



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA**  
**FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**APLICACIÓN DE LA NIC 7 EN LA EMPRESA JUNTA**  
**ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO**  
**AYANGUE, CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA,**  
**AÑO 2022**

**TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR PREVIO A LA OBTENCIÓN**  
**DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUTOR:**

**Helen Noemi Rosales Vera**

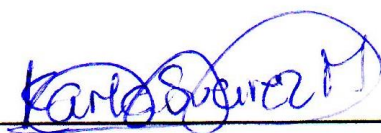
**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**AGOSTO 2023**

### **Aprobación del profesor tutor**

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, “Aplicación de la NIC 7 en la empresa Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangué, Cantón Santa Elena, Provincia de Santa Elena, Año 2022, elaborado por el/la Sr. /Srta. Helen Noemi Rosales Vera, egresado(a) de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

**Atentamente**



---

**Econ. Karla Suárez Mena, Mgtr.**

**PROFESOR TUTOR**

### **Autoría del trabajo**

El presente Trabajo de Titulación denominado “Aplicación de la NIC 7 en la empresa Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, Cantón Santa Elena, Provincia de Santa Elena, Año 2022”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Helen Noemi Rosales Vera con cédula de identidad 2450102229 declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

f.....

**Rosales Vera Helen Noemi**

**C.C. No.: 245010222-9**

### **Agradecimientos**

Quiero expresar mi gratitud a mi familia. Su amor incondicional, paciencia y apoyo constante han sido fundamentales en cada etapa de mi educación. No tengo palabras suficientes para agradecerles por su sacrificio y por creer en mí incluso cuando las dificultades que surgieron en el camino.

Agradecer a mis profesores, compañeros de clase y amigos que me brindaron su apoyo y estímulo a lo largo de este arduo proceso. Sus palabras de aliento y confianza en mi trabajo han sido un factor clave en mi motivación para alcanzar este logro.

Nuevamente, gracias de todo corazón.

Atentamente,

***Helen Rosales Vera***

### **Dedicatoria**

Esta dedicación es un pequeño gesto para expresar la gratitud a las personas que me ayudaron emocionalmente este trabajo. Espero que este TIC sea un recordatorio tangible de nuestro vínculo y del papel fundamental que has desempeñado en mi vida y en mi desarrollo como persona.

Una vez más, gracias por tu amor, apoyo y comprensión incondicional. Este trabajo está dedicada a ti con todo mi corazón.

Con todo cariño,

***Helen Rosales Vera***

**TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**

.....  
**Econ. Roxana Álvarez Acosta, Mgtr.**  
**DIRECTORA DE LA CARRERA**



.....  
**Lcda. María Magdalena Gonzabay, Mgtr.**  
**PROFESOR ESPECIALISTA**



.....  
**Econ. Karla Suárez Mena, Mgtr.**  
**PROFESOR TUTOR**



.....  
**Ing. Emanuel Bohórquez Armijos Mgtr.**  
**PROFESOR GUÍA DE LA UIC**



.....  
**Lcdo. Andrés Soriano Soriano**  
**ASISTENTE ADMINISTRATIVO**

## **Contenido**

Introducción .....	11
Capítulo I. Marco Referencial.....	18
Revisión bibliográfica .....	18
Desarrollo de las teorías y conceptos .....	20
Aplicación de la NIC 7.....	20
NIC 7 .....	21
Objetivo.....	22
Alcance.....	22
Beneficios de la información sobre flujos de efectivos.....	23
Control del efectivo y equivalentes .....	23
Arqueo de caja.....	24
Conciliaciones. ....	25
Control interno .....	25
Método Directo. ....	28
Método Indirecto. ....	29
Fundamentos Legales.....	30
Capítulo II. Metodología.....	39
Diseño de la investigación.....	39
Métodos de investigación.....	39
Deductivo .....	39
Analítico .....	39
Bibliográfica.....	39
Población.....	40
Muestra.....	40
Recolección y Procesamiento de los datos.....	41
Capítulo III. Resultados y Discusiones .....	42
Análisis de datos.....	42
Análisis de entrevista .....	42
Discusión.....	59
Referencias.....	63
Apéndice .....	66

**Índice de tablas**

<i>Tabla 1. Población</i> .....	40
<i>Tabla 2. Muestra</i> .....	41

**Índice de Apéndice**

Apéndice A .....	66
Apéndice B .....	68
Apéndice C .....	69
Apéndice D .....	70
Apéndice E.....	71
Apéndice F.....	72
Apéndice G .....	75
Apéndice H .....	81





## **TEMA:**

**Aplicación de la NIC 7 en la empresa Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, Cantón Santa Elena, Año 2022**

## **AUTOR:**

**Rosales Vera Helen Noemi**

## **TUTOR:**

**Suárez Mena Karla Estefanía**

## **Resumen**

La aplicación de la NIC 7 es fundamental para proporcionar a los usuarios de los Estados Financieros información relevante sobre los Flujos de Efectivo de una entidad y su capacidad para generar efectivo y equivalentes de efectivo, el tema de estudio surge de la necesidad de la organización de estudio debido con salvaguardar el efectivo y su equivalente de efectivo pues denota que existe un grado considerable en lo que respecta a la forma de gestión del dinero, producto a que no se efectúan con arquezos de caja regularmente de la misma manera las conciliaciones bancarias de depósitos de los usuarios por el servicio que le es facturado constan ciertos desatinos que impiden que se realicen a cabo este proceso, de tal forma el objetivo de estudio es analizar los problemas que presenta en el efectivo y sus equivalentes mediante el estudio situacional la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue por la falta de aplicación de la NIC 7. La metodología es de enfoque cuali-cuantitativo con alcance de tipología descriptiva, de estudio no experimental y de carácter transversal, donde se aplica como instrumento de recolección de datos, la entrevista dirigida al presidente, contador y recaudador. Como resultado se evidenció que a pesar de los controles que mantenía en los arquezos de caja no se realizaban arquezos sorpresivos de la misma forma, se evidenció que la segregación de responsabilidades no se efectuaba en su totalidad.

