ambos tipos de errores indican que los empleados manejan mal el efectivo. Los controles internos minimizan la posibilidad de errores cuando se trata de dinero en efectivo. Las técnicas pueden incluir la capacitación de empleados sobre el manejo de efectivo o la instalación de registros que dispensan automáticamente el cambio a los clientes.

- Mantener la confidencialidad

Los inversores, prestamistas y gerentes quieren creer en las cifras reportadas en los estados financieros, especialmente en relación con dinero en efectivo. Los parámetros de controles internos en torno a las actividades de los empleados y gestión de efectivo, proporcionan la garantía de que los empleados manejen correctamente el dinero y mantienen la confianza en los números. Disponible en la página web: (<https://www.cuidatudinero.com/>, 2018).

PROCEDIMIENTO PARA HACER UN ARQUEO DE CAJA
<ul style="list-style-type: none"> • Recibir la delegación de la autoridad competente para efectuar el arqueo respectivo.
<ul style="list-style-type: none"> • Solicitar la presencia del custodio de la caja y del delegado contable o de auditoría.
<ul style="list-style-type: none"> • Clasificar el dinero en monedas, billetes y cheques.
<ul style="list-style-type: none"> • Desglosar los comprobantes de pago, si hubiesen, incluidos la fecha de pago, el concepto, la autorización y el valor correspondiente.
<ul style="list-style-type: none"> • Realizar una suma total del efectivo y comprobantes
<ul style="list-style-type: none"> • Efectuar una comparación entre el saldo verificado y el saldo registrado por contabilidad; establecer diferencias en más (sobrantes) o en menos (faltantes), si las hubiese.
<ul style="list-style-type: none"> • Preparar el Acta de arqueo, en donde se dejará constancia de las novedades presentadas y recomendaciones por el auditor. Ésta será de conocimiento de las autoridades de la empresa, quienes dispondrán las medidas correctivas del caso, en el supuesto de que no se hubiesen manejado y utilizado conveniente los recursos monetarios.

Cuadro 4 : Procedimiento arqueo de caja

Elaborado: Láinez (2021)

