



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:
IMPLEMENTACIÓN DEL FONDO DE CAJA CHICA PARA EL CONTROL INTERNO
EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA

TRABAJO PRÁCTICO DEL EXAMEN COMPLEXIVO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

AUTORA:
GUASHPA LOZANO GABRIELA ESTEFANIA

MACHALA – EL ORO

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Yo, GUASHPA LOZANO GABRIELA ESTEFANIA, con C.I. 0706377017, estudiante de la carrera de CONTABILIDAD Y AUDITORÍA de la UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, en calidad de Autora del siguiente trabajo de titulación IMPLEMENTACIÓN DEL FONDO DE CAJA CHICA PARA EL CONTROL INTERNO EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA

- Declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional. En consecuencia, asumo la responsabilidad de la originalidad del mismo y el cuidado al remitirme a las fuentes bibliográficas respectivas para fundamentar el contenido expuesto, asumiendo la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera EXCLUSIVA.

- Cedo a la UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA de forma NO EXCLUSIVA con referencia a la obra en formato digital los derechos de:
 - a. Incorporar la mencionada obra al repositorio digital institucional para su democratización a nivel mundial, respetando lo establecido por la Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0), la Ley de Propiedad Intelectual del Estado Ecuatoriano y el Reglamento Institucional.

 - b. Adecuarla a cualquier formato o tecnología de uso en internet, así como incorporar cualquier sistema de seguridad para documentos electrónicos, correspondiéndome como Autor(a) la responsabilidad de velar por dichas adaptaciones con la finalidad de que no se desnaturalice el contenido o sentido de la misma.

Machala, 17 de noviembre de 2015

GUASHPA LOZANO GABRIELA ESTEFANIA
C.I. 0706377017

FRONTISPICIO

IMPLEMENTACIÓN DEL FONDO DE CAJA CHICA PARA EL CONTROL INTERNO EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA

Guashpa Lozano Gabriela Estefanía
C.I.: 0706377017
Correo electrónico: gaby.guashpa93@gmail.com
AUTORA

Chávez Cruz Gonzalo Junior
C.I.: 0701534034
Correo electrónico: gonzache123@hotmail.com
TUTOR ACADÉMICO

MACHALA – EL ORO

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo de investigación, a Jehová Dios, quién en su bondad amorosa no me ha dejado sola, por guiarme pacientemente en cada aspecto de mi vida, por ser parte importante de ella y por ayudarme a terminar mi carrera exitosamente.

A mis amados padres, que se han sacrificado por darme la educación necesaria para realizarme profesionalmente y por su apoyo incondicional en el desarrollo de este trabajo. Por su interés sincero, sabios consejos y ayuda amorosa durante mi crecimiento como persona, son la más hermosa bendición. Los amo muchísimo.

A mis hermanos, por su interés y apoyo durante mis estudios académicos, y por ser parte de mi vida.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Jehová Dios porque ha sido la fuente principal de perseverancia para conseguir esta meta.

A mis padres y hermanos amados, por brindarme su apoyo constante para culminar este trabajo.

A mis compañeros de estudio, quienes paciente y bondadosamente me acompañaron y ayudaron durante el proceso de titulación.

A los docentes de mi carrera profesional que compartieron sus valiosos conocimientos en mi formación académica.

Al Ing. Gonzalo Chávez Cruz, mi tutor académico, que me orientó oportuna y apropiadamente con sus conocimientos para la culminación del presente trabajo de grado.

IMPLEMENTACIÓN DEL FONDO DE CAJA CHICA PARA EL CONTROL INTERNO EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA

AUTORA: GUASHPA LOZANO GABRIELA ESTEFANÍA

TUTOR: CHÁVEZ CRUZ GONZALO JUNIOR, ING.

RESUMEN

El objetivo de la presente investigación es estudiar la importancia de implementación del fondo de caja chica para el control interno en la toma de decisiones a través del planteamiento de un caso práctico con datos de una compañía real elegido de la plataforma de titulación de la Universidad Técnica de Machala y resuelto con la orientación del tutor académico. La modalidad de la investigación es documental-bibliográfica con presentación de análisis ya que se necesitan de libros y artículos científicos para el desarrollo y fundamentación del trabajo, recogiendo investigaciones realizadas por otros autores con referencia al tema en cuestión, así como de normativas legales, para luego, analizar la información obtenida. El nivel de investigación se caracteriza por ser descriptivo porque el problema se analiza a profundidad junto a las características particulares del mismo. Además, se presentan bases teóricas de autores como: (Bermejo, 2015), (Murillo A. & Cuadrado, 2015), (Duque Sánchez, 2015), (Cruz, 2013), (Rodríguez Rocha, 2013), (Guajardo & Andrade, 2012), (Hermanson, Edwards, & Maher, 2011), entre otros; así también, se hace referencia a la normativa vigente en nuestro país como: (Ley de Régimen Tributario Interno, 2015), (Reglamento de comprobantes de venta, retención y complementarios, 2015). Los resultados de este trabajo de investigación son muy significativos, pues en base a la resolución de la problemática, se demuestra que para que una empresa opere normalmente, es necesario la creación, control y reposición del fondo de caja chica, así se evitan inconvenientes y el efectivo es utilizado y aprovechado eficientemente. Sin embargo, se encuentra que lamentablemente, las diversas empresas en el medio, por desconocimiento y negligencia, no operan apropiadamente dicho fondo; de ahí que la investigación presente no sólo es oportuna sino que también recomienda su estudio y tiene aplicación en una empresa comercial, de productos o servicio pudiendo ser pública o privada.