**Palabras claves:** Efectivo y equivalentes, Flujo de efectivo, NIC7.

**TEMA:**

**Aplicación de la NIC 7 en la empresa Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, Cantón Santa Elena, Año 2022**

**AUTOR:****Rosales Vera Helen Noemi****TUTOR:****Suárez Mena Karla Estefanía****Abstract**

The application of IAS 7 is essential to provide users of Financial Statements with relevant information about the Cash Flows of an entity and its ability to generate cash and cash equivalents, the subject of study arises from the organization's need to study due to safeguarding cash and its cash equivalent as it denotes that there is a considerable degree in regards to the form of money management, a product that is not carried out with cash counts regularly in the same way as bank reconciliations of deposits of the users for the service that is billed to them, there are certain blunders that prevent this process from being carried out, in such a way that the objective of the study is to analyze the problems that the cash and its equivalents present through the situational study of the Administrative Board of Ayangue Drinking Water and Sewerage due to the lack of application of IAS 7. The methodology is of a qualitative-quantitative approach with a scope of descriptive typology, of a non-experimental study and of a cross-sectional nature, where the interview is applied as a data collection instrument. addressed to the president, accountant and collector. As a result, it was evidenced that despite the controls that it maintained in the cash counts, surprise counts were not carried out in the same way, it was evidenced that the segregation of responsibilities was not carried out in its entirety.

**Keyword:** Cash and cash equivalents, Cash flow, IAS 7

## Introducción

El flujo de efectivo desempeña un papel fundamental en el control del efectivo y los equivalentes de efectivo de una entidad. Provee información clave para la planificación financiera, gestión de la liquidez, control de gastos y la evaluación del rendimiento. Al mantener un flujo de efectivo saludable, una empresa puede asegurar su estabilidad financiera a corto plazo y tomar decisiones estratégicas sólidas para su crecimiento a largo plazo.

Hoy en día, como menciona Sánchez, et al. (2019), el Estado de Flujo de efectivo goza de una gran destreza analítica que lo convierte en una herramienta indispensable para evaluar la estabilidad financiera y el rendimiento de una empresa. Este informe proporciona una visión completa y detallada de los movimientos de efectivo de la entidad, lo que permite comprender de manera precisa la entrada y salida de recursos monetarios en un período determinado. La información que se obtiene del estado de flujo de efectivo es crucial para la toma de decisiones financieras estratégicas y bien fundamentadas. Al analizar este informe, los analistas financieros, inversionistas y directivos pueden evaluar con precisión la liquidez de la empresa, es decir, su capacidad para hacer frente a sus obligaciones financieras a corto plazo. El análisis de este estado también permite evaluar la capacidad de la empresa para generar flujos de efectivo positivo de manera sostenida, lo que se traduce en una mayor confianza por parte de los inversionistas y acreedores. Asimismo, se pueden identificar áreas de mejora en la gestión financiera, como la optimización del capital de trabajo o la reducción de costos necesarios, lo que puede conducir a un incremento en la rentabilidad y en la competitividad de la organización.

Al aprovechar la habilidad para el discernimiento de este informe, las empresas pueden tomar decisiones estratégicas que fortalezcan su posición en el mercado y aseguren un crecimiento sostenible y exitoso en el tiempo.

Mientras Castro (2017) dice que el Estado de flujo de Efectivo es una herramienta que ayuda a detectar varios aspectos relacionados al efectivo tal como el origen, uso, ciclo, excedentes. De allí la relevancia y análisis de este estado financiero, pues para su elaboración considera los ingresos obtenidos en el ejercicio del año en que se reducen todas las salidas de efectivo.

El tema del presente trabajo investigativo es la aplicación de la NIC 7 en la empresa Junta de Agua Potable y Alcantarillado de Ayangue, Cantón Santa Elena, este se efectúa mediante la identificación de los procesos de arqueo de caja y conciliaciones, de la misma forma determinar las normas establecidas en el custodio de efectivo además de qué manera la implementación de la NIC 7 contribuye el control del efectivo.

A escala Internacional Gutiérrez, et al. (2017) Indica que una entidad busca rentabilidad, pero debe garantizar a sus socios y clientes la inversión proyectada y la confianza depositada, de tal forma que si las empresas no mantienen un control permanente y eficiente de sus entradas y salidas de dinero, así como de sus inversiones en general, manifiesta problemas en el cumplimiento de obligaciones financieras y la falta de transparencia financiera. Estos problemas pueden erosionar la confianza de los socios y clientes, perjudicar negativamente la reputación de la empresa y su posición en el mercado. Además, una administración eficiente del dinero y de las inversiones permite que la empresa cumpla con sus deberes puntualmente, como el pago de proveedores, salarios y deudas.

La transparencia financiera también es un aspecto clave en el mantenimiento de la confianza de los socios y clientes. Cuando una empresa es transparente en su información financiera y comunicación con los interesados, muestra un compromiso con la rendición de cuentas y la honestidad en su actuar. Esta transparencia genera un ambiente de confianza y refuerza la percepción de que la empresa opera de manera ética y responsable.

Por otro lado, cuando una empresa se enfoca en alcanzar sus objetivos y metas de manera planificada y estratégica, está poniendo en práctica una visión a largo plazo. Esto implica tomar decisiones fundamentadas y bien lo que contribuye a la estabilidad y supervivencia de la organización en el tiempo. Al mantener el enfoque en el logro de los objetivos, la empresa puede adaptarse mejor a los cambios en el entorno empresarial y fortalecerse en su industria.

Dakay (2019) destaca que una buena gestión del EFE se erige como una herramienta esencial que proporciona información oportuna y necesaria para los administradores de una empresa. Es el pulso financiero de la organización, representando la entrada y salida de recursos monetarios en un período determinado.

