



Facultad de Ciencias Económicas

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

**Mejoramiento de procesos de caja chica como elemento de apoyo para
eficientizar la gestión financiera de librerías de zonas 1 y 9 de la ciudad de
Guatemala**

(Artículo científico – Trabajo de graduación)

Thelma Floralba Yac Girón

Guatemala, septiembre 2020

**Mejoramiento de procesos de caja chica como elemento de apoyo para
eficientizar la gestión financiera de librerías de zonas 1 y 9 de la ciudad de
Guatemala**

(Artículo científico – Trabajo de graduación)

Thelma Floralba Yac Girón

Mg. Axel José Negreros Juárez (**Asesor**)

M.Sc. Sharon Marlene Soto (**Revisor**)

Guatemala, septiembre 2020

AUTORIDADES DE UNIVERSIDAD PANAMERICANA

M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus

Rector

Dra. Alba Aracely Rodríguez de González

Vicerrectora Académica

M. A. César Augusto Custodio Cóbar

Vicerrector Administrativo

EMBA Adolfo Noguera Bosque

Secretario General

AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

M.A Ronaldo Antonio Girón Díaz

Decano

Lic. Luis Fernando Ajanel Coshaj

Coordinador

Guatemala, noviembre de 2019

Señores

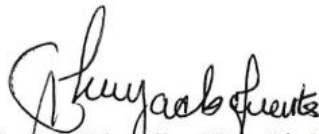
Facultad de Ciencias Económicas

Presente

Por este medio doy fe que soy autor del artículo científico titulado “Mejoramiento de procesos de caja chica como elemento de apoyo para eficientizar la gestión financiera de librerías de zona 1 y 9 de la ciudad de Guatemala” y confirmo que respeté los derechos de autoría de las fuentes consultadas y consigné las citas correspondientes.

Acepto la responsabilidad por la publicación del presente estudio y para efectos legales soy el único responsable de su contenido.

Atentamente,



Thelma Floralba Yac Girón

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Carné.: 201801388

REF.: C.C.E.E.LIC.CPA.A03-PS.15.2020

**LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
GUATEMALA, 1 DE JULIO DE 2020**

DICTAMEN

Tutor: Licenciado Axel José Negreros Juárez
Revisor: Licenciada Sharon Marlene Soto Chilin
Carrera: Licenciatura En Contaduría Pública Y Auditoría

En el Artículo Científico titulado: “Mejoramiento de procesos de caja chica como elemento de apoyo para eficientizar la gestión financiera de librerías de zonas 1 y 9 de la ciudad de Guatemala,”

Presentada por: Thelma Floralba Yac Girón .

Decanatura autoriza la impresión, como requisito previo a la graduación profesional.

En el grado de: Licenciada



M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz
Decano
Facultad de Ciencias Económicas

Guatemala, 29 de abril de 2020

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Universidad Panamericana

Presente

Estimados Señores:

En relación a la Asesoría del Artículo científico titulado: **“Mejoramiento de procesos de caja chica como elemento de apoyo para eficientizar la gestión financiera de librerías de zonas 1 y 9 de la ciudad de Guatemala”**, realizado por Thelma Floralba Yac Girón, ID 000045221, estudiante de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido la Asesoría del mismo, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen aprobado. Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional , me suscribo de ustedes,



Lic. Axel José Negreros Juárez

Colegiado Activo 22,324



Guatemala, 2 de junio 2020

Señores Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Panamericana
Presente

Estimados Señores:

En relación al Artículo científico titulado: **“Mejoramiento de procesos de caja chica como elemento de apoyo para eficientizar la gestión financiera de librerías de zonas 1 y 9 de la ciudad de Guatemala”**, realizado por Thelma Floralba Yac Girón, Carné 201801388, estudiante de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la Revisión del mismo haciendo constar que cumple con los requerimientos de estilo establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio Dictamen de aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes,


M.Sc. Sharon Marlene Soto Chilín

Colegiado Activo 7932

M.Sc. Sharon Soto
Administradora de Empresas
Colegiada No. 7932

Dedicatoria

A Dios

Por darme el entendimiento y fuerza necesaria, estar conmigo en todo momento y ser luz en días nublados.

A mi madrecita

(+) Floralba Girón por su legado de fortaleza y trabajo, misión cumplida mamita.

Al abuelo

(+) Rubén por el ejemplo de perseverancia y buena actitud en la adversidad sus consejos me motivaron.

A mi esposo

Henry Fuentes por la confianza, apoyo, comprensión y su amor que logro superar los momentos difíciles, no lo hubiera logrado sin ti.

A mis hijos

Amanda, Javier y Luis por ser incondicionales, apoyar mis sueños y comprender mis ausencias, que sea una motivación para luchar por sus sueños.

A mis hermanos

Nohemi, Luis, Erick por su ejemplo, apoyo moral y motivarme constantemente con su ejemplo.

A mis sobrinos

Claudia, Diana, Mónica, Marielos, Víctor, porque siempre estuvieron dispuestos a apoyarme y me acompañaron en mis desvelos.

A mis cuñadas y concuño

Regina, Gloria y Gustavo porque siempre tuve apoyo.

Contenido

Abstract	i
Introducción	ii
Capítulo 1	1
1. Metodología	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Pregunta de investigación	2
1.3 Objetivos de investigación	2
1.3.1 Objetivo general	2
1.3.2 Objetivos específicos	2
1.4 Definición del tipo de investigación	3
1.4.1 Investigación descriptiva	3
1.5 Sujeto de investigación	3
1.6 Alcance de la investigación	4
1.6.1 Temporal	4
1.6.2 Geográfico	4
1.7 Definición de la muestra	4
1.7.1 Empleo de muestra finita o infinita	5
1.8 Definición de los instrumentos de investigación	5
1.9 Recolección de datos	6
1.10 Procesamiento y análisis de datos	6
Capítulo 2	7
2.1 Presentación de resultados	7
Capítulo 3	22
Discusión y conclusiones	22
3.1 Extrapolación	22
3.2 Hallazgos y análisis general	25
3.3 Conclusiones	28
Referencias	29
Anexos	

Abstract

Cuando se aborda el tema de caja chica de una empresa se piensa en gastos pequeños pagados en efectivo contra entrega que no ameritan ni da tiempo de la emisión de un cheque. Se piensa también en la importancia de reglas escritas que guíen la actividad a realizar en donde la observación de la administración de la empresa es de importancia relevante para el uso exclusivo por el que se creó el fondo. Al paso del tiempo las empresas pueden cambiar financieramente, en esa misma proporción se debiera procurar por tomar en cuenta la actualización de los procesos. Se realizó la presente investigación científica considerando las variables a un universo cuyo objetivo principal fue establecer el mejoramiento de procesos de caja chica para eficientizar la gestión financiera de las librerías de la zona 1 y 9 de la ciudad de Guatemala con el fin de presentar la realidad de los procesos.

Introducción

El presente artículo científico se realiza con el objeto de analizar la situación del proceso de caja chica desde el punto de vista del mejoramiento continuo para eficientizar la gestión financiera de las librerías de zonas 1 y 9 de ciudad de Guatemala y que mediante los resultados obtenidos de las encuestas realizadas se puede evidenciar el conocimiento, cumplimiento y control que existe en la citada cuenta.

El presente trabajo de investigación es un valioso aporte para el empresario y/o administrador de una entidad, quien debe velar por los recursos financieros de la empresa para ello el trabajo se divide en las siguientes secciones:

El Capítulo 1 presenta las generalidades sobre el planteamiento del problema la razón del por qué se realizó el estudio. Siendo el manejo y custodia de efectivo, así como eficientizar las operaciones y tener una constante mejora en el proceso.

En el Capítulo 2 grafica los resultados obtenidos después de haber lanzado el instrumento a los sujetos de investigación.

El Capítulo 3 se hace un análisis amplio de los datos obtenidos en la investigación de una forma discutible y comparable con las opiniones de profesionales en el tema. Fundamentando de esta manera y poder responder al objetivo general correctamente.

Capítulo 1

Metodología

1.1 Planteamiento del problema

Es común que las empresas y organizaciones posean un fondo de efectivo para el pago de pequeños gastos, la administración y custodio del fondo de una caja chica puede presentar riesgos inherentes en cuanto a su manejo.