FLUJOGRAMA DE LOS PROCEDIMIENTOS DE ARQUEO DE CAJA

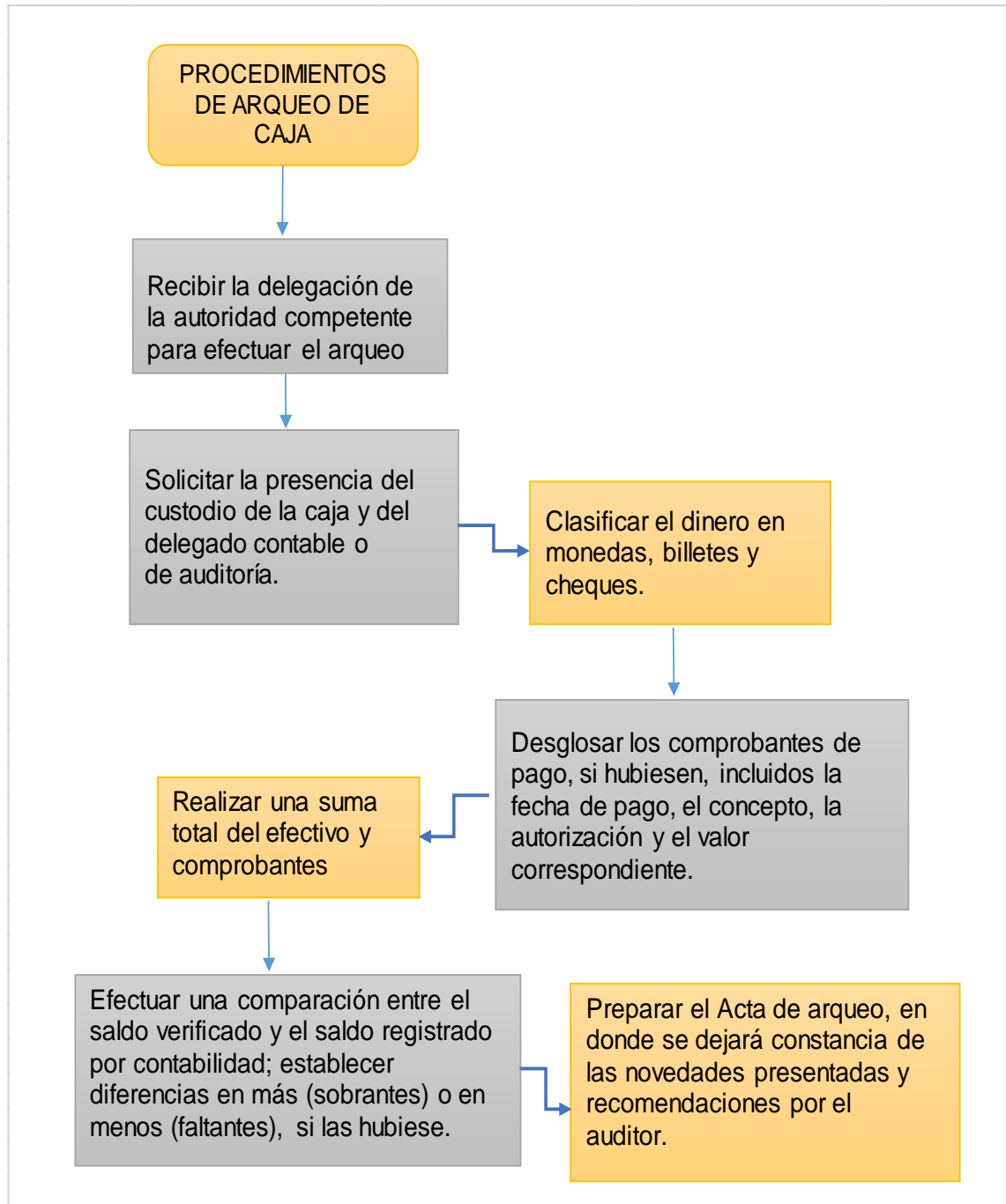


Figura 6: Procedimiento arqueo de caja

Elaborado: Láinez (2021)

PROCEDIMIENTOS DEL USO DEL EFECTIVO
<ul style="list-style-type: none"> • Recibir la delegación de la autoridad competente para efectuar el arqueo respectivo.
<ul style="list-style-type: none"> • Solicitar la presencia del custodio de la caja y del delegado contable o de auditoría.
<ul style="list-style-type: none"> • Clasificar el dinero en monedas, billetes y cheques.
<ul style="list-style-type: none"> • Desglosar los comprobantes de pago, si hubiesen, incluidos la fecha de pago, el concepto, la autorización y el valor correspondiente.
<ul style="list-style-type: none"> • Realizar una suma total del efectivo y comprobantes
<ul style="list-style-type: none"> • Efectuar una comparación entre el saldo verificado y el saldo registrado por contabilidad; establecer diferencias en más (sobrantes) o en menos (faltantes), si las hubiese.
<ul style="list-style-type: none"> • Preparar el Acta de arqueo, en donde se dejará constancia de las novedades presentadas y recomendaciones por el auditor. Ésta será de conocimiento de las autoridades de la empresa, quienes dispondrán las medidas correctivas del caso, en el supuesto de que no se hubiesen manejado y utilizado conveniente los recursos monetarios.

Cuadro 5 : Procedimiento uso del efectivo

Elaborado: Láinez (2021)