Además, al contar con una gestión eficiente brinda la capacidad de detectar y enfrentar problemas financieros con prontitud. Si se identifica que las salidas de efectivo superan las entradas, los administradores pueden tomar medidas correctivas a tiempo, como renegociar plazos de pago con proveedores, ajustar los niveles de inventario o revisar las políticas de cobranza a clientes. Estas acciones preventivas pueden evitar situaciones de crisis y garantizar la continuidad operativa de la empresa.

Asimismo, el flujo de efectivo proporciona una base sólida para la planificación y la toma de decisiones estratégicas. Al conocer con certeza las proyecciones de ingresos y gastos futuros, los administradores pueden diseñar planes financieros a largo plazo, establecer presupuestos realistas y evaluar la viabilidad de proyectos o inversiones. Esto a su vez permite una mayor eficiencia en el uso de los recursos y aumenta la confianza de los inversores y otras partes interesadas en la dirección y el rendimiento financiero de la empresa.

Por otro lado, Condori (2021) abarca que los estados de flujo de efectivo son uno de los principales estados financieros debido a que muestran la capacidad que tiene un negocio para generar efectivo y equivalentes de efectivo, clasificándolos en tres grupos siendo estas las actividades de operación, inversión y financiamiento, es significativo señalar que son las actividades de operación que aseguran la supervivencia de una empresa.

En el Ecuador según Mayorga (2017) da a conocer que todas las organizaciones existentes dedicadas a cualquier actividad económica, con o sin fines de lucro, juegan un papel vital e importante para que puedan llevar a cabo sus operaciones diarias de manera fluida y consistente, en beneficio de todos los interesados, actores de la organización, actividades generadoras de acumulación de utilidades, cuando la caja es adecuadamente administrada; así, por el contrario, una mala gestión del efectivo también puede generar alteraciones en las actividades operativas que realiza la entidad. Cuando la caja está adecuadamente administrada, es decir, cuando el efectivo es manejado con responsabilidad y cuidado, la empresa se encuentra en una posición más sólida para afrontar sus obligaciones financieras y operativas. Un control efectivo del efectivo permite asegurar que los pagos a proveedores, empleados y otros acreedores se realicen puntualmente, evitando

problemas de liquidez y mejorando las relaciones comerciales con los diversos socios comerciales.

A la vez Jiménez (2018) Con el paso del tiempo, las organizaciones han experimentado un crecimiento significativo, alcanzando hitos importantes en su desarrollo y expansión. Sin embargo, este crecimiento también ha logrado una mayor complejidad en sus operaciones, lo que ha generado vulnerabilidades y desafíos en términos de control y gestión. Es en este contexto que se ha vuelto imperativo para las empresas que establecieron sólidos sistemas de control interno con el propósito de salvar su estabilidad económica y sostenibilidad a largo plazo. Estos sistemas son una herramienta vital para prevenir riesgos, proteger la estabilidad económica y alcanzar los objetivos organizacionales, permitiendo que la empresa crezca y prospere en un entorno competitivo y en constante cambio.

En el ámbito provincial Tomalá (2021) indica que muchas empresas prestadoras de servicios ya sean pequeñas, medianas o grandes, tienen problemas lo que se traduce en falta liquidez de efectivo para cubrir sus gastos administrativos, lo que lleva a no alcanzar los objetivos propuestos. Esto llevará a los gestores responsables a optimizar el control de manera urgente mejorando sus políticas y procedimientos en el manejo sus cuentas para reducir el riesgo en las actividades operativas.

De la misma manera Mujica (2021) enfatiza la importancia de los estados financieros como herramienta para determinar la liquidez actual de la empresa y evaluar los posibles problemas que pueden surgir, especialmente en situaciones económicas adversas. Estos estados financieros consolidan una visión clara y detallada de la situación financiera de la empresa, incluyendo la cantidad de efectivo disponible, las cuentas por cobrar, las deudas pendientes y los activos líquidos.

En particular, la contabilidad del efectivo es un enfoque fundamental para evaluar la liquidez y asegurar un manejo adecuado de los recursos monetarios. Esto implica llevar a cabo un registro detallado de las entradas y salidas de dinero, así como de los movimientos de fondos en cuentas bancarias.

En conclusión, los Estados Financieros y la contabilidad del efectivo son herramientas esenciales para evaluar la salud financiera de una empresa. En tiempos de desafíos económicos, contar con una visión clara de la situación financiera permite

tomar decisiones estratégicas y proactivas para enfrentar las dificultades y asegurar un futuro sostenible y exitoso para la organización. La combinación de una gestión financiera cuidadosa, el cumplimiento normativo y la toma de decisiones informadas posibilita una posición competitiva y una mayor capacidad de adaptación en un entorno empresarial en cambio constante.

La problemática surge en poder identificar los procesos de arqueo de caja y conciliaciones, así mismo determinar las normas establecidas en el custodio de efectivo y equivalentes, de qué manera la implementación de la NIC 7 contribuye el control del rubro mencionado con la finalidad de analizar los problemas que presenta mediante el estudio situacional la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue por la falta de aplicación de la NIC 7.

La Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue está situada en la comuna Ayangue, Barrio San Francisco, Frente a la Casa Comunal, Ayangue – Santa Elena conformada por el Presidente, Secretario, Tesorero, Contador, Vocales, Recaudador, y Operarios, su misión es brindar con eficiencia el servicio de agua potable, comprometida con el bienestar, la calidad de vida y el cuidado del entorno ecológico de los habitantes de la comuna Ayangue, a través del desarrollo integral del personal y en apego al Marco Legal aplicable, existen ciertas falencias que dificultan que se lleve a cabo este proceso.

Entre las actividades relacionadas con salvaguardar el efectivo y su equivalente de efectivo denota que existe un grado considerable en lo que respecta a la forma de gestión del dinero, producto a que no se efectúan con arqueos de caja regularmente de la misma manera las conciliaciones bancarias de depósitos de los usuarios por el servicio que le es facturado constan ciertos desatinos que impiden que se realicen a cabo este proceso.