Entre los riesgos del manejo del dinero asignado a una caja chica cabe mencionar la dificultad de rastrear en qué se gastó, el incurrir en gastos innecesarios o excesivos, el reembolso puede no ser recuperado, la persona encargada del manejo de este fondo está vulnerable a perder tiempo en controlar dónde, cuándo, cuánto y quién gasta, subestimar la frecuencia con que el arqueo de caja comprueba que su saldo no corresponde con lo que físicamente se encuentra o bien que los arqueos no se realicen en absoluto, entre otros.

Un inadecuado manejo del fondo de caja chica puede traer consecuencias negativas a corto y largo plazo. Existen gastos que se consideran mínimos o de poca relevancia y por ende pueden no registrarse o justificarlos con comprobantes simples que no muestren información del proveedor y descripción del gasto. Con el paso del tiempo, el no saber cuánto dinero se está dejando de registrar resulta en desconocer cuánto realmente se está perdiendo. Sobre todo, en empresas donde se manejan varios fondos, el impacto puede ser mayor de lo estimado.

Esta falta de control puede resultar en que el fondo esté más vulnerable a un mal manejo del dinero asignado e incluso sujeto a robo. Si no existe una buena gestión de este recurso, es difícil hacer responsable a la persona encargada de velar porque se cumplan los controles y políticas establecidas. Más allá de que existan normativas en cuanto a su manejo, estas deben ser revisadas y sujetas a controles periódicos con el fin de comprobar su buen funcionamiento y evitar que la empresa esté siendo vulnerable a la fuga de dinero.

Guatemala no es la excepción en donde las empresas que se dedican a la comercialización de útiles escolares y de oficina en general busquen tener ganancias y ventas en grandes cantidades por lo que puede ser común que el manejo de la caja chica se toma como una tarea desgastante y demandante en esfuerzo y tiempo se le podría restar relevancia a los riesgos inherentes.

La fuga de efectivo es inminente si se le da poca importancia al movimiento de la caja chica por manejarse cantidades menores que en un futuro pueden producir fugas considerables de efectivo. A su vez se puede dar poca importancia al control y mejora continua de los procesos de caja chica. Por lo anteriormente expuesto se plantea la siguiente pregunta:

1.2 Pregunta de la investigación

¿Es el mejoramiento de procesos de caja chica un elemento de apoyo para eficientizar la gestión financiera de librerías de zonas 1 y 9 de la ciudad de Guatemala?

1.3 Objetivos de investigación

1.3.1 Objetivo general

Analizar la situación actual para determinar la importancia de procesos y controles adecuados en el manejo del fondo de caja chica de las librerías de zonas 1 y 9 de ciudad de Guatemala

1.3.2 Objetivos específicos

- Identificar si se conocen los controles y procedimientos que existen para el manejo de caja chica.
- Analizar el interés de la importancia del proceso para un buen manejo del fondo de caja chica.

- Determinar la importancia de parte de los colaboradores de las empresas evaluadas sobre el cumplimiento de un reglamento, normas o procedimientos adecuados.

1.4 Definición del tipo de investigación

1.4.1 Investigación de tipo descriptiva

Consiste en la recopilación de información, por medio de instrumento que proporciona datos analizados que da respuesta al problema planteado. La recopilación de datos que por medio de un instrumento que proporciona información que fueron analizados para dar respuesta al planteamiento del problema.

1.5 Sujeto de investigación

A continuación, se detalla cómo será segmentada la población de la que se tomará la muestra.

Los sujetos de la investigación se definen de la siguiente forma: las librerías de zona 1 y 9 de la ciudad de Guatemala, básicamente se tomará en cuenta el personal que tiene relación directa con la caja chica teniendo como objetivo definido para determinar la muestra las personas que ocupen los puestos de:

- Gerente general
- Contador general
- Encargado de caja chica
- Encargado de tienda
- Cajero
- Auxiliar contable

1.6 Alcance de la investigación

1.6.1 Alcance temporal

La investigación se realizó durante 6 meses, de septiembre 2019 a abril 2020 lo que hace un total de cuatro meses.

1.6.2 Geográfico

La investigación se realizó en el departamento y ciudad de Guatemala específicamente en las zonas 1 y 9 tomando como fuente principal de información el dato de librerías ya sean empresas pequeñas, medianas o grandes, país Guatemala, región central del departamento de Guatemala, zonas 1 y 9

1.7 Definición de la muestra

Se tomó de referencia al personal administrativo que labora para las librerías de zonas 1 y 9 de ciudad de Guatemala. La determinación de la muestra se obtuvo de la fórmula estadística infinita la que se define como sigue:

Simbología de la fórmula:

n: tamaño de la muestra buscada

z^2 : valor de z es 1.96 por el nivel de confianza de 95%

” p” probabilidad de éxito 0.5

“q” probabilidad de fracaso 0.5

e^2 : error muestral 0.08

Fórmula

$$n = \frac{Z^2 p q}{e^2}$$

Desarrollo de la fórmula

$$n = \frac{1.96^2 * 0.50 * 0.50}{0.08^2} = \frac{3.8416 (0.25)}{0.0064} = \frac{0.9604}{0.0064} = 150$$

n= 150

El resultado es de 150 encuestas a realizar, personas que tengan relación directa con el fondo de caja chica. Se evaluarán minoristas y mayoristas independientemente el tiempo que lleven en el mercado, dirigiendo las preguntas al personal involucrado con el fondo.

1.7.1 Empleo de la muestra finita o infinita

La muestra finita nos proporcionará datos más precisos sobre la representación del universo.

1.8 Definición de los instrumentos de investigación

Para realizar la investigación se utilizará encuestas, recopilando datos mediante el cuestionario diseñado para obtener información relacionada que nos dará claridad en las operaciones realizadas en lo que se refiere al fondo de caja chica. (Ver anexo uno).

1.9 Recolección de datos

La información obtenida de las encuestas se utilizará para conocer datos que serán de utilidad para la elaboración de la investigación. Utilizando la herramienta Google Forms, esta plataforma genera un link que puede ser socializado en forma digital en la medida que se responda el cuestionario la aplicación genera un informe en donde detalla la puntuación para cada pregunta de las encuestas dirigidas a las empresas sujetas de investigación; quienes a su vez la entregaran a las personas involucradas que en algún momento pueden ser más de una las que intervenga en el proceso de una sola empresa. Ya sea por operación o control, a partir de este proceso se aclarará el fenómeno a investigar pues se genera información que se puede exportar para procesar los datos.

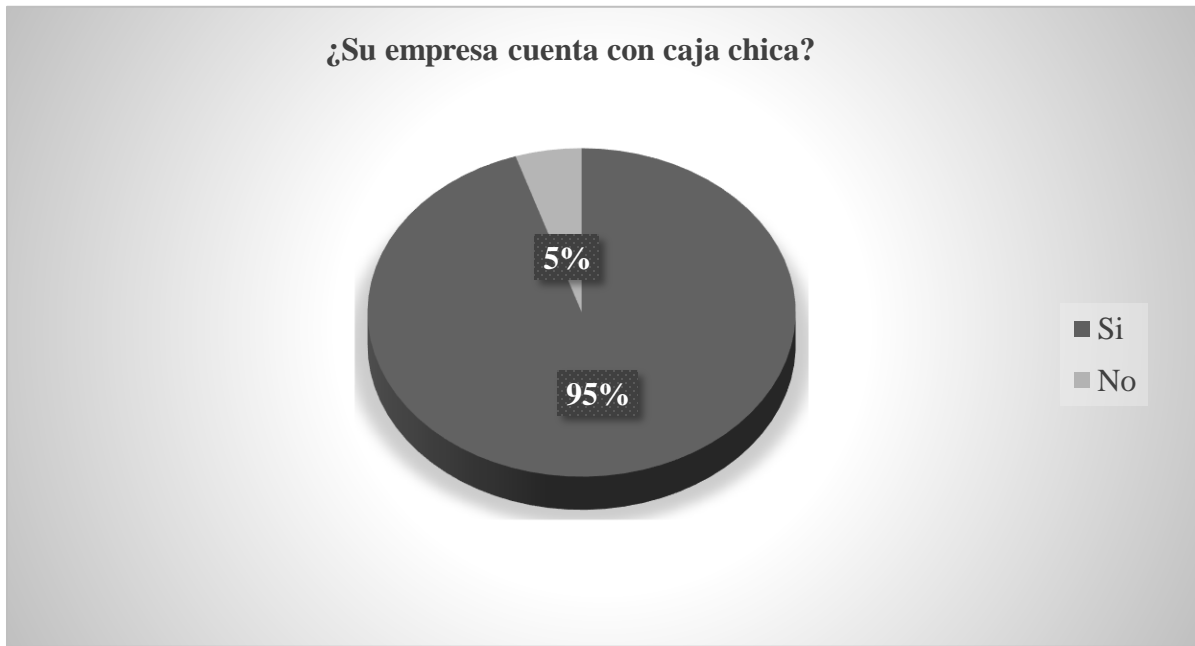
1.10 Procesamiento y análisis de datos

Realizada la recopilación de la información que se hizo a través de las encuestas se inicia la agrupación de datos referente a cada variable para su análisis. Ya completadas las 150 empresas la aplicación de Google Forms permite exportar un archivo de Excel para mejorar la presentación de los resultados y proceder a su análisis.