Palabras clave: caja chica, implementación, dinero efectivo, empresa, control interno.

IMPLEMENTATION OF A PETTY CASH FUND FOR INTERNAL CONTROL IN DECISION-MAKING IN THE COMPANY

AUTHOR: GUASHPA LOZANO GABRIELA

TUTOR: CHÁVEZ CRUZ GONZALO JUNIOR, ING.

ABSTRACT

The aim of this research is to study the importance of creation of the petty cash fund for internal control in decision-making. This is through a case study approach with data from a real company. The case study was chosen of the Technical University of Machala website and solved based on the orientation of the academic tutor. The type of research is documentary-bibliographical with presentation of analysis; it takes books and scientific papers for the development and foundation work, gathering investigations by other authors with reference to the subject matter and regulations related to the subject of investigation, and later analyzing the information obtained. As for the level of research, is descriptive because this, analyzes the problem in depth with particular characteristics. In addition, this research, present theoretical bases by several authors. These are: (Bermejo, 2015), (Murillo A. & Cuadrado, 2015), (Duque Sánchez, 2015), (Cruz, 2013), (Rodríguez Rocha, 2013), (Guajardo & Andrade, 2012), (Hermanson, Edwards, & Maher, 2011) and others. In addition, the research presents current regulations in our country such as (Ley de Régimen Tributario Interno, 2015), (Reglamento de comprobantes de venta, retencion y complementarios, 2015). The results of this research are significant, because based on the resolution of the problem, it is shows that for a company to operate normally, it is necessary creation, good management and adequate replenishing of a petty cash fund, so, avoid drawbacks and cash is used effectively and exploited efficiently. However, unfortunately, several companies in the environment, due to ignorance and neglect not managed the fund properly; hence, this research is not only timely but recommends its study and has application in a trading company, products or services and may be public or private.

Key words: petty cash fund, implementation, cash, company, internal control.

ÍNDICE DE CONTENIDO

CARÁTULA.....	I
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR.....	II
FRONTISPICIO.....	III
DEDICATORIA.....	IV
AGRADECIMIENTO.....	V
RESUMEN.....	VI
ABSTRACT.....	VII
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	VIII
ÍNDICE DE TABLAS.....	IX
1. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1 Marco Contextual.....	1
1.2 Problema.....	2
1.3 Objetivo General.....	2
1.3.1 Objetivos Específicos.....	2
2. DESARROLLO.....	3
2.1 Marco Teórico.....	3
2.2 Marco Metodológico.....	4
2.2.1 Caja chica dentro del marco legal de las NIIF para Pymes.....	5
2.2.2 Procedimientos de creación de un fondo de caja chica.....	6
2.2.3 Procedimientos para administrar un fondo de caja chica.....	6
2.2.4 Procedimiento de reposición de un fondo de caja chica.....	7
2.3 Resultados.....	8
2.3.1 Asiento contable de creación de caja chica.....	8
2.3.2 Asiento contable de gasto de caja chica.....	9
2.3.3 Asiento contable de reposición de caja chica.....	9

3. CONCLUSIONES	10
4. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	11
ANEXOS.....	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Plan contable bajo las normas NIIF para Pymes	5
Tabla 2. Registro contable de creación de caja chica en el Libro Diario General.....	8
Tabla 3. Registro contable de creación de caja chica en el Libro Diario General.....	9
Tabla 4. Registro contable de reposición de caja chica en el Libro Diario General	9

1. INTRODUCCIÓN

Las diferentes empresas que existen actualmente comparadas a los seres vivos también tienen un ciclo de vida. Primero, surgen de un sueño, luego poco a poco van creciendo y reproduciéndose en base a metas alcanzadas así como del esfuerzo de su fundador y, finalmente en algún momento, mueren. (Bermejo, 2015, pág. 2). Por otro lado, (Rodríguez Rocha, 2013) afirma: “El que no organiza no puede controlar; el que no controla no puede manejar y el que no maneja su empresa no sobrevive” (p.4).

Parte del crecimiento óptimo y normal de una empresa es la adecuada organización y control en las diferentes áreas que la componen. Según Cruz (2013), para que los activos de una empresa estén resguardados y registrados verazmente en la contabilidad, la empresa debe fijar controles para proceder con dichos procesos ordenadamente (p. 26).

El área que especialmente requiere control es la que administra el efectivo. Por lo que “el gerente debe aprender a gestionar el efectivo que se tiene” (Jiménez Sánchez, Rojas Restrepo, & Ospina Galvis, 2013, pág. 53). Aquí es en donde interviene la creación de un fondo de caja chica.