Una vez identificada las falencias existentes, se hace la siguiente pregunta para efectos de la **formulación del problema**: ¿Cuáles son los problemas que se presenta en el efectivo y sus equivalentes en la Junta Administradora de Agua Potable por la falta de aplicación de la NIC 7?, para la **sistematización del problema** se desarrollan de la siguiente manera: ¿De qué manera se realiza el control del efectivo y equivalentes en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue?; ¿Qué normas de control interno están definidas para el custodio de efectivo en la Junta

Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue?; ¿De qué manera la implementación de la NIC 7 contribuye en el control del efectivo y equivalentes en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue?

De tal forma, **el objetivo general** de este trabajo investigativo es analizar los problemas que presenta en el efectivo y sus equivalentes mediante el estudio situacional la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue por la falta de aplicación de la NIC 7. Por consecuencia para llevar a cabo este objetivo, se desarrollaron los siguientes **objetivos específicos**: Identificar los procesos de arqueo de caja y conciliaciones, asimismo determinar las normas establecidas en el custodio de efectivo para así determinar de qué manera la implementación de la NIC 7 contribuye el control del efectivo y equivalentes en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.

Para el siguiente trabajo investigativo dentro de la **justificación teórica** se desempeña dentro de los estudios de investigación donde se da a conocer las numerosas entidades que llegan a cabo el control y tratamiento de sus activos, siendo uno de estos el efectivo y equivalente.

En su continuidad dentro de la **justificación práctica**, se menciona que el efectivo y equivalente representa significativamente en la entidad, debido a la necesidad por parte de la administración de la junta de agua potable busca la minimización de hechos y riesgos que pudiesen afectar al rendimiento y los ingresos de la entidad mencionada al instante de recaudación del efectivo.

En primer lugar, se podrá identificar los procesos de arqueo de caja y conciliaciones, así mismo las normas establecidas en el custodio de efectivo y equivalentes, de qué manera la implementación de la NIC 7 contribuye el control del rubro mencionado con la finalidad de analizar los problemas que presenta en el mediante el estudio situacional la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue por la falta de aplicación de la NIC 7.

Dentro del **mapeo** este presente trabajo investigativo está constituido de la siguiente manera:



En el capítulo I abarca la revisión de la literatura, el desarrollo de teorías, marco legal siendo estos fundamentados con bibliografías de artículos científicos, trabajos investigativos y revistas.

En el capítulo II contiene la metodología usada para el estudio, este abarca el tipo de investigación efectuada de la misma manera la población, métodos o instrumentos para la recolección de información de la misma forma el procesamiento de datos.

En el capítulo III abarca el análisis de datos estos ya sean cualitativos o cuantitativos, consigo la discusión y sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

## Capítulo I. Marco Referencial

### Revisión bibliográfica

Para el proceso puntual del tema investigado se hace referencia a algunos trabajos de índole similar ya sea tesis y artículos científicos, consecutivamente se extrae una porción de la investigación como sustento para el trabajo investigativo que se está efectuando en la empresa Junta de agua potable y alcantarillado de Ayangue.

Aguilar, et al. (2021) en su trabajo de título denominado “Control del efectivo y equivalente del efectivo y su influencia en la liquidez de la empresa textil Sargatex S.A.C La Victoria 2019”, presentando como problemática el mal uso de los préstamos continuos obtenidos por las entidades financieras, de manera que no existe un buen manejo del dinero y equivalente de la entidad, mostrando una deficiente administración financiera, así mismo la carencia de compromiso por parte del persona, la falta de control interno y manual de procedimientos constituyen factores que intervienen en un resultado adverso en la liquidez de la empresa. Como objetivo tuvo el determinar de qué manera influye el control del efectivo y equivalente influye en la liquidez de la empresa mencionada. Esta investigación mantuvo la metodología con diseño no experimental con enfoque cuantitativo, donde sus resultados obtenidos se puede determinar que mantener un adecuado control del rubro de estudio de la organización permitirá reducir los riesgos de pérdida y lograr un óptimo nivel de liquidez accediendo afrontar sus compromisos a corto plazo.

Lázaro (2021) en su trabajo de investigación con el tema “Implementación de un flujo de caja con incidencia en la liquidez para la toma de decisiones de la empresa Innova Ambiental S.A de Lima – Perú en el período 2019”, presenta su problemática donde no hay una implementación de un flujo de caja que logre afrontar las situaciones de escasez o excedentes de liquidez, de tal modo, no hay administración ni un correcto análisis de indicadores financieros y manejo de recursos. El presente objetivo fue el demostrar que incluir el flujo de caja facilita información precisa y confiable acerca de la capacidad de la empresa para tomar las mejores decisiones en los diferentes escenarios que tendrá que afrontar la entidad, se realizó una investigación con diseño no experimental transversal debido a que no hay manipulación en las variables que se busque interpretar, de tipo descriptivo y correlacional, como resultado dio a conocer

que ejecutar el flujo de caja favoreció en la planeación de los ingresos y gastos, como se logró mejorar las políticas de cobros y pagos.

Para Altamirano (2021) en su trabajo de titulación titulado “El efectivo y equivalente de efectivo bajo NIIF PYMES, sección 7 y su impacto en la situación financiera de la empresa Lavacensa S.A, período 2015 – 2018” surgió debido a la inadecuada gestión del efectivo y equivalente llegando afectar en la situación financiera de la entidad mencionada. Como objetivo de investigación fue el analizar el tratamiento del efectivo y sus equivalentes, así como de la gestión del dinero, la incidencia en la liquidez y solvencia de la entidad en los periodos indicados, su metodología se desarrolló bajo un enfoque mixto donde se mantuvo el estudio de campo y se ejecutó el tipo de investigación descriptiva, de la misma forma se utilizó información de fuentes secundarias. Los resultados dieron a conocer valores negativos en la solvencia y liquidez a excepción del capital de trabajo.