Capítulo 2

2.1 Presentación de resultados

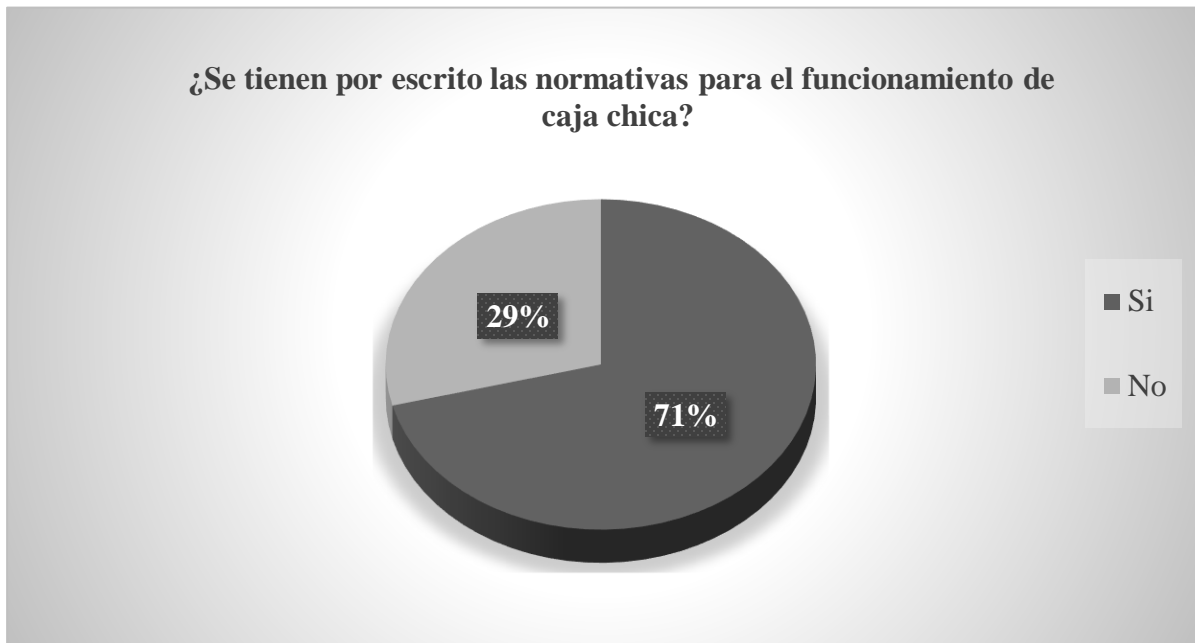
Gráfica No. 1



Fuente: elaboración propia marzo 2020

Variables	Conteo de respuestas	Porcentajes
Si	143	95
No	7	5

Gráfica No. 2



Fuente: elaboración propia marzo 2020

Variabes	Conteo de respuestas	Porcentajes
Si	107	71
No	43	29

Gráfica No. 3



Fuente: elaboración propia marzo 2020

Variabes	Conteo de respuestas	Porcentajes
Semanal	61	34
Quincenal	38	25
Mensual	51	41

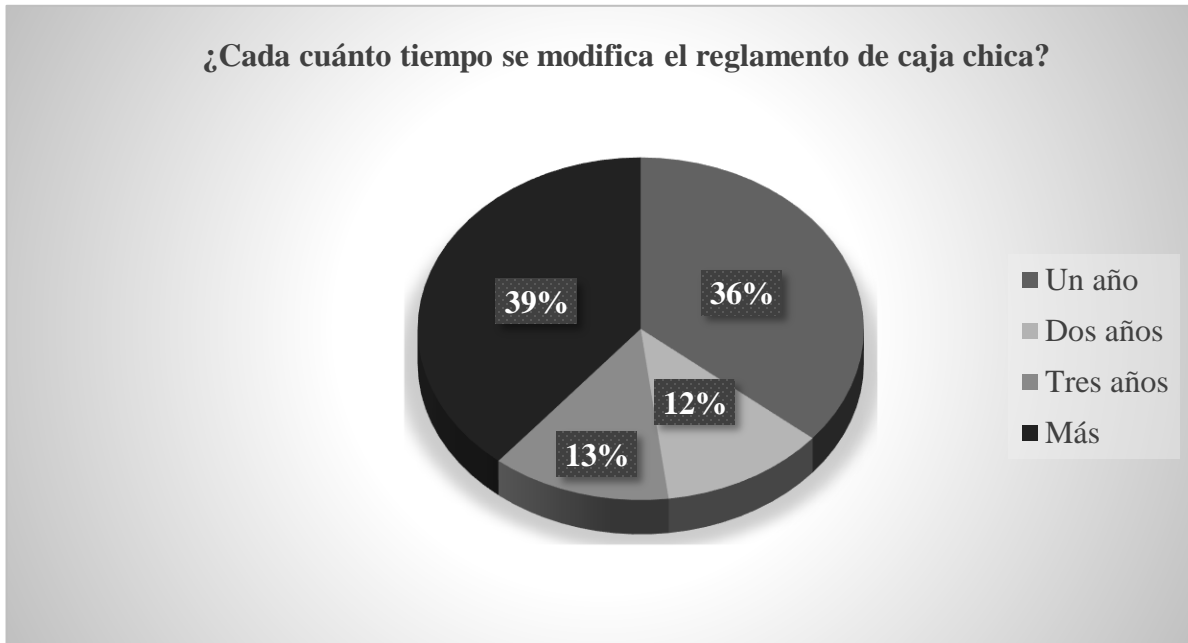
Gráfica No. 4



Fuente: elaboración propia marzo 2020

Variables	Conteo de respuestas	Porcentajes
Semanal	49	32
Quincenal	20	15
Mensual	81	53

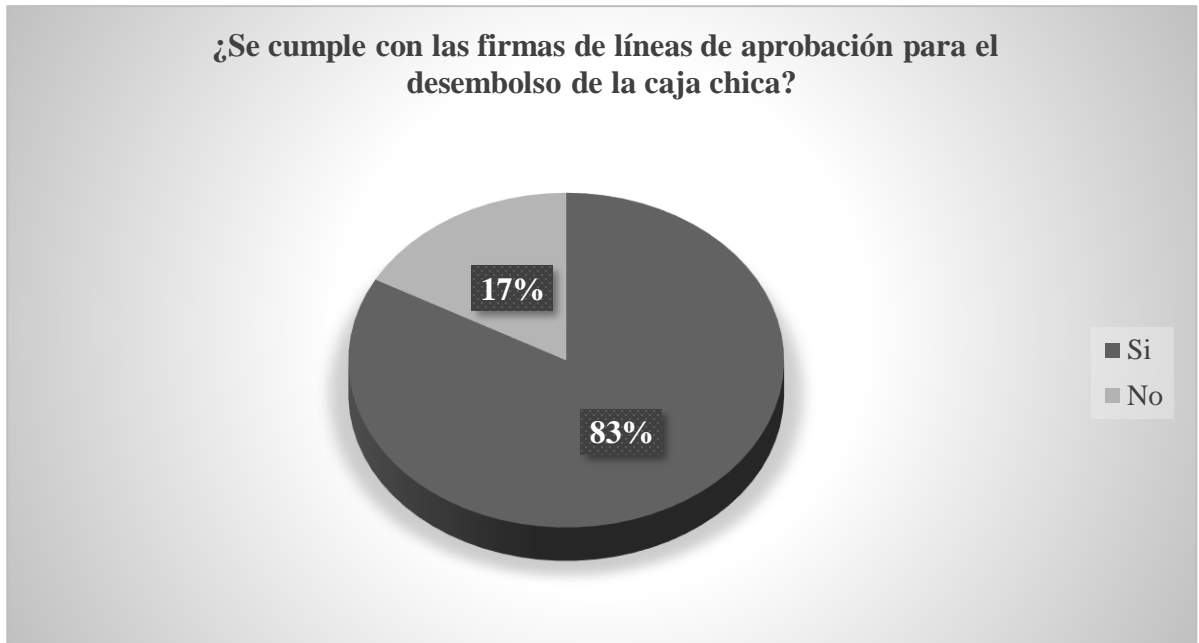
Gráfica No. 5



Fuente: elaboración propia marzo 2020

Variabes	Conteo de respuestas	Porcentajes
Un año	55	36
Dos años	22	12
Tres años	14	13
Más	59	39