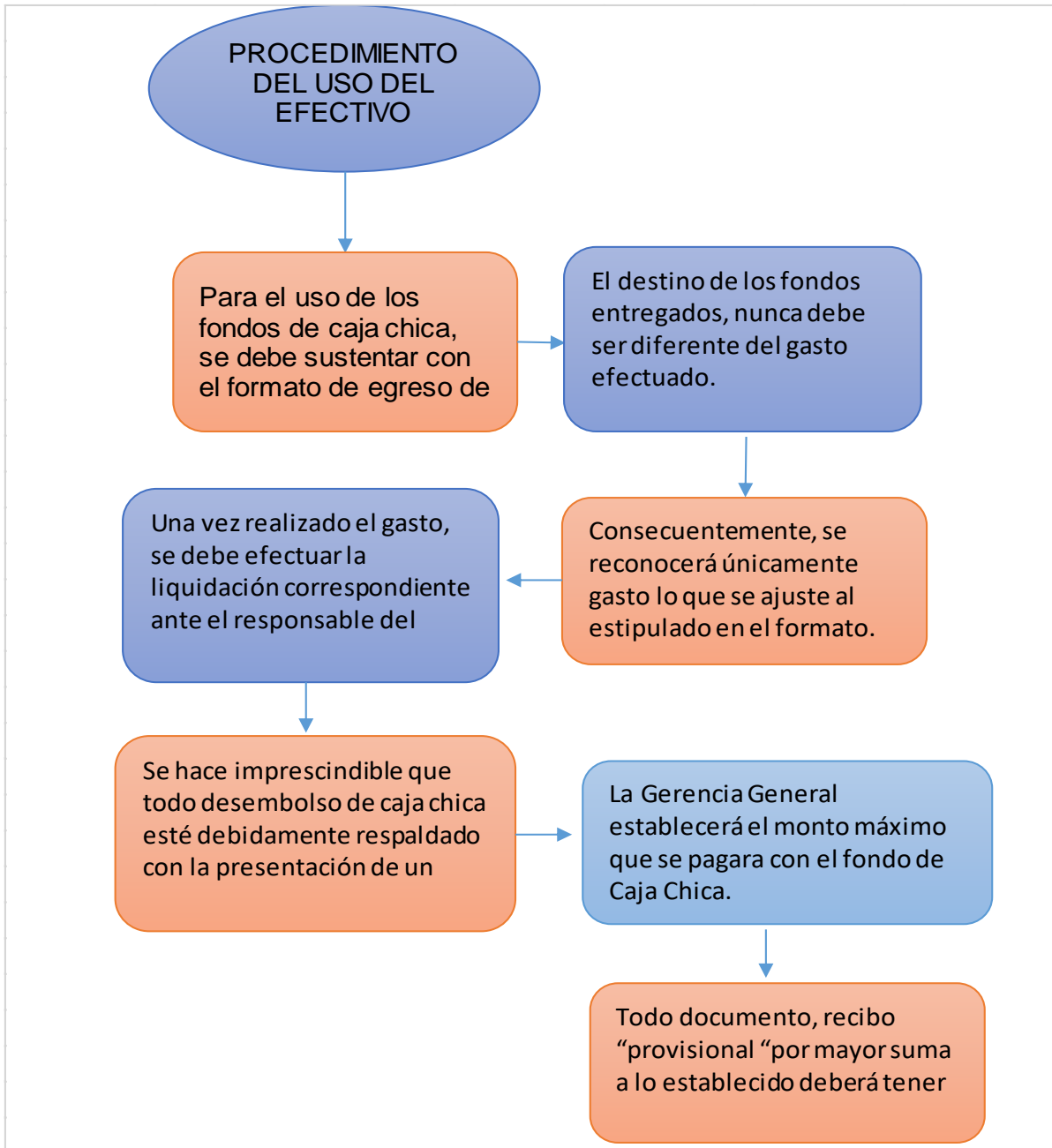


Figura 7 : Procedimiento uso del efectivo
Elaborado: Láinez (2021)

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

- En el marco teórico se hace referencia a que el control interno dentro de la empresa tanto en el arqueo de caja como el uso del efectivo nos ayuda a saber si se está haciendo un buen uso del dinero, se están presentando documentos como soportes de todas las transacciones registradas para así evitar que exista un fraude o faltante de efectivo, que esto llevaría a tener a la empresa un gran problema en sus balances.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Huancavilca Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nueva Huancavilca” presenta distintos errores en arqueo de caja como el uso del efectivo por lo cual se ha realizado una ficha de control en el cual consta de los procedimientos que realiza o no y así a su vez buscar una mejora para este departamento y que ya no exista la falta de control hacia esta área, la cual podría afectar a la empresa.
- El arqueo de caja de la empresa necesita mejorar, solicitar obligatoriamente la presencia del custodio para que así no se pueda manipular el efectivo y no hayan descuadres en tesorería y contabilidad.
- Se necesita estructurar mejoras en los procedimientos de arqueo de caja en el control interno de la empresa para no seguir cometiendo errores en cuanto a su manejo y uso.

Recomendaciones

- Realizar un diseño de mejoras a los procedimientos de arqueo de caja para que no exista una mala administración en el área ni en la empresa.
- Es necesario que el Gerente de capacitaciones a sus trabajadores para que ellos se enteren de cómo es la situación de la empresa en cuanto al control interno, y si existe algún problema para que a su vez sepan que siempre se está llevando un control sobre ellos.
- Realicen seguimientos en el área de caja, revisar si tienen todos los documentos del cierre debidamente ordenados

BIBLIOGRAFÍA

7, N. (s.f.). Obtenido de

<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%207%20-%20Estado%20de%20Flujos%20de%20Efectivo.pdf>.