De acuerdo Panchana (2022) en su trabajo de investigación titulado “Tratamiento contable del efectivo y su equivalente en el sector comercial, Cantón Salinas, año 2020”, surgió de la necesidad por parte de las empresas comerciales de conocer los procesos que logren el correcto manejo del efectivo, de la misma manera tuvo como objetivo el mostrar el tratamiento contable que se ejecutó para un óptimo desempeño de las actividades diarias de la empresa. La metodología usada en la investigación fue bibliográfica mediante la búsqueda de información secundaria, y la presentación de un caso práctico donde se mostró el tratamiento contable mencionado, para determinar el aumento del control interno en la cuenta caja con el fin de presentar información fiable en los Estados Financieros.

Rodríguez (2019) en su trabajo investigativo denominado “Control del equivalente de efectivo y la liquidez del Hotel Suite Salinas, Provincia de Santa Elena, año 2018” mostró como problemática que en las actividades del efectivo y equivalente de efectivo da a conocer que existe un grado elevado de incertidumbre sobre cómo se gestiona el dinero, esto ocasionado a que no se realizan arquezos de caja regularmente ni conciliaciones bancarias así como no contar con políticas de procesos referente al uso de custodia, por último se elaboran reportes por parte del recepcionista referente a los ingresos por los clientes pero no se detalla el medio de pago y no se presentan constataciones en la cuenta bancaria al propietario, esta investigación tuvo como

objetivo el establecer un proceso de control del equivalente de efectivo en la empresa hotelera antes mencionada, mediante un análisis contable y financiero que sustente la medición de su solvencia. Se realizó con tipología de carácter descriptivo con idea a defender. Como resultado se demostró la existencia de debilidades en el tratamiento de efectivo, así como liquidez deficiente que posee en relación a sus activos y pasivos.

Por otra parte, Mujica (2021) en su trabajo de investigación titulado “Tratamiento contable del efectivo y su equivalente en los Estados Financieros – caso empresa tecnológica de la Libertad, año 2019, surgió con la necesidad de analizar las cuentas de caja y bancos, el objetivo de este estudio fue el aplicar la contabilización en los rubros mencionados de esta manera saber el capital disponible en el sector tecnológico, identificando las normas y disponer una toma de decisiones precisas para inversiones futuras. La metodología que se ejecutó fue de carácter bibliográfico mediante la búsqueda de información y documentación adecuada, como resultado del estudio de la entidad en relación al giro de negocio que se efectuó, manifestado por la falta de un registro oportuno de las cuentas del efectivo y su equivalente dando como consecuencia que no cuente con información precisa afectando a las actividades de inversión.

## **Desarrollo de las teorías y conceptos**

### ***Aplicación de la NIC 7***

La aplicación de la NIC 7 implica comprender y aplicar correctamente los principios y directrices establecidos en la norma para la preparación y presentación de este tipo de Estado Financiero en una empresa. Esto implica analizar las diferentes partes generadas por las actividades operativas, de inversión y de financiamiento de la empresa, así como la clasificación adecuada de estos, y su presentación.

Una parte fundamental de la aplicación de la NIC 7 implica realizar un análisis exhaustivo de los diferentes flujos de efectivo generados por las actividades operativas, de inversión y de financiamiento de la empresa. Esto requiere una revisión meticulosa de todas las transacciones y movimientos de efectivo que suprimieron la posición financiera de la entidad. Durante este proceso, se deben identificar y clasificar adecuadamente cada uno de estos flujos para asegurar que todas las actividades relevantes estén debidamente reflejadas en el estado de flujos de efectivo.

Las actividades operativas están relacionadas con las principales operaciones de la empresa, como las ventas de bienes o servicios y los pagos a proveedores y empleados. Es fundamental registrar con precisión los flujos de efectivo resultantes de estas operaciones diarias para evaluar la capacidad de la empresa para generar efectivo a partir de su actividad principal.

Las actividades de inversión se refieren a las transacciones relacionadas con la adquisición o venta de activos a largo plazo, como propiedades, equipos u otras inversiones en empresas. Es importante clasificar correctamente los flujos de efectivo de estas operaciones para comprender su impacto en la posición financiera de la empresa y su capacidad para invertir en proyectos futuros.

Por otro lado, las actividades de financiamiento incluyen las transacciones que implican la obtención o el reembolso de fondos de fuentes externas, como préstamos o emisiones de acciones. La presentación correcta de estos flujos de efectivo es fundamental para evaluar la capacidad de la empresa para financiar sus operaciones y proyectos futuros, así como para medir su nivel de endeudamiento.

Además, es importante tener en cuenta la clasificación adecuada de los flujos de efectivo en la sección de operaciones, inversión y financiamiento del estado de flujos de efectivo. Estos flujos deben ser presentados de manera clara y coherente, siguiendo las directrices establecidas en la NIC 7.

En la aplicación de esta Norma de Contabilidad, Angulo (2018) da a conocer el impacto al momento de abordar una variedad de temas, como su implementación en la calidad y transparencia de la información financiera, como comparar los Estados Financieros de diferentes entidades, los obstáculos y desafíos de la ejecución, y como afecta en la toma de decisiones de los usuarios de la información financiera.

Por otro lado, se centra en estudiar y analizar cómo las organizaciones aplican la norma contable relacionada con el estado de flujos de efectivo, evaluando su impacto y eficacia en la presentación de información financiera.

### ***NIC 7***

Para Moreto (2022) esta Norma establece los requisitos con la finalidad de presentar la debida información en el Estado de Flujos de Efectivo, que son esenciales para que los usuarios de los Estados Financieros lleguen a comprender los

movimientos de efectivo y los equivalentes de efectivo de una entidad de tal forma logren tomar decisiones que beneficien a la entidad.

De la misma forma, Aguilar et al. (2021) mencionan que muestra información adicional como la conciliación entre el efectivo y los equivalentes de efectivo al inicio y al final del periodo, de la misma forma que la presentación de cualquier información relevante acerca de transacciones no monetarias que afectan la posición de efectivo de la entidad.