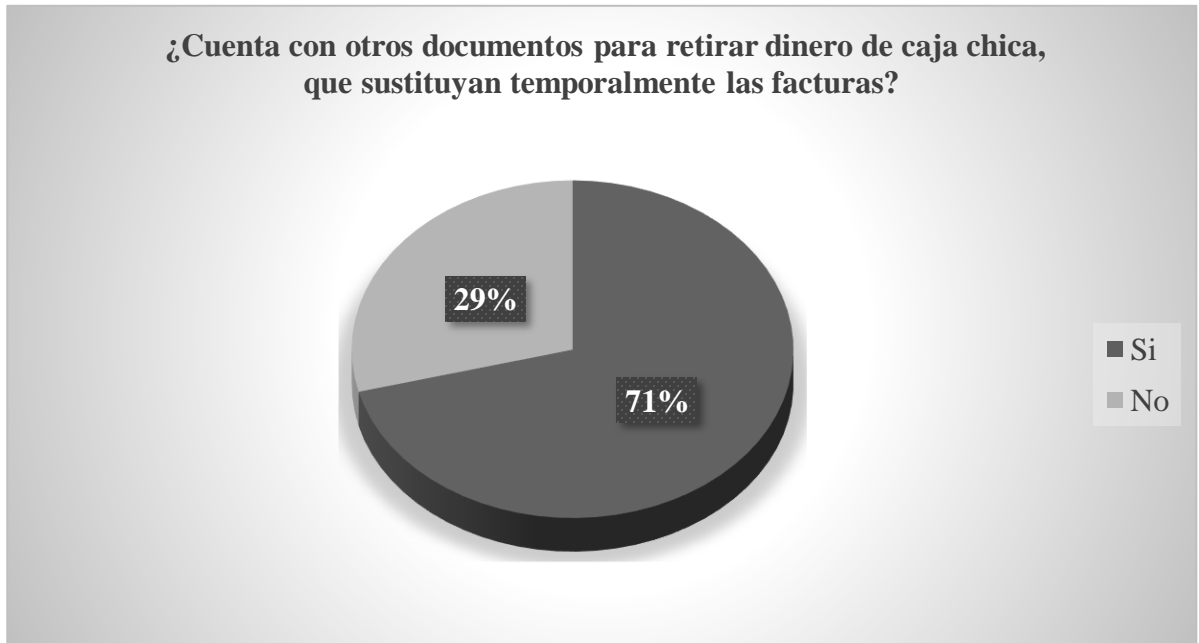
Gráfica No. 6



Fuente: elaboración propia marzo 2020

Variables	Conteo de respuestas	Porcentajes
Si	125	83
No	25	17

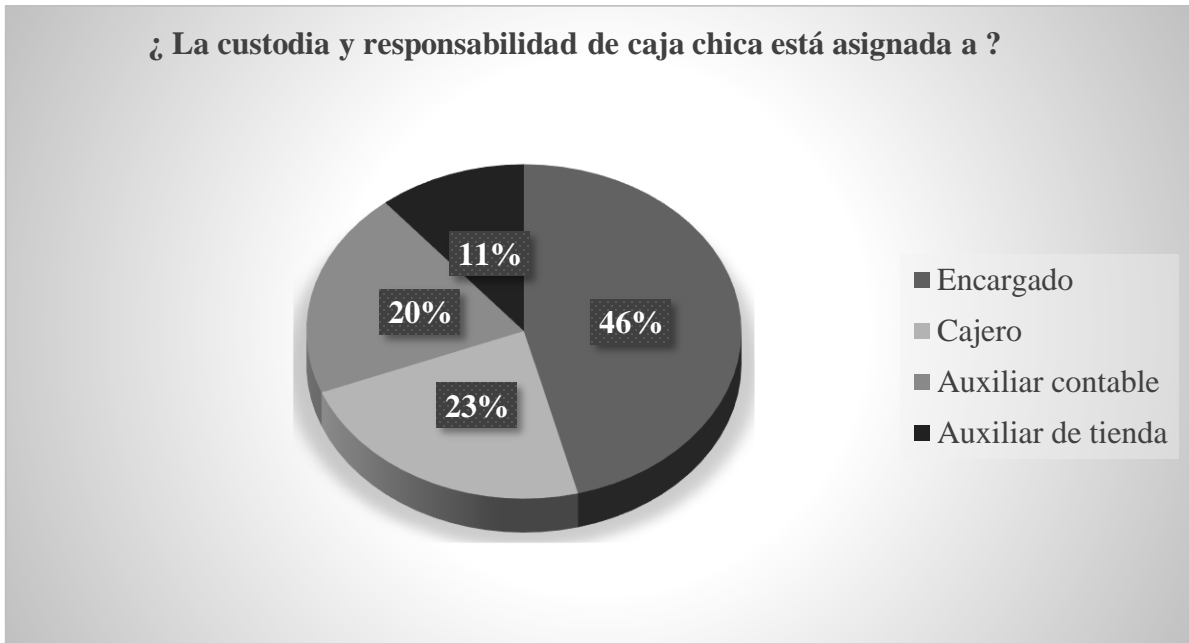
Gráfica No. 7



Fuente: elaboración propia marzo 2020

Variables	Conteo de respuestas	Porcentajes
Si	107	71
No	43	29

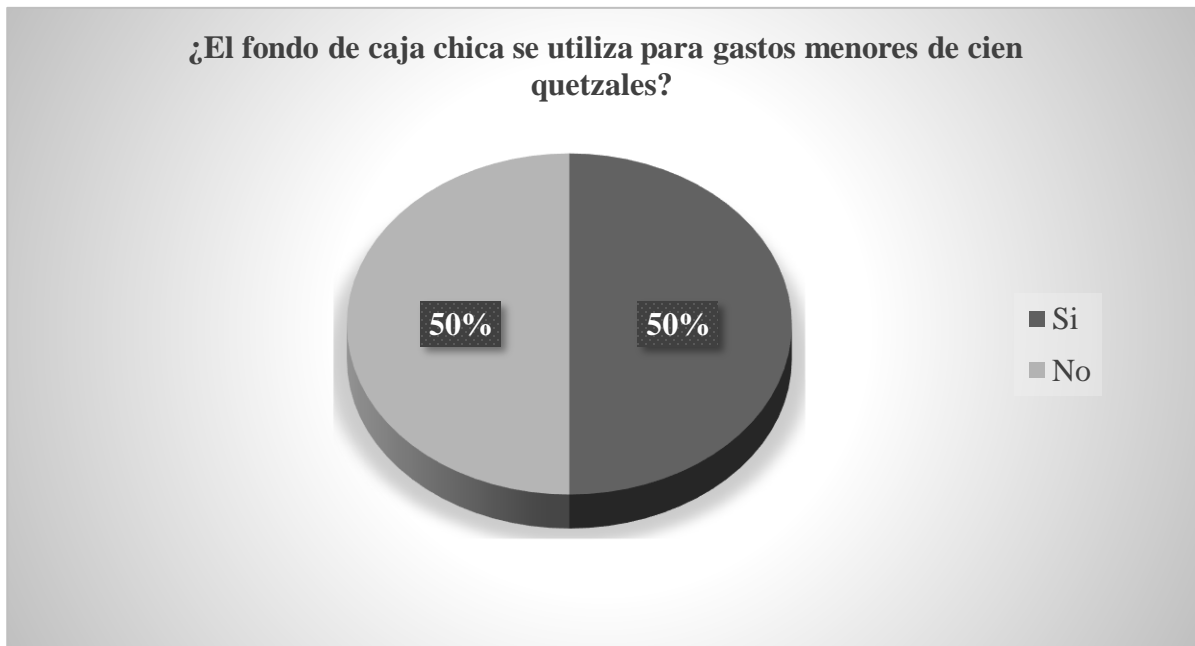
Gráfica No. 8



Fuente: elaboración propia marzo 2020

Variables	Conteo de respuestas	Porcentajes
Encargado	69	46
Cajero	35	23
Auxiliara contable	21	20
Auxiliar de tienda	25	11