Guajardo & Andrade (2012) afirman que los pequeños gastos que surgen en el negocio obligan el pago en efectivo, el mismo que se consigue mediante un fondo destinado para ello llamado caja chica (p. 206).

En vista de lo referido anteriormente, la orientación del presente trabajo es la adecuada pues, Hermanson et al. (2011) afirman que: “... cada negocio encuentra conveniente tener pequeños montos de efectivo disponible para pago inmediato de ítemes [sic] ... Para permitir estos desembolsos de efectivo y aún mantener control adecuado sobre el efectivo, las compañías frecuentemente establecen un fondo de caja chica...” (p.364).

1.1 Marco Contextual

Conforme el tiempo transcurre, los cambios continuos en la sociedad dan paso a que las personas conciban ideas innovadoras y creen nuevas empresas y negocios en el mercado, los cuales desde sus inicios, urgen una orientación contable y administrativa para tener una eficiente organización y control sobre sus operaciones especialmente sobre el efectivo, pues siempre está presente en la mayor parte de ellas y, fácilmente llega a ser administrado inapropiadamente.

En el desenvolvimiento económico y administrativo normal de una empresa siempre se presentan pequeñas situaciones imprevistas y urgentes a las que dar especial atención. Y la forma de operar dichos inconvenientes hablará bien o mal del negocio ante proveedores, clientes importantes e incluso la competencia.

Normalmente, el fondo destinado para gastos menores, conocido como caja chica, es muy utilizado a nivel global por la mayoría de las empresas existentes; públicas, privadas y mixtas, sin embargo, la gestión y control de dichos gastos mediante aquel fondo no es el adecuado, lo que da lugar a problemas de carácter administrativo y económico, pues tales gastos, aunque menores, integran la economía de una empresa. Dicho de otra forma, las diferentes transacciones que envuelven aquellas erogaciones, tienen una gran incidencia en los ingresos que percibe la compañía.

Lo mencionado anteriormente da paso a que mediante el trabajo de investigación se expongan la solución y los resultados pertinentes al problema, a través de la utilización de herramientas y técnicas aplicables en la contabilidad.

1.2 Problema

Sanclemente-Téllez (2015) explica que los clientes siempre están a la espera de la forma en que son atendidos, si tal atención no es la que esperaban se sienten decepcionados (p.50). En efecto, existen situaciones en las que una empresa necesita hacer frente a un gasto menor urgente como por ejemplo, servir un refrigerio a clientes potenciales; pero en el fondo de caja chica no hay suficiente dinero para ello, esto no solo ocasiona la molestia por parte de dueños o administradores sino, el descontento de dichos clientes.

En algunos casos, cada vez que se solicitan reposiciones de un fondo de caja chica, las mismas no se hacen según el volumen de los gastos menores efectuados previamente. Como consecuencia, existe demasiada circulación de dinero en efectivo que originan gastos excesivos de carácter administrativo. Según Avenir (2015) las pequeñas transacciones efectuados por gastos menores afecta los ingresos del negocio. Sin embargo, esto es necesario para que la empresa pueda seguir operando.

Además, cuando los empleados o administradores llevan a cabo los gastos menores que surgen en una empresa, no presentan la documentación debidamente autorizada por el SRI. Sin embargo, según Bonmatí Martínez (2014) dichos documentos, sirven como soporte legal para probar el valor del gasto realizado (p.10). Esto permite un registro contable exacto. Asimismo, otro problema es que, el encargado del fondo tampoco elabora los documentos internos destinados para tal motivo como son el vale de caja chica o el vale de caja chica provisional según amerite el caso.



Como consecuencia, no se realiza adecuadamente el detalle diario de los gastos menores del día y las reposiciones del fondo no tienen el debido sustento legal, ocasionando no sólo un impedimento para la contabilización de las transacciones efectuadas sino la incertidumbre en los dueños para la correcta toma de decisiones con respecto a los gastos de un negocio.

Por otro lado, caja chica se utiliza para gastos que no forman parte de la naturaleza del fondo creado, en efecto, su agotamiento es inmediato impidiendo que se cubran los gastos menores necesarios y urgentes, esto obstaculiza el uso adecuado del efectivo y el buen desempeño de una empresa.

1.3 Objetivo General

Implementar el fondo de caja chica para el control interno en la toma de decisiones en la empresa a través del planteamiento de un caso práctico con datos de una compañía real.

1.3.1 Objetivos Específicos

-  Establecer los procedimientos para la creación del fondo de caja chica.
-  Determinar los controles necesarios para el manejo del fondo de caja chica.

2. DESARROLLO

2.1 Marco Teórico

Para el desarrollo de la investigación se tomaron como base, trabajos concernientes al control de caja chica con el objeto de tener un conocimiento más amplio sobre el problema a resolver.