Así mismo, Altamirano (2021) destaca que el estado de flujo de efectivo muestra información adicional de gran importancia para una comprensión integral de la situación financiera de la empresa. Una de las características clave de este estado es la conciliación entre el efectivo y sus los equivalentes al inicio y al final del periodo contable. Permite identificar los factores que han contribuido a la generación o utilización de este en la empresa durante ese tiempo. Esto resulta esencial para evaluar la eficiencia en la gestión del flujo de caja y entender cómo la empresa ha manejado sus recursos líquidos. Además, también puede incluir información relevante sobre transacciones no monetarias que han afectado la posición de dinero de la entidad. Estas operaciones, aunque no implican efectivo neto reales, pueden tener un impacto significativo en la salud financiera de la empresa. Al presentar esta información, se brinda una visión más completa de los factores que han influido en la disponibilidad de la entidad.

A su vez Espinoza y Peñaloza (2022) por otra parte indican que el propósito de esta norma es el garantizar que las entidades proporcionen información completa y comprensible sobre sus flujos de efectivo, dando como resultado que los usuarios de los Estados Financieros lleguen a evaluar la capacidad de la entidad para generar efectivo y usarlo para diversas actividades.

**Objetivo.** La Norma Internacional de Contabilidad 7 exige a las entidades que proporcionen un estado de flujos de efectivo para poder brindar información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes de efectivo (NIC 7, 2019). Donde se identifican los flujos de efectivo generados durante el período y se clasifican según las actividades de operación, inversión o financiamiento según corresponda.

**Alcance.** Cada de unas las entidades deben llevar a efecto la realización del Estado de flujo de efectivo, tomando en cuenta los requisitos de la NIC 7 con la

finalidad de mostrarlo con sus otros Estados Financieros para cada período en que su exposición sea obligatoria (NIC 7, 2019).

**Beneficios de la información sobre flujos de efectivos.** (NIC 7, 2019). Da a conocer que en el momento que se utiliza la NIC 7 para proporcionar información acerca del estado de flujos de efectivo en conjunto con otros Estados Financieros, con la finalidad que los usuarios logren llevar a cabo evaluación de los cambios en los activos netos, de la misma manera su constitución financiera y su capacidad para afectar los valores y fechas de los flujos de efectivo, con el fin de adaptarse a las posibilidades y condiciones del mercado.

### *Control del efectivo y equivalentes*

De acuerdo a Herz (2018) el control del efectivo se destaca como una cuestión fundamental para el funcionamiento y la estabilidad financiera de una empresa. Este se refiere a la aplicación de prácticas y procedimientos cuidadosamente implementados por la organización, con el objetivo de garantizar una gestión adecuada, segura y eficiente del rubro en todas sus operaciones diarias. Reconociendo que es un activo líquido de vital importancia para cualquier entidad, se vuelve imperativo establecer mecanismos seguros para salvar y optimizar su manejo, evitando así posibles riesgos financieros, pérdidas económicas e incluso situaciones de fraude. El control de este abarca una serie de medidas que abogan por la transparencia y la rendición de cuentas en el manejo de los recursos monetarios. Estas prácticas pueden incluir la segregación de funciones, de modo que ninguna persona o departamento tenga control absoluto sobre todas las etapas del flujo de efectivo, lo que minimice la posibilidad de malversaciones internas.

Conjuntamente, es esencial llevar a cabo una revisión constante de los registros contables y Estados Financieros relacionados con el efectivo, para identificar posibles desviaciones o discrepancias que puedan señalar irregularidades. Estas revisiones periódicas permiten detectar y corregir a tiempo cualquier error o posible actividad fraudulenta, asegurando así la confiabilidad de la información financiera presentada tanto a las partes interesadas internas como a las externas.

Mientras Panchana (2022) recalca acerca de la importancia del control del efectivo donde este abarca una serie de actividades y medidas diseñadas para salvar los recursos en efectivo de la empresa y garantizar su uso correcto. Esto implica

establecer políticas y procedimientos claros y bien definidos para la administración del efectivo, que abarquen desde la recaudación y el manejo en cajas hasta la conciliación bancaria y la custodia de los fondos en caja fuerte. Del mismo modo, es crucial promover una cultura organizacional en la que la ética y la integridad sean valores fundamentales, alentando a los empleados a reportar cualquier actividad sospechosa o irregular que puedan observar en relación con el manejo del efectivo.

Del mismo modo, Candela (2020) destaca sobre la contribución del control efectivo al minimizar los riesgos financieros, garantizar la transparencia en la gestión financiera y fortalecer la confianza tanto interna como externa en la empresa.

**Arqueo de caja.** De acuerdo con Orrala (2022) arqueo de caja, como herramienta de control interno, desempeña un papel fundamental para evitar pérdidas causadas por una administración ineficiente, ya sea debido al incumplimiento de políticas y procesos en el manejo del efectivo. Cabe recalcar que la mayoría de los fraudes ejecutados suelen ocurrir a manos de los propios custodios, lo que subraya la importancia crítica de realizar una comprobación minuciosa del dinero físico conciliado con los registros emitidos. Esta revisión detallada no solo es una medida disuasoria para posibles malas prácticas internas, sino que también garantiza la protección y resguardo adecuado de los activos de la entidad.

El arqueo de caja, al efectuarse de manera periódica y sistemática, permite identificar discrepancias, desviaciones o errores en los movimientos financieros, lo que contribuye a mantener la integridad de los registros contables y financieros de la empresa. Al llevar a cabo esta práctica de forma rigurosa, se promueve una cultura de transparencia y responsabilidad en el manejo de los recursos económicos, reforzando así la confianza tanto de los accionistas como de los clientes y proveedores.

De la misma forma Candela (2020), menciona del proceso de arqueo de caja donde este facilita la detección temprana de posibles irregularidades y actos fraudulentos, lo que resulta esencial para mitigar riesgos y proteger la viabilidad y reputación de la organización. La supervisión adecuada del flujo de efectivo y su correcto registro también posibilita una toma de decisiones más informada y precisa, lo que influye directamente en el rendimiento y la competitividad de la empresa en el mercado.