Gráfica No. 9



Fuente: elaboración propia marzo 2020

Variables	Conteo de respuestas	Porcentajes
Si	75	50
No	75	50

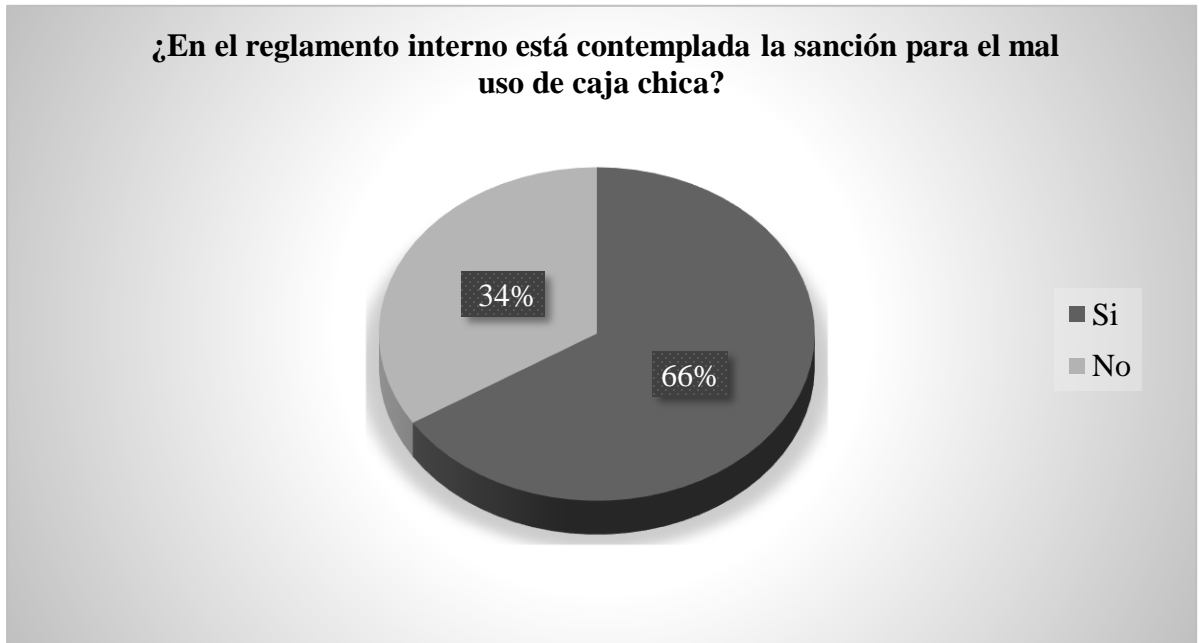
Gráfica No. 10



Fuente: elaboración propia marzo 2020

Variables	Número de respuestas	Porcentajes
Q500.00	41	27
Q1,000.00	51	34
Mayor a Q1,000.00	58	39

Gráfica No. 11



Fuente: elaboración propia marzo 2020

Variables	Conteo de respuestas	Porcentajes
Si	99	66
No	51	34

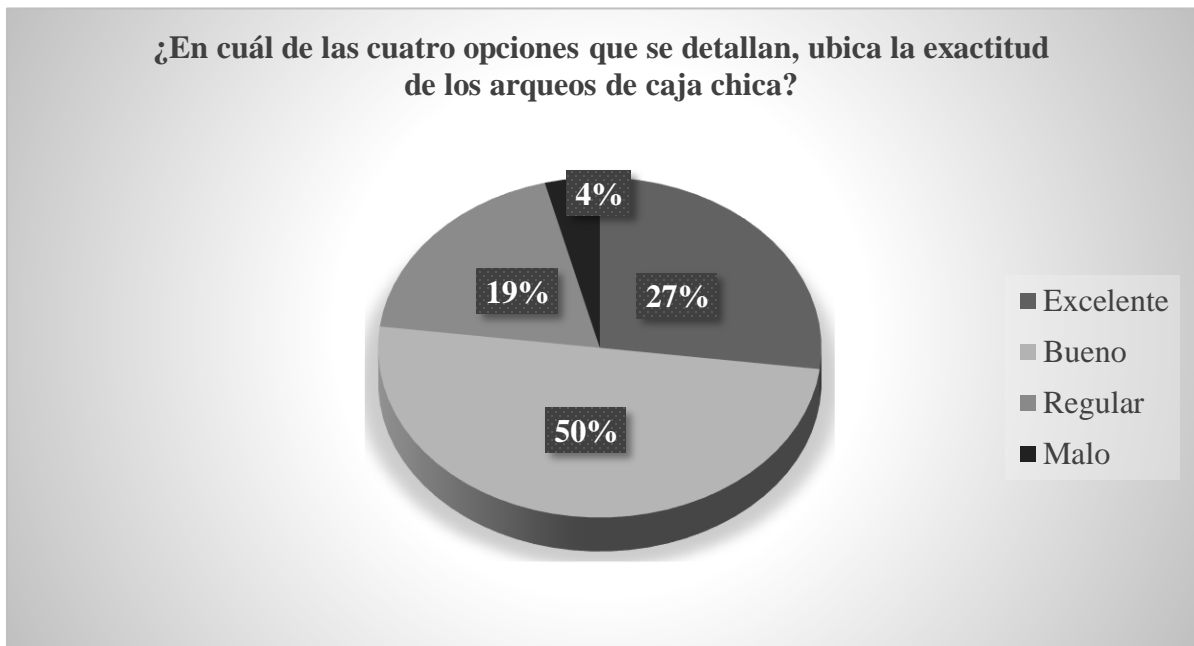
Gráfica No. 12



Fuente: elaboración propia marzo 2020

Variables	Conteo de respuestas	Porcentajes
Si	69	46
No	81	54

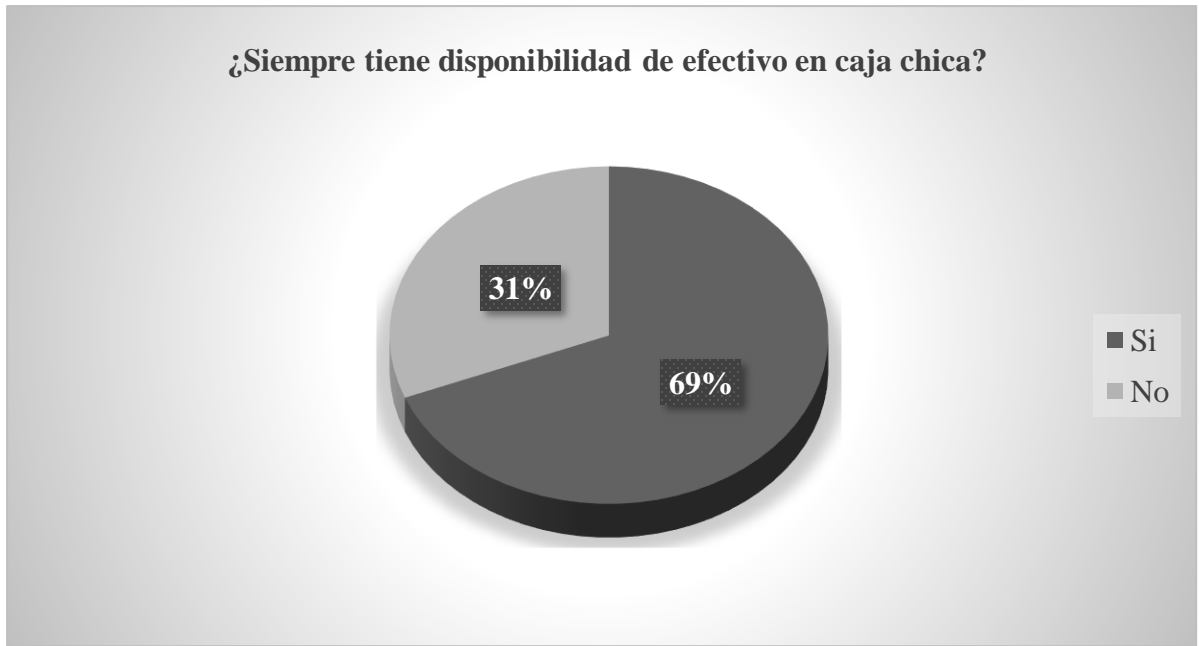
Grafica No. 13



Fuente: elaboración propia marzo 2020

Variables	Conteo de respuestas	Porcentajes
Excelente	41	27
Bueno	75	50
Regular	28	19
Malo	6	4