- ✚ Obispo Chumpitaz (2015) menciona que “toda empresa debe realizar procedimientos de control interno que favorezcan a tomar decisiones independientes del rubro al cual esta pertenezca” (p.9).
- ✚ Hermanson, Edwards & Mayer (2011) mencionan que: “... un negocio no puede sobrevivir y prosperar si no tiene un control adecuado sobre su efectivo” (p. 352).
- ✚ Oceano Centrum, 2001 (Arroyo Chacón, 2011, pág. 43) menciona con respecto al concepto de caja: “Registro en el que constan las entradas y salidas de dinero en efectivo, cuyo saldo normalmente es deudor por tratarse de una cuenta de activo”.
- ✚ Con respecto a un fondo de caja chica, Guajardo & Andrade (2012) afirman:
Un buen sistema de control interno exige que, como protección contra pérdidas o robos de efectivo, todos los pagos de una entidad económica se realicen con cheque. Sin embargo, la mayor parte de las veces resulta costoso e impráctico pagar de esa manera pequeñas sumas de dinero (papelería, envíos de paquetería, gastos menores, etcétera), por lo que muchas compañías tienen disponible un fondo de efectivo para efectuar dichos pagos. (p.208)
- ✚ Una vez establecido el monto para caja chica, Guajardo et al. (2012) mencionan que debe ser entregado a una persona que será responsable de su control, quién mediante comprobantes de caja chica, deberá ir registrando los gastos que se vayan efectuando anotando la persona solicitante y el concepto del gasto (p.208).
- ✚ Hermanson et al. (2011) afirman que: “... al asignar la responsabilidad del fondo a un individuo, la compañía tiene control interno sobre el efectivo del fondo” (p.364).
- ✚ Con referencia al concepto de un vale de caja chica, Blas Jiménez (2014) afirma que debe ser utilizado cada vez que se efectúen gastos menores como justificativo del egreso de dicho dinero (p. 591).
- ✚ Hermanson et al. (2011) afirman que por cada salida de dinero del fondo, el responsable de caja chica deberá emitir un comprobante como sustento de dicha erogación y adjuntar el comprobante de venta del gasto (p.365).
- ✚ El Reglamento de comprobantes de venta, retención y complementarios (SRI, 2015) en el art. 18 del capítulo III, menciona los requisitos pre impresos que deben contener todos los comprobantes de venta. Además, en el art. 8 y art. 10 del capítulo I, indica que sociedades y personas naturales obligadas a llevar

contabilidad están en la obligación de emitir comprobantes de venta en todas sus transacciones.

- ✚ Según NIC 7 (citada por Duque Sánchez, 2015, pág. 78) indica que el saldo de caja forma parte del saldo en efectivo dentro del rubro Efectivo y Equivalentes al Efectivo.
- ✚ Murillo A. & Cuadrado (2015) en su trabajo de tesis presenta un plan de cuentas bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las Pymes en el que se muestran las cuentas que corresponden al rubro, Efectivo y equivalentes al efectivo entre las cuales esta la cuenta caja chica.
- ✚ Según el Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno (SRI, 2015) en los numerales 4, 5 y 10 del art. 28 menciona como gastos deducibles del impuesto a la renta los gastos por suministros y materiales, reparaciones y mantenimiento; y gastos de gestión menores. Esto prueba la importancia que tienen los pequeños gastos en una compañía.
- ✚ Con referencia a la función del custodio de caja chica Guajardo et al. (2012) mencionan que:

En todo momento debe comprobar la totalidad del fondo, ya sea en efectivo, en comprobantes, o en ambos. Cuando el encargado del fondo considera que el mismo está por agotarse, debe solicitar que se le reponga el total de los desembolsos que haya realizado. Para ello elaborará un reporte en donde especifique los conceptos de cada desembolso. (p.208)
- ✚ Hermanson et al. (2011) que una vez que los comprobantes adjuntos a cada desembolso de caja chica haya sido verificado y en orden, se autoriza la reposición del fondo mediante un cheque.
- ✚ Meza Vargas (2007) menciona que en caso de que un trabajador solicite dinero por adelantado, se debe proceder a elaborar un vale de caja chica provisional.

2.2 Marco Metodológico

El problema de la presente investigación se basa en datos de una empresa real. A continuación se expone el caso práctico planteado por el Ing. Gonzalo Junior Chávez Cruz (2015):

Para poder operar las empresas necesitan realizar compras menores como: carpetas, un botellón de agua, pagar servicios de correos, pasajes al conserje, entre otros; y, para ello debe crearse un fondo de caja chica, éste dependerá del tamaño de la empresa, además deberá contar con un custodio responsable de este fondo. Al iniciar un nuevo ejercicio económico, el administrador decide el valor de este fondo. La empresa Flores S.A., su gerente el Sr. Carlos Loayza Sánchez. El 2 de enero autoriza la creación de este fondo por \$ 200.00 USD y nombra a Irma Díaz para que sea la custodia de caja chica y lo hace con el cheque No. 101 del Banco de Machala S.A. El 3 de enero compra carpetas por \$ 12. El 31 de enero el Gerente pide hacer la reposición del fondo de caja chica con el cheque No. 102 del Banco de Machala S.A. Registre los asientos de creación, gasto de caja chica y reposición de caja chica.