**Conciliaciones.** Para Encizo (2020) considera a las conciliaciones bancarias como aquel procedimiento sistemático de alta relevancia a nivel empresarial, puesto que este debe ser ejecutado ya sea en entidades públicas o privadas, independientemente del tamaño de la empresa. Además, destaca que es imprescindible para lograr aseverar el monto de los saldos, lo que implica verificar y comparar minuciosamente los registros contables internos con los movimientos y estados de cuenta proporcionados por las instituciones bancarias. Al realizar estas conciliaciones de manera periódica y rigurosa, las organizaciones pueden detectar discrepancias, errores, brindando una mayor confiabilidad en la información financiera y evitando sorpresas desagradables en el futuro.

Asimismo Condori (2021), este proceso contribuye a mantener una sana gestión financiera, facilitando la toma de decisiones basadas en datos precisos y actualizados, lo que repercute positivamente en la eficiencia operativa y la solidez del negocio en su conjunto. En definitiva, las conciliaciones bancarias representan una herramienta esencial para garantizar la transparencia y el control en la administración de los recursos financieros de una empresa, fomentando su estabilidad y crecimiento sostenible.

### ***Control interno***

Para Cruz (2021), indica que el control interno es aquella herramienta de vital relevancia en las instituciones debido a la ayuda al momento de regular, así como de misma manera previene riesgos en los procesos operativos, financieros y administrativos con la finalidad de alcanzar sus objetivos planificados.

Mientras Tomalá (2021) considera que este es un proceso que, efectuado por los directivos de las entidades para llegar a un resultado, siendo este el de diseñar confianza y los objetivos sean alcanzados con información veraz

Por otro lado, Lino (2020), el control interno, es un programa para preparar, comprobar y distribuir a varios niveles ejecutivos los informes y análisis que les permiten mantener el control sobre las actividades y cargos que se ejecutan en una gran compañía. Puesto que se refiere a las medidas y procedimientos que toma una entidad para garantizar el cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes, la confiabilidad de la información financiera y la eficacia y eficiencia de sus operaciones. El control interno se enfoca en las medidas tomadas para evitar el uso indebido, el

robo, el fraude o la mala gestión de los recursos líquidos de la organización en el contexto del efectivo y sus equivalentes.

**Asignación de responsabilidad.** Para Lindao (2015) una entidad que mantiene un control interno eficiente comprende la importancia crítica de asignar responsabilidades de manera adecuada a cada uno de sus empleados, sin importar si se trata de tareas de gran envergadura o de las más mínimas. La carga de responsabilidades se convierte en una piedra angular para asegurar que todas las actividades necesarias para alcanzar los objetivos y metas organizacionales sean llevadas a un cabo de forma eficiente y efectiva.

Al asignar tareas específicas a los empleados, se fomenta la especialización y el desarrollo de habilidades especializadas en cada área funcional de la empresa. Cada miembro del equipo puede enfocarse en sus áreas de fortaleza y experiencia, lo que conduce a un aumento en la productividad y eficacia en el cumplimiento de las funciones destacadas. Asimismo, se crea un sentido de pertenencia y empoderamiento, ya que los empleados son conscientes de su papel esencial en la consecución de los objetivos organizacionales.

De la misma forma promueve la colaboración y el trabajo en equipo. Al distribuir las tareas de manera adecuada, se brinda la oportunidad de que los empleados colaboren entre sí, compartiendo conocimientos y experiencias para abordar desafíos de manera más efectiva. La sinergia generada por el trabajo en equipo contribuye al logro de resultados sobresalientes y al impulso de la innovación dentro de la organización.

Es importante destacar que la exposición de responsabilidades debe ir acompañada de una comunicación clara de expectativas y objetivos. Los empleados deben comprender claramente sus responsabilidades, los plazos asociados y las metas que deben alcanzar. Esto proporciona un marco claro para evaluar el desempeño individual y permite identificar oportunidades de mejora.

**Separación de funciones.** De acuerdo con Funeque (2019) la separación de funciones es un principio de control interno que implica dividir las responsabilidades y tareas dentro de una organización para evitar posibles conflictos de intereses y reducir el riesgo de fraude o error. El objetivo es garantizar que ninguna persona tenga

un control exclusivo sobre una transacción completa o un proceso empresarial sin la supervisión o el involucramiento de otras personas.

Un aspecto esencial para lograr una segregación efectiva es que las personas involucradas en el proceso de manejo de efectivo no solo sean diferentes, sino que también deben tener una revisión cruzada, lo que significa que sus tareas son revisadas y supervisadas por otros colegas o departamentos. Esta doble verificación brinda un nivel adicional de seguridad y asegura que cualquier error o irregularidad sea detectado en un tiempo.

Además, la creación y aplicación de políticas y procedimientos sólidos relacionados con el manejo de efectivo son fundamentales para mantener un control efectivo. Estas políticas deben establecer claramente los pasos a seguir para el manejo y custodia del efectivo, así como los límites de autorización y los procedimientos de registro y conciliación. La capacitación adecuada del personal involucrado es esencial para asegurar que todos comprendan y cumplan con estas políticas de manera consistente.

Una segregación adecuada de funciones y una estructura sólida de control interno fortalecen la confianza y seguridad en las operaciones financieras de la organización. Esto no solo es importante para proteger los recursos de la empresa, sino también para cumplir con los estándares éticos y regulatorios. La implementación de una separación de funciones efectiva ayuda a construir una cultura de integridad y responsabilidad en la organización, lo que contribuye a su reputación y sostenibilidad a largo plazo

### ***Flujo de efectivo según NIC 7***

En la Norma Internacional de Contabilidad 7 da a conocer que el estado de flujo de efectivo revela cómo evoluciona la situación financiera de una empresa durante un periodo determinado, desglosando las fuentes y usos de efectivo. Ofrece un conocimiento más profundo de la liquidez y solvencia de la entidad, complementando otros estados financieros como el balance y la cuenta de resultados. Los dos métodos aceptables para presentar el estado de flujo de efectivo son el método directo y el método indirecto, según NIC 7 (2019). Ambos enfoques tienen como objetivo informar sobre los cambios en la situación financiera de una entidad a lo largo de un período de tiempo.