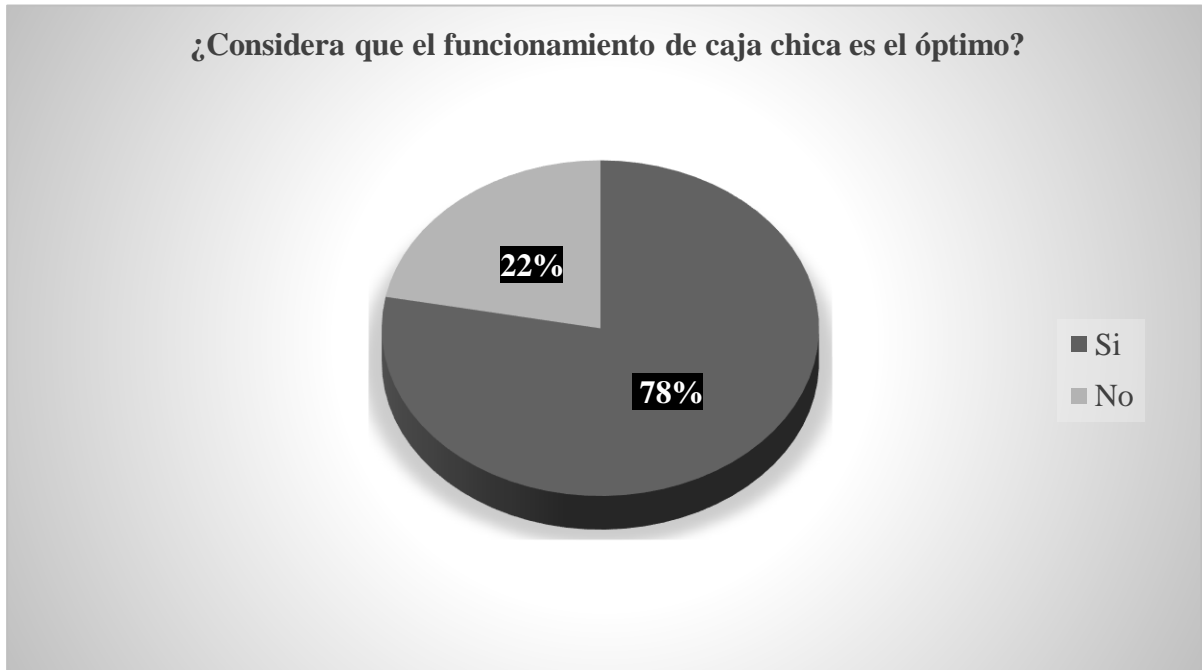
Gráfica No. 14



Fuente: elaboración propia marzo 2020

Variables	Conteo de respuestas	Porcentajes
Si	104	69
No	46	31

Gráfica No. 15



Fuente: elaboración propia marzo 2020

Variables	Número de respuestas	Porcentajes
Si	117	78
No	33	22

Capítulo 3

Discusión y conclusiones

3.1 Extrapolación

El establecer normas y procesos para la gestión y control de los fondos de caja chica incluye la disposición de guías explícitas y detalladas acerca de su apertura, movimientos, reposición y cierre. El objetivo de contar con manuales es el servir de guía para la mejor gestión financiera de cualquier institución, en cuanto al uso del fondo de caja chica en la erogación de gastos menores.

Específicamente y con relación al análisis del mejoramiento de procesos de caja chica como elemento de apoyo para eficientizar la gestión financiera de librerías de zona 1 y 9 de la ciudad de Guatemala, se evidenció que se tiene conocimiento y se considera que la sujetos de estudio de la presente investigación manifestaron conocer los controles y procedimientos para su correcto uso. Sin embargo, algunos de estos comercios o empresas no cuentan con una normativa que comunique las sanciones por el manejo incorrecto del fondo de caja chica.

Perdomo (2018) indica “La caja chica es un fondo de efectivo que se utiliza para realizar gastos menores de la empresa (...) un trabajador administrativo, quien tiene la responsabilidad de liquidar en forma periódica los gastos efectuados (...)” (p. 33)

El noventa y cinco por ciento de las empresas encuestadas opino que contaba con un fondo de caja chica, para gastos menores. Este fondo no está precisamente asignado a una persona con un puesto administrativo, está asignado a cajeros, encargados y auxiliares de tienda.

Lo importante y que destaca es que si cumplen con la liquidación de los gastos de caja chica de forma periódica mensual en su mayoría.

Al hacer la comparación con términos contables que tienen relación con las normas, cabe mencionar el principio de consistencia y uniformidad. Éste destaca la importancia de llevar los métodos, procedimientos y políticas contables y que se deben de aplicar de manera uniforme. A

pesar de que este principio es específico para la presentación de estados financieros, es recomendable y se adapta a la normativa que debe existir para el manejo de caja chica.

Perdomo (2018) indica: “Los métodos, procedimientos y políticas contables deben aplicarse de manera uniforme dentro de un mismo período contable y a través de los períodos para asegurar la comparabilidad de los datos” (p. 3)

De acuerdo a la información obtenida de las respuestas de las encuestas la mayoría de las empresas cuenta con manuales para el uso de caja chica, saben que existen documentos que soportan los gastos e identifican a la persona que custodia el dinero. Se conoce el monto del fondo y los documentos que se llevan como la línea de firmas de aprobación.

Partiendo del principio contable de la consistencia y uniformidad considero de importancia alta el contar con procedimientos escritos que sirven de guía y consulta para que los procesos sean uniformes.

De acuerdo a las respuestas de las personas encuestadas se logró establecer que un sesenta y seis por ciento de las empresas tienen contempladas en un el manual las sanciones para las personas que hagan mal uso del fondo de caja chica.

Dentro de la normativa es importante que existan retribuciones negativas, es decir sanciones, ante el manejo inadecuado o fraudulento del fondo de caja chica. Con la finalidad de inhibir la comisión de faltas y que la persona a cargo tome seriamente los procesos establecidos y los cumpla a cabalidad para evitar ser sancionado.

Ayala, Fino (2015) “La contabilidad requiere, además, del auxilio de otras ciencias, (...) derecho laboral, pues son las ciencias jurídicas quienes establecen la regulación y normatividad impositiva, comercial, laboral, entre otras” (p. 30)

Para poder dar seguimiento a la normativa de sanciones por el mal uso del fondo de caja chica el proceso debe de estar sustentado en las leyes laborales y de acuerdo a las políticas internas de la empresa. Es en este caso que se confirma que la contabilidad se auxilia de otra ciencia y que es necesario tomar en cuenta y no dejar pasar como algo no necesario.

Sin embargo, no solo al encargado del fondo de caja chica se le deben de establecer controles. No es el único responsable de conocer las normas y sanciones. Existen otras personas que contribuyen a que los recursos financieros sean utilizados adecuadamente y con transparencia, disminuyendo el riesgo de fraude. El propietario o administrador responsables de una actividad comercial son los indicados de establecer y comunicar sobre los manuales y sanciones sobre el uso del fondo de caja chica. Así también se encuentra inmersa la actividad de controlar y velar por el buen funcionamiento y cumplimiento.