El nivel de investigación del presente trabajo es descriptivo. Este nivel consiste en analizar a profundidad el problema planteado junto a las características particulares del mismo a fin de detallarlo en base a los fundamentos teóricos y legales mencionados anteriormente.

La modalidad de la presente investigación es documental-bibliográfica. Esta modalidad se apoya en libros y artículos científicos para el desarrollo y fundamentación del trabajo. Primero, se buscó y recolectó las investigaciones realizadas por otros autores con referencia al problema, así como normativas relacionadas al objeto de investigación; posteriormente, se analizó la información obtenida y se obtuvo una solución.

En base a la metodología empleada, primero se analizó las diferentes teorías presentadas en el marco teórico, a fin de determinar cada uno de las 3 principales procedimientos de un fondo de caja chica en una empresa, los cuales se comprobó que son: la creación, administración y reposición del mismo.

Como segundo paso, se establecieron las propuestas de solución al problema planteado confirmando de esta manera la importancia de administrar correctamente un fondo de caja chica.

2.2.1 Caja chica dentro del marco legal de las NIIF para Pymes

Los gastos menores en los que incurre una empresa y que son manejados a través de un fondo denominado caja chica, integran una cuenta contable que forma parte integral del plan de cuentas de un negocio.

Según la NIC 7, la cuenta caja chica que se crea con el efectivo de la cuenta caja también es parte del Efectivo y Equivalentes al Efectivo en el Activo Corriente del plan de cuentas de una empresa. Así, en base al trabajo de tesis de Murillo A. & Cuadrado (2015), tenemos la siguiente evidencia.

Tabla 1. Plan contable bajo las normas NIIF para Pymes

CÓDIGO					CUENTAS
1.					ACTIVO
1.	01.				ACTIVO CORRIENTE
1.	01.	01.			EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO
1.	01.	01.	01.		CAJAS
1.	01.	01.	01.	01.	Caja General
1.	01.	01.	01.	02.	Caja Chica
1.	01.	01.	01.	03.	Fondos Rotativos
1.	01.	01.	02.		BANCOS LOCALES
1.	01.	01.	02.	01.	Banco del Pichincha
1.	01.	01.	04.		INVERSIONES
1.	01.	01.	04.	01.	Inversiones
1.	01.	02.			ACTIVOS FINANCIEROS

Fuente: Murillo A. & Cuadrado, 2015, Implementación de un sistema de contabilidad para la microempresa "Santo Pecado Discotek" con aplicación de NIIF para PYMES (Tesis de Grado), Universidad Católica de Cuenca, pág. 65.

2.2.2 Procedimientos de creación de un fondo de caja chica

Según el análisis efectuado, se encontró que los imprevistos que surgen en una empresa como envíos de documentos, pasajes, viáticos, pequeñas reparaciones de cerrajería, suministros de oficina, fotocopias, refrigerios a clientes potenciales, entre otros, son algunos de los gastos menores que requieren una atención especial por parte de la administración dando lugar a la necesidad de gestionarlos mediante la creación de un fondo de caja chica.

Además, según el soporte de investigaciones realizadas por otros autores en base a la problemática, se halló que, normalmente las empresas realizan sus diversas operaciones con mucha cautela. En el caso del manejo del efectivo, cada vez que éste ingresa a caja es depositado de forma inmediata en las instituciones financieras como medida de seguridad, a fin de evitar pérdidas o robos innecesarias, por lo que siempre se opta por el manejo de cheques. Sin embargo, éstos no son prácticos al momento de realizar pequeños pagos. Por tal razón, se lleva a cabo la creación de un fondo de caja chica.

Asimismo, según la presente investigación elaborada, se encontró que para la creación de un fondo de caja chica se tienen presentes la necesidad y el tamaño de la empresa, así como la dimensión de sus operaciones. De ahí que el monto a establecerse, es el resultado de un cuidadoso análisis de las necesidades e imprevistos que surgen en el día a día, de esta manera, es suficiente para hacer frente a los gastos menores dentro de un tiempo razonable, como por ejemplo, un mes.

En efecto, los procedimientos a aplicarse para la creación de un fondo de caja chica son:

- Autorizar la creación del fondo de caja chica por parte del administrador.
- Analizar los gastos menores y frecuentes y en base a la necesidad de la empresa.
- Establecer el monto para caja chica.
- Determinar los gastos considerados como menores.
- Establecer los montos mínimos que se puede comprar con el fondo.
- Designar a un custodio de caja chica.
- Emitir cheque para caja chica a nombre del custodio.
- Cobro del cheque por la persona encargada.
- Colocar dinero en una caja o cajón cerrado con llave que solamente el custodi debe poseer.

2.2.3 Procedimientos para administrar un fondo de caja chica

Luego de la creación del fondo de caja chica, es necesario llevar a cabo los procedimientos adecuados para la consecuente contabilización al momento de solicitarse la reposición de caja chica.