Aguilar y Cabrale, D. (2010).

<http://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>.

Obtenido de

<http://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>

BALLESTEROS, L. (22 de 02 de 2016). Obtenido de

<https://lballesteroscontrolinterno.wordpress.com/2013/12/29/antecedentes/>

Biblioteca digital. (2015). Obtenido de

http://bibliotecadigital.usbcali.edu.co/bitstream/10819/4144/1/Historia_Arte_Control_Arcia_2015.pdf.

eumed.net. (07 de 2018). <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/sistema-cooperativo-ecuador.html>.

<http://armconsultores.blogspot.com/>. (s.f.). Obtenido de

<http://armconsultores.blogspot.com/>

<http://armconsultores.blogspot.com/>. (s.f.).

<http://armconsultores.blogspot.com/>. Obtenido de

<http://armconsultores.blogspot.com/>

<http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse86.html>. (14 de 10 de 2001).

Obtenido de <http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse86.html>:

<http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse86.html>

<http://marioraules.blogspot.com/>. (s.f.). Obtenido de

<http://marioraules.blogspot.com/>

<https://concepto.de/objetivos-de-la-contabilidad/>. (s.f.). Obtenido de

<https://concepto.de/objetivos-de-la-contabilidad/>

<https://deconceptos.com/>. (s.f.).

<https://economipedia.com/definiciones/caja-chica.html>. (s.f.). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/caja-chica.html>

<https://es.scribd.com/document/353585802/Control-Interno-Antecedentes-y-Evolucion>. (s.f.). Obtenido de <https://es.scribd.com/document/353585802/Control-Interno-Antecedentes-y-Evolucion>

<https://repositorio.unan.edu.ni/2215/1/1808.pdf>. (s.f.).
<https://repositorio.unan.edu.ni/2215/1/1808.pdf>. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/2215/1/1808.pdf>

<https://www.academia.edu/>. (s.f.). Obtenido de <https://www.academia.edu/>

<https://www.cuidatudinero.com/>. (01 de 02 de 2018).
<https://www.cuidatudinero.com/>. Obtenido de <https://www.cuidatudinero.com/>

<https://www.emprendepyme.net/objetivos-de-la-contabilidad>. (s.f.).
Obtenido de <https://www.emprendepyme.net/objetivos-de-la-contabilidad>

<https://www.emprendepyme.net/objetivos-de-la-contabilidad.html>. (s.f.).

https://www.pentagest.com/smartblog/30_Principales-Objetivos-de-la-Contabilidad.html. (s.f.). Obtenido de https://www.pentagest.com/smartblog/30_Principales-Objetivos-de-la-Contabilidad.html

inclusión.gob.ec. (07 de 2012). https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/LEY_DE_COOPERATIVAS.pdf. Obtenido de https://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/LEY_DE_COOPERATIVAS.pdf

lifeder. (2019). <https://www.lifeder.com/caja-general/>. Obtenido de <https://www.lifeder.com/caja-general/>

Lifeder. (26 de 03 de 2019). <https://www.lifeder.com/caja-general/>. Obtenido de <https://www.lifeder.com/caja-general/>: <https://www.lifeder.com/caja-general/>

NIC7. (31 de 12 de 2006).

<http://www.nicniif.org/files/NIC%207%20Estados%20de%20Flujo%20de%20Efectivo.pdf>. Obtenido de

<http://www.nicniif.org/files/NIC%207%20Estados%20de%20Flujo%20de%20Efectivo.pdf>:

<http://www.nicniif.org/files/NIC%207%20Estados%20de%20Flujo%20de%20Efectivo.pdf>

NIC-NIIF7. (11 de 2006).

<http://www.nicniif.org/files/NIC%207%20Estados%20de%20Flujo%20de%20Efectivo.pdf>. Obtenido de

<http://www.nicniif.org/files/NIC%207%20Estados%20de%20Flujo%20de%20Efectivo.pdf>

Rodriguez. (05 de 06 de 2012).

<http://contabilidadrous.blogspot.com/2012/06/caja-general.html>.

Obtenido de *<http://contabilidadrous.blogspot.com/2012/06/caja-general.html>*