Fernández (2018) Indica que las normas de conducta son requisitos de trabajo que son de observancia obligatoria y las normas de ética son un conjunto de normas que regulan los valores de las personas.

De acuerdo a las respuestas de los encuestados se han detectado problemas en los arquezos de caja chica en un cuarenta y seis por ciento este es un número alto y que se ha detectado por medio del control en seguimiento al cumplimiento de las políticas. La mayoría de los encuestados indico que siempre tienen disponibilidad de efectivo y que califican como optimo el funcionamiento de la caja chica. Refleja el interés y la importancia que las empresas tienen en el manejo del fondo.

Es importante que los empresarios y administradores se involucren en aspectos financieros sin menospreciar por cantidades bajas de dinero, es necesario dar la importancia debida como recomiendan los expertos y que a lo largo de la experiencia y estudios han determinado por lo que estoy de acuerdo con la opinión de Incp.

Guerrero, Galindo (2015) Indica: “Para que los sistemas y registros contables cumplan con el objetivo de generar información, los métodos, principios, técnicas, reglas y normas, se someten a una actualización permanente y constante” (p. 9)

Estoy de acuerdo con Guerrero, Galindo pues es importante que se evalúe la situación actual para determinar la importancia de procesos y controles de los movimientos de caja chica. De esta manera se estará adaptando a las necesidades de la empresa, se mantendrá en un constante mejoramiento de los procesos eficientizando la gestión financiera.

3.2 Hallazgos y análisis general

La investigación realizada dio como resultado datos importantes que se analizan y pueden apoyar posturas que están de acuerdo o se oponen según la práctica. En común la investigación corrobora el conocimiento existente aportando a la solidificación de procedimientos conocidos plasmados en este punto.

En la primera pregunta ¿Su empresa cuenta con un fondo de caja chica? Se estableció que la mayoría que es un noventa y cinco por ciento de las empresas cuentan con un fondo de caja chica para sufragar los gastos menores y que según su naturaleza se debe de pagar en efectivo una mínima porción con un cinco por ciento de la población concluyo no contar con este fondo.

La segunda pregunta ¿Se tienen por escrito las normativas para el funcionamiento de caja chica? Un setenta y un por ciento indicó que cuenta con un manual escrito que sirve de guía y consulta para que el fondo sea utilizado de una manera correcta, de acuerdo a las normativas que en él se describen, el veintinueve por ciento indicó que no cuenta con un manual escrito.

Tercera pregunta ¿Con qué frecuencia se emiten los reportes de los gastos de caja chica para liquidar? La liquidación y reporte de los gastos realizados por medio de caja chica en su mayoría con un cuarenta y un por ciento se presenta en un período de tiempo mensual seguido en con un porcentaje de treinta y cuatro por ciento de los reportes en período semanal y en una cuarta parte con un veinticinco por ciento se emite el reporte en un período de tiempo quincenal.

En la cuarta pregunta ¿Con qué frecuencia se arquea la caja chica? En su mayoría con un cincuenta y tres por ciento de las personas encuestadas indicaron que el arqueo que corresponde a caja chica lo realizan mensualmente seguido en un treinta y dos por ciento el arqueo de caja chica se hace con frecuencia semanal y en su minoría con un quince por ciento lo que se realiza en período de tiempo quincenal.

La pregunta número cinco ¿Cada cuánto tiempo se modifica el reglamento de caja chica? El reglamento es revisado y modificado en su mayoría con un treinta y nueve por ciento en un tiempo mayor a tres años, y con una diferencia muy corta de un treinta y seis por ciento se modifica a cada año, se determinó que en un porcentaje bastante bajo con un doce por ciento a cada dos años y a los tres años siendo un catorce por ciento.

En la pregunta seis ¿Se cumple con las firmas de las líneas de aprobación para el desembolso de la caja chica? La mayoría de los encuestados indicó que se cumple con la línea de aprobación para el desembolso de efectivo de caja chica, en un porcentaje mínimo del diecisiete por ciento, pero no menos importante indicó que no se cumple con las líneas de aprobación específicamente firmas para los desembolsos de efectivo, pero un ochenta y tres por ciento indico que si se cumple.

Pregunta siete ¿Cuenta con otros documentos para retirar dinero de caja chica, que sustituyan temporalmente las facturas que soportan el gasto? En porcentaje superior con el setenta y uno por ciento de los sujetos encuestados cuenta con documentos que sustituyen a las facturas y que soportan el retiro de efectivo del fondo de caja chica mientras se obtiene el documento legal como corresponde, mientras que el veintinueve por ciento indico no contar con otros documentos.

La pregunta ocho ¿La custodia y responsabilidad de caja chica está asignada a? La custodia del fondo de caja chica en su mayoría el cuarenta y seis por ciento está asignada a una persona específica que según la segregación de funciones ocupa el puesto de encargado, el veintitrés por ciento de los encuestados indicó que el fondo de caja chica está asignado a auxiliar contable, y un veinte por ciento indicó que este asignado al auxiliar de tienda.

Según la pregunta nueve ¿El fondo de caja chica se utiliza para gastos menores de cien quetzales? La mitad representada con un cincuenta por ciento de la población encuestada opino que los desembolsos de caja chica son para cubrir gastos menores a cien quetzales y la otra mitad representada por el cincuenta por ciento opino que el desembolso de caja chica es para cubrir gastos mayores de cien quetzales.

Pregunta diez ¿En qué rango ubica el valor de su caja chica? La mayoría de las empresas representando un treinta y nueve por ciento indicaron que el fondo de caja chica está en el rango mayor a mil quetzales, el treinta y cuatro por ciento se ubican en un rango de mil quetzales y el veintisiete por ciento indico que su caja chica se ubica dentro del rango de quinientos quetzales.

La pregunta once ¿En el reglamento interno está contemplada la sanción para el mal uso de caja chica? La mayoría de las empresas con un sesenta y seis por ciento contemplan en el manual de mejoramiento el uso y funcionamiento de caja chica, la sanción para el mal uso o incumplimiento de las normas con gradualidad de sanciones en el código de mejoramiento de conducta. El treinta y cuatro por ciento indicó que no se tiene contemplada la sanción.

Pregunta doce ¿Ha detectado problemas de cuadro en los arqueos de caja chica? Un cincuenta y cuatro por ciento indico no haber encontrado situaciones que se tipifiquen como problemas en el uso de caja chica, pero el cuarenta y seis por ciento comento que si se han encontrado problemas de cuadro en el uso del fondo de la caja chica.

Pregunta trece ¿En cuál de las cuatro opciones que se detallan ubica la exactitud del arqueo del fondo de caja chica? Un cincuenta por ciento confirmo que el funcionamiento de caja chica es bueno, el veintisiete por ciento indico que lo considera excelente; el diecinueve por ciento lo considera regular y solo un cuatro por ciento lo considera malo.

Pregunta catorce ¿Siempre tiene disponibilidad de efectivo en caja chica? Un sesenta y nueve por ciento indico que siempre tiene disponibilidad del fondo de caja chica el treinta y uno por ciento indico no tener disponibilidad estos fondos.

En la última pregunta numerada quince ¿Considera que el funcionamiento de caja chica es el óptimo? La mayor parte de la población encuestada, representada con un setenta y ocho por ciento considero que el funcionamiento del fondo de la caja chica es el óptimo. Pero no hay que dejar de lado que un veintidós por ciento considera que no es el óptimo.

3.3 Conclusiones

1. Después de realizar la investigación y hacer el análisis se encontró que en un alto porcentaje el mejoramiento de procesos de caja chica es importante y se si realiza en las librerías de la zona 1 y 9 de la ciudad de Guatemala, las empresas contemplan la modificación del reglamento y el uso del fondo de caja chica en períodos de años que independientemente del tiempo si se contempla.

2. Se evidenció la importancia que le prestan, la mayoría de las empresas si tienen y se conocen los controles y procedimientos del uso del fondo de caja chica, los que están descritos en un manual que apoya la operación y que brinda seguridad y soporte en el momento requerido. Esto denota que son empresas que le dan la importancia que se merece el proceso.

3. En las librerías de las zonas 1 y 9 de ciudad de Guatemala le dan importancia al proceso de mejoramiento para el buen funcionamiento del fondo de caja chica actualizando las normativas en períodos de 1 a 3 años lo que presume que se tiene en cuenta.