Según lo que se analizó en base a otras investigaciones relacionadas a la presente investigación, es importante que el custodio de caja chica:

- Determine si el gasto solicitado está dentro de los que se consideran menores.
- Valide con el administrador la aprobación del gasto solicitado.
- Elabore el comprobante interno, conocido como vale de caja chica, en el que se detalle la numeración del mismo, la fecha, el monto, el concepto, el nombre y firma de la persona solicitante, así como de aquella que dio la autorización, sea ésta el gerente o el mismo custodio del fondo.
- Entregue el dinero a la persona que solicitó el gasto.
- Lleve de forma cronológica y detallada, el registro de cada gasto al momento en que éste se realice.
- Verifique que cada erogación de dinero por concepto de gasto menor, tenga la debida documentación soporte y que cumpla con los requisitos establecidos por el Reglamento de comprobantes de venta, retención y complementarios aprobado por el SRI.

Algunos requisitos esenciales son que los comprobantes deben ser originales, tener la autorización del SRI, no deben estar caducados ni tener enmendaduras o correctivos, y, estar a nombre de la empresa para que tenga la debida validez legal y se puedan sustentar los gastos realizados.

En caso de que se desconozca el valor de dinero a gastar por parte del solicitante o se trate de un adelanto de dinero, se puede dar un anticipo utilizando el vale provisional de caja chica, el cual debe tener un tiempo límite para ser liquidado. Además, debe estar previamente autorizado por el administrador y firmado por él y por el solicitante. En caso de que se gaste menos que lo entregado en dinero, el solicitante debe devolver el sobrante. Si sucede lo contrario, el custodio debe entregarle lo que el solicitante puso de más.

2.2.4 Procedimiento de reposición de un fondo de caja chica

En base al análisis realizado de trabajos de otros autores, se halló que un fondo de caja chica necesita ser reembolsado según la necesidad de la empresa, cada vez que sea posible, con el fin de que exista dinero disponible en caja chica y consecuentemente, hacer frente a los gastos que puedan surgir de forma imprevista.

Los puntos principales tomados como referencia para llevar a cabo este proceso son:

- Establecer monto de caja chica límite para solicitar la respectiva reposición. Así se evitará el agotamiento imprevisto del fondo.
- Solicitar la autorización correspondiente para la reposición del fondo, al administrador o gerente.

- Preparar el detalle de gastos menores de forma cronológica y detallada en una planilla debidamente aprobada por el contador o gerente.
- Adjuntar toda la documentación de respaldo. Esto incluye vales de caja chica y comprobantes de venta.
- Verificar que la documentación cumpla con los requisitos legales establecidos, poner sello de cancelado en los documentos de respaldo una vez justificados los gastos. Esto es responsabilidad del contador.
- Registrar los asientos contables en el libro diario general. Esto es responsabilidad del contador.
- Girar cheque a nombre del custodio en base al dinero requerido según los reportes presentados y previa autorización del administrador o gerente.

2.3 Resultados

La presente sección del trabajo de investigación se enfoca en la presentación de las soluciones obtenidas en base al caso práctico planteado de una empresa real y al marco metodológico expuesto, haciendo posible el logro del objetivo trazado.

A continuación se presentan los resultados de la investigación utilizando el registro de asientos contables en un libro diario.

2.3.1 Asiento contable de creación de caja chica

Con los datos mencionados previamente, se procede a registrar el asiento contable de la creación del fondo de caja chica en el Libro diario.

Tabla 2. Registro contable de creación de caja chica en el Libro Diario General

Folio No. 1

EMPRESA FLORES S.A.			
LIBRO DIARIO GENERAL			
Fecha	Detalle	Debe	Haber
02-Ene-15	<p style="text-align: center;">_ 1 _</p> EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO Caja Chica, Irma Díaz EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO Bancos, Banco de Machala P/R. Creación del Fondo de Caja Chica, cheq. #101 Bco. Machala.	200,00	200,00
	SALDO	200,00	200,00

2.3.2 Asiento contable de gasto de caja chica

Con los datos mencionados previamente, se procede a registrar el asiento contable de la gasto de caja chica.

Tabla 3. Registro contable de creación de caja chica en el Libro Diario General

Folio No. 2

EMPRESA FLORES S.A. LIBRO DIARIO GENERAL			
Fecha	Detalle	Debe	Haber
03-Ene-15	_ 2 _ GASTOS ADMINISTRATIVOS Suministros de Oficina EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO Caja Chica, Irma Suárez P/R. Gasto con el fondo de Caja Chica	12,00	12,00
	SALDO	12,00	12,00

2.3.3 Asiento contable de reposición de caja chica

Con los datos mencionados anteriormente, se procede a realizar el asiento contable de reposición de caja chica.