4. Analizando el interés del cumplimiento del reglamento, normas y procedimientos se establece que hay una disponibilidad positiva de parte del personal que tiene a su cargo el fondo de caja chica y que las personas que tienen a su cargo el control ejecutan los procesos según lo establecido por la empresa. De este cumplimiento se nota el buen funcionamiento. La tercera parte de los encuestados opino no tener contemplada las sanciones para el mal uso del fondo.

Referencias

- Ayala Cárdenas, S. & Fino Serrano, G. (2015). *Contabilidad básica general, un enfoque administrativo y de control interno, Libro I*. Bogotá: Corporación Universitaria Republicana. Recuperado de <https://ebookcentral.proquest.com>.
- Cá, L. (2016). *11 riesgos relacionados con la administración del efectivo en una empresa. América Economía*. MBA & Educación Ejecutiva. Recuperado de <https://mba.americaeconomia.com/29articulos/notas/11-riesgos-relacionados-con-la-administracion-del-efectivo-en-una-empresa>
- Congreso de la República de Guatemala. (1970). Decreto número 2-70. *Código de comercio*. Guatemala
- Fernández, A. (2018). *Auditoría externa al rubro de caja y bancos en una empresa de servicios deportivos*. (Tesis de licenciatura) Universidad de San Carlos de Guatemala. Recuperado de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_5892.pdf
- Guerrero J. y Galindo J. (2015). *Contabilidad para administradores*. México: Grupo editorial Patria. Recuperado de <https://ebookcentral.cproquest.com>.
- Hernández, C. (2018, 12 de febrero) *Lo que debe saber todo auditor de la NIA 240 y los riesgos de fraude en los EEFF*. Recuperado de <https://www.incp.org.co/lo-saber-auditor-la-nia-240-los-riesgos-fraude-los-eeff/>
- Ministerio de Planificación. (2017) *Manual de normas y procedimiento de caja chica. Gobierno Bolivariano de Venezuela*. Recuperado de <http://www.ine.gob.ve/documentos/>

Perdomo Salguero, M. (2018). *Contabilidad I con base en NIF para PYMES*. (2^a. ed.). Guatemala: [s.e.].

Zapeta, J. (2013) *Contabilidad total. Principios de contabilidad generalmente aceptados*. Recuperado de <http://contabilidad-total.com/2013/11/normas-de-contabilidadgeneralmente.html>

Anexos

Mejoramiento de procesos de caja chica como elemento de apoyo para efficientizar la gestión financiera de librerías de zona 1 y 9 de la ciudad de Guatemala.



A continuación, se presenta una encuesta acerca de procesos de caja chica, que con fines académicos y como parte de la investigación de sistema de egreso de Universidad PANAMERICA se plantea. Agradeciendo su colaboración y que según su conocimiento responda.

1. ¿Su empresa cuenta con caja chica?
Si_____ No_____
2. ¿Se tienen por escrito las normativas para el funcionamiento de caja chica?
Si_____ No_____
3. ¿Con qué frecuencia se emite reporte de los gastos de caja chica para liquidar?
Semanal_____ Quincenal_____ Mensual_____
4. ¿Con que frecuencia se arquea la caja chica?
Semanal_____ Quincenal_____ Mensual_____
5. ¿Cada cuánto tiempo se modifica el reglamento de caja chica?
Un año_____ Do años_____ Tres años_____ Más _____
6. ¿Se cumple con las firmas de líneas de aprobación para el desembolso de la caja chica?
Si_____ No_____
7. ¿Cuenta con otros documentos para retirar dinero de caja chica, que sustituyan temporalmente las facturas que soportan el gasto?
Si_____ No_____
8. ¿La custodia y responsabilidad de caja chica está asignada a?
Encargado___ Cajero_____ Auxiliar contable_____ Auxiliar de tienda.
9. ¿El fondo de caja chica se utiliza para gastos menores de cien quetzales?
Si_____ No_____
10. ¿En qué rango ubica el valor es su caja chica?

Q500.00 ____ Q1,000.00____ Más ____

11. ¿En el reglamento interno está contemplada la sanción para el mal uso de caja chica?

Si _____ No _____

12. ¿Ha detectado problemas de cuadro en los arqueos de caja chica?

Si _____ No _____

13. ¿En cuál de las cuatro opciones que se detallan ubica la exactitud de caja chica?

Excelente _____ Bueno _____ Regular _____ Malo _____

14. ¿Siempre tiene disponibilidad de efectivo en caja chica?

Si _____ No _____

15. ¿Considera que el funcionamiento de caja chica es el óptimo?

Si _____ No _____

Cuestionario de control interno dirigido a Las librerías de las zonas 1 y 9 de la ciudad de Guatemala

Orden	Pregunta	Si	No	Comentarios
1	¿Su empresa cuenta con caja chica	143	7	La mayoría de las personas encuestadas confirmo tener fondo de caja chica, es una buena práctica que cuenten con este fondo.
2	¿Se tienen por escrito las normativas de caja chica?	107	43	Es satisfactorio saber que las empresas cuentan con un manual que guie las operaciones del movimiento de caja chica, esto facilita también la revisión.
3	¿Se cumple con las firmas de aprobación?	125	25	En su mayoría se cumple con la firma que autoriza los gastos de caja chica este trámite controla el despilfarro.
4	¿Cuenta con otros documentos que sustituyen temporalmente las facturas?	107	43	Existe soporte de los gastos por lo que en cualquier momento esta respaldado.
5	¿En el reglamento interno está contemplada la sanción para el mal uso de caja chica?	99	51	Todavía falta un buen porcentaje de encuestados que indico no tener contemplada la sanción para el mal manejo de efectivo. Lo que puede ser aprovechado para el mal uso Esto es una debilidad de las empresas.

6	¿Ha detectado problemas de cuadre en los arqueos de caja chica?	69	81	Se nota que un número alto de personas indicó que hay diferencias en los arqueos de caja chica esto pudiera disminuirse con unas sanciones graduales contempladas en el manual de mejoramiento de conducta.
7	¿Siempre tiene disponibilidad de efectivo en caja chica?	104	46	La mayoría de encuestados respondió que siempre tiene disponibilidad de efectivo lo que significa que se da un buen servicio para los usuarios.
8	¿Considera que el funcionamiento de caja chica es el óptimo?	117	33	La mayoría opino que considera el funcionamiento de caja chica como bueno, pero todavía hay un porcentaje a mejorar que, y se pueden detectar los puntos a mejorar en las respuestas de no en numerales 2, 3, 4, y 6,
9	¿El fondo de caja chica se utiliza para gastos menores a cien quetzales?			La mitad de los encuestados indico que el fondo de caja chica es mayor a mil quetzales lo que indica que este es asignado según el tamaño de la empresa algo que es tomado como una buena práctica

Cuestionario de control interno dirigido a Las librerías de las zonas 1 y 9 de la ciudad de Guatemala.

Orden	Pregunta	Opción 1	Opción 2	Opción 3	Opción 4	Comentario
1	¿Con qué frecuencia se emite el reporte de gastos caja chica para liquidar?	Semanal 61	Quincenal 38	Mensual 51	0	La mayor parte de los encuestados indicaron que el arqueo de caja chica lo hacen en período mensual. Lo importante es que se realice.
2	¿Con qué frecuencia se hace el arqueo de caja chica?	Semanal 49	Quincenal 20	Mensual 81	0	El cien por ciento de los encuestados opino que si le realizan el arqueo de caja chica, esta práctica es de vital importancia para la salud financiera.
3	¿En qué rango ubica el valor	Q500.00 41	Q1,000.00 51	Más 58	0	Se puede apreciar que el

	de su caja chica?					rango de las cajas chicas en su mayoría es de mil quetzales y más, una tercera parte es menor.
4	¿En cuál de las cuatro opciones que se detallan ubica la exactitud de caja chica?	Excelente 41	Bueno 75	Regular 28	Malo 6	En la mayoría de las empresas hay exactitud aceptable algo que da confianza financiera.
5	¿La custodia y responsabilidad de caja chica está asignada a?	Encargado 69	Cajero 35	Aux. contable 21	Aux. de tienda 21	Existe una buena segregación de funciones se identifica la responsabilidad del fondo de caja chica asignada