Tabla 4. Registro contable de reposición de caja chica en el Libro Diario General

Folio No. 3

EMPRESA FLORES S.A. LIBRO DIARIO GENERAL			
Fecha	Detalle	Debe	Haber
31-Ene-15	_ 3 _ EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO Caja Chica, Irma Díaz EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO Bancos, Banco de Machala P/R. Reposición del Fondo de Caja Chica, cheq. #102 Bco. Machala.	12,00	12,00
	SALDO	12,00	12,00

3. CONCLUSIONES

En todas las empresas el dinero en efectivo debe ser administrado y controlado correctamente, y una forma apropiada de hacerlo es mediante la creación de un fondo de caja chica a fin de conocer claramente cómo, cuándo y dónde circula el efectivo, así como, evitar girar cheques por cantidades menores de dinero.

La creación de un fondo de caja chica es esencial, sobre todo, en empresas que empiezan a dar sus primeros pasos, de esta manera, tendrán un efectivo y eficiente desenvolvimiento en la realización de sus operaciones normales.

Por otra parte, caja chica es una cuenta contable que forma parte del rubro de Efectivo y equivalentes al efectivo dentro de un plan de cuentas y estados financieros de una empresa, pudiendo afectar los ingresos de la misma, a pesar de tratarse de pequeñas erogaciones de dinero en efectivo.

Como se pudo evidenciar, en la contabilidad, la creación de un fondo de caja chica resulta muy ventajoso, pues, gracias a ella, los gastos menores que se realizan necesitan ser registrados contablemente en el instante en que se efectúa el pago y de forma mensual o cuando se soliciten las reposiciones del fondo. Además, se utiliza una sola cuenta contable que engloben los gastos de la misma naturaleza y un buen control sobre el efectivo de una empresa a través de la cuenta, caja chica.

Asimismo, permite la contabilización de los gastos menores que se originan, que aunque son por montos pequeños, son necesarios para responder debidamente como contribuyentes íntegros ante el SRI.

Por otro lado, para la buena administración del fondo, se deben verificar que los comprobantes de venta se acoplen a los requisitos actuales que estipula el respectivo reglamento del SRI, así servirán como sustentos legales en la contabilidad de la empresa.

Además, en lo que se analizó de otras investigaciones, los autores señalaron que la creación, administración y reposición tienen sus particularidades según el tipo de empresa y necesidades de la misma. Pero todos concuerdan en que una forma efectiva de controlar las diferentes actividades en las que involucra dinero en efectivo, es la creación y correcto manejo de un fondo de caja chica.

Gracias al estudio llevado a cabo sobre el problema en cuestión, se pudo dar solución práctica al mismo y cumplir con el objetivo trazado, lo que hace, que el presente trabajo sea factible para las diversas empresas en el medio.

4. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arroyo Chacón, J. I. (Julio-Diciembre de 2011). Métodos de valoración jurídicos, contables y económicos-financieros aplicables en una fusión de sociedades anónimas. *RNA-Revista Nacional de Administración*, 2(2), 31-50. Obtenido de <http://investiga.uned.ac.cr/revistas/index.php/rna/article/view/371/274>
- Avenir, R. (17 de Octubre de 2015). The Impact of Petty Cash on Net Income. *Houston Chronicle*. Obtenido de <http://smallbusiness.chron.com/impact-petty-cash-net-income-80375.html>
- Bermejo, M. (2015). *Empresas familiares latinas: más gobierno, mejores empresas*. Madrid. Recuperado de http://www.desarrollando-ideas.com/wp-content/uploads/sites/5/2015/04/150422_DI_informe_especial_empresa_familiar_ESP.pdf
- Blas Jiménez, P. E. (2014). En P. E. Blas Jiménez, *Diccionario de Administración y Finanzas* (pág. 591). Bloomington: Palibrio LLC. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=jokFBAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Bonmatí Martínez, J. (2014). Algunas cuestiones relevantes en el ámbito contable. *Cont4b13*(50), 8-10. Obtenido de <http://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/4730428.pdf>.
- Chávez, G. (2015). Reactivo de la parte práctica de la asignatura de contabilidad en el proceso de titulación. Universidad Técnica de Machala. Machala, El Oro, Ecuador.
- Cruz, L. M. (Julio-Septiembre de 2013). Evaluación del control interno y su incidencia en la cuentas. *Revista Científica FAREM-Esteli*, 2(7), 26-33. Recuperado de <http://www.revistasnicaragua.net.ni/index.php/RCientifica/article/view/730>

Duque Sánchez, A. P. (2015). Estado de flujos de efectivo: aplicación de razonamientos algebraicos y de la NIC 7. *Revista Cuadernos de Contabilidad*, 16(40), 38. doi:10.11144/Javeriana.cc16-40.efea

Guajardo, G., & Andrade, N. (2012). Efectivo y equivalentes de efectivo. En G. Guajardo, & N. Andrade, *Contabilidad para no contadores* (Segunda ed., pág. 425). México, D.F., México: McGraw-Hill Companies. Recuperado de https://www.academia.edu/11289423/CONTABILIDAD_PARA_NO_CONTADORES

Hermanson, R. H., Edwards, J. D., & Maher, M. W. (2011). Principios de contabilidad: Una perspectiva empresarial. En R. H. Hermanson, J. D. Edwards, & M. W. Maher, *Control del efectivo* (Vol. I, pág. 344). Houston, Texas, USA: The Global Text. Obtenido de <http://unividadup.com/bidi/portfolio/openlibra-2/>

Jiménez Sánchez, J. I., Rojas Restrepo, F. S., & Ospina Galvis, H. J. (Enero-Junio de 2013). La importancia del ciclo de caja y cálculo del capital de trabajo en la gerencia PYME. *CLIO AMERICA*, 7(13), 48-63. Obtenido de <http://revistas.unimagdalena.edu.co/index.php/cliocamerica/article/view/436>

Meza Vargas, C. (2007). Efectivo. Caja chica. En C. Meza Vargas, *Contabilidad. Análisis de cuentas* (págs. 4-9). San José, Costa Rica: Universidad Estatal a distancia. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=FdcD5qOwcMcC&dq=caja+chica&hl=es&source=gbs_navlinks_s

Murillo A., F., & Cuadrado, G. (2015). Implementación de un sistema de contabilidad para la microempresa "Santo Pecado Discotek" con aplicación de NIIF para PYMES (Tesis de Grado). Universidad Católica de Cuenca. Cuenca, Ecuador. Recuperado de <http://dspace.ucacue.edu.ec/bitstream/reducacue/6449/1/Murillo%20Asmal,%20Franklin%20Geovanny.pdf>

Obispo Chumpitaz, D. (2015). Caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales del Perú 2013. *In Crescendo*, 6(1), 11-20. Obtenido de <http://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5127579>

Rodríguez Rocha, J. F. (2013). Flujo de caja. Herramienta clave para la toma de decisiones en la microempresa. *Panorama*, 2(4), 4-12. doi:<http://dx.doi.org/10.15765/pnrm.v2i4.259>

Sanclemente-Téllez, J. C. (2015). La responsabilidad social empresarial (RSE) de los pequeños distribuidores minoristas. *Revista Clío América*, 9(17), 42-56. Obtenido de <http://revistas.unimagdalena.edu.co/index.php/clioamerica/article/view/1480>

SRI. (28 de Febrero de 2015). *Ley de Régimen Tributario Interno*. Recuperado el Octubre de 2015, de SRI: <http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/2f052de7-67ff-43b0-bfe2-65f42db24c93/REGLAMENTO+APLICACION+DE+LA+LEY+DE+REGIMEN+TRIBUTARIO+INTERNO.pdf>.

SRI. (Febrero de 2015). *Reglamento de comprobantes de venta, retención y complementarios*. Obtenido de SRI: <http://www.sri.gob.ec/>

ANEXOS

- Formato de un Vale de caja chica aplicado al problema resuelto.

EMPRESA FLORES S.A.	
VALE DE CAJA CHICA No. 1	
_____ <i>Enero, 03 de enero del 2015</i>	
Por \$ 12,00	
Sírvese entregar a: Carlos Mosquera Andrade	
Por concepto de: Carpetas archivo de documentos administrativos	

La suma de: Doce dólares, 00/100	
Entregado por: Irma Díaz	
_____ SOLICITANTE	_____ AUTORIZADO POR

- Formato de un Vale provisional de caja chica.

EMPRESA FLORES S.A.	
VALE PROVISIONAL DE CAJA CHICA No. 1	
_____ <i>día, mes, año</i>	
Por \$ _____	
Sírvese entregar a: _____	
Por concepto de: _____	
La suma de: _____	
Fecha de liquidación límite: _____	
Entregado por: _____	
_____ SOLICITANTE	_____ AUTORIZADO POR

✚ Formato para detalle de gastos menores aplicado al problema resuelto.

EMPRESA FLORES S.A.
DETALLE DE GASTOS EN CAJA CHICA

Custodio: Irma Díaz

Detalle No. 1

Monto inicial: \$ 200,00

FECHA	TIPO COMPROBANTE	No.	CONCEPTO	IMPORTE
03-01-15	Factura	001001- 000000534	Carpetas de cartón para archivo	\$ 12,00
TOTAL \$				\$ 12,00

Firma y sello
Responsable de Caja chica

Urkund Analysis Result

Analysed Document: TRABAJO DEL EXAMEN COMPLEXIVO - Guashpa Lozano
Gabriela.docx (D15795000)
Submitted: 2015-10-22 02:07:00
Submitted By: gaby.guashpa93@gmail.com
Significance: 6 %

Sources included in the report:

CASO PRACTICO MARICELA LUNA.docx (D15776702)
http://ri.bib.udo.edu.ve/bitstream/123456789/3836/1/TESIS_LM.pdf
<http://dspace.ucacue.edu.ec/handle/reducacue/851>
<http://smallbusiness.chron.com/impact-petty-cash-net-income-80375.html>
<http://dspace.ucacue.edu.ec/bitstream/reducacue/6449/1/Murillo%20Asmal,%20Franklin%20Geovanny.pdf>
<http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/2f052de7-67ff-43b0-bfe2-65f42db24c93/REGLAMENTO+APLICACION+DE+LA+LEY+DE+REGIMEN+TRIBUTARIO+INTERNO.pdf>

Instances where selected sources appear:

9