Por otro lado, para Espinosa (2020) destaca la elección del método a utilizar depende de la relevancia y preferencia de los usuarios de los Estados Financieros. En la práctica el método indirecto es más comúnmente utilizado debido a su simplicidad y facilidad de preparación

**Método Directo.** Este método para Vilches (2019) representa una forma directa y clara de presentar los ingresos y egresos de efectivo derivados de los hechos económicos ocurridos durante un período específico. Su enfoque se centra en mostrar de manera detallada las fuentes y usos en el transcurso del tiempo, lo que resulta de gran utilidad al momento de prever el estado de los flujos de efectivo de una empresa. Al utilizar el método directo, se brinda una visión más transparente y comprensible de cómo los ingresos y egresos están relacionados con las actividades operativas, de inversión y de financiamiento de la organización. Esto permite a los directivos y a los inversores tener una imagen más precisa de la solvencia de la empresa y su capacidad para generar y administrar de manera eficaz.

Una de las ventajas significativas del método directo es su capacidad para mostrar de manera limpia las obligaciones de fuentes externas de fondos. Al identificar claramente los flujos de efectivo provenientes de financiamiento externo, como préstamos o emisión de acciones, se facilita la evaluación de la dependencia de la empresa de fuentes de financiamiento ajenas, así como la capacidad de hacer frente a las mencionadas obligaciones.

Además, el método directo resalta la importancia de la gestión adecuada de los flujos de efectivo, al brindar una perspectiva clara de cómo los ingresos generados se destinan a financiar las actividades y operaciones de la empresa, así como para cubrir sus compromisos financieros. Esto es fundamental para asegurar que la empresa mantenga su solidez financiera y su capacidad para hacer frente a posibles desafíos y situaciones adversas.

Para Herz (2018) El uso del método directo también puede facilitar la toma de decisiones estratégicas, ya que permite identificar patrones y tendencias en los flujos de efectivo de la empresa. Al analizar de manera detallada los movimientos directivos pueden identificar áreas de mejora en la administración y optimizar el capital de trabajo y tomar medidas para mejorar la rentabilidad y eficiencia de la empresa.

**Método Indirecto.** Mientras Angulo (2018) fundamenta acerca este método, es una alternativa que busca fundamentar cómo el resultado neto, es decir, la utilidad o pérdida neta obtenida por la empresa durante el período contable, se convierte en el flujo de efectivo generado o utilizado por la entidad en el mismo período. A través de este enfoque, se ajustan los elementos del resultado neto que no representan movimientos reales de efectivo, para obtener una visión más clara y precisa de los flujos de efectivo reales de la empresa.

El método indirecto utiliza el estado de resultados como punto de partida para determinar el flujo de efectivo, ajustando ciertos elementos contables que no involucran entradas o salidas reales de efectivo. Un ejemplo de esto es el ajuste de las partidas no monetarias, como la depreciación o amortización, que representa una disminución del resultado neto pero no implican un flujo de efectivo real.

Además, se consideran cambios en el capital de trabajo neto, que incluyen variaciones en cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventarios y otros activos y pasivos corrientes. Estos cambios surgen del flujo de efectivo operativo de la empresa y son cruciales para evaluar la capacidad de la entidad para generar efectivo de sus actividades principales.

Por otro lado, Espinoza y Peñaloza (2022) destacan que al realizar los ajustes pertinentes al resultado neto, se obtiene el flujo de efectivo neto generado o utilizado por la empresa durante el periodo contable. Si resultó positivo, la empresa ha generado más efectivo del que ha utilizado operaciones, lo que es una señal positiva de su capacidad para financiar sus y proyectos futuros. Por otro lado, si es negativo, la empresa ha utilizado más efectivo del que ha generado, lo que podría requerir una evaluación y ajustes en su gestión financiera.

El método indirecto es ampliamente utilizado en la preparación de estados de flujo de efectivo debido a su practicidad y simplicidad. Aunque no brinda una visión tan detallada como el método directo, proporciona una valiosa perspectiva de los flujos de efectivo de la empresa y su capacidad para generar efectivo a partir de sus operaciones.

## **Fundamentos Legales**

Dentro de los principios y Normas con los que lleva a cabo sus operaciones y actividades la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado son los siguientes:

### **Constitución del Ecuador**

En la redacción de la Constitución del Ecuador (2008), en la sección del capítulo segundo: De los derechos del buen vivir – Sección primera en los artículos:

**Art. 12.-** El derecho humano al agua es fundamental e irrenunciable. El agua constituye patrimonio nacional estratégico de uso público, inalienable, imprescriptible, inembargable y esencial para la vida.

**Art 52.-** Las personas tienen derecho a disponer de bienes y servicios de óptima calidad y elegirlos con libertad, así como a una información precisa y no engañosa sobre su contenido y características. La ley establecerá los mecanismos de control de calidad y los procedimientos de defensa de las consumidoras y consumidores; y las sanciones por vulneración de estos derechos, reparación e indemnización por deficiencias, daños o mala calidad de bienes y servicios, y por la interrupción de los servicios públicos que no fuera ocasionada por caso fortuito o fuerza mayor.

**Art 53.-** Las empresas, instituciones y organismos que presentan servicios públicos deben incorporar sistemas de medición de satisfacción de las personas usuarias y consumidoras, y poner en práctica sistemas de atención y reparación. El Estado responderá civilmente por los daños y perjuicios causados a las personas por negligencia y descuido en la atención de los servicios públicos que están a su cargo, y por la carencia de servicios que han sido pagados.

## **Plan Nacional de Desarrollo 2021-2025**

### **Objetivo 13.- Promover la gestión integral de los recursos hídricos**

El territorio ecuatoriano expresa, los desafíos globales de la gestión del recurso hídrico. En efecto, en pocos kilómetros se pasa de las regiones con mayor precipitación hasta zonas casi desérticas, lo que implica un desafío en la

gestión territorial del recurso. La gestión del agua se convierte en un desafío cuya importancia se incrementará en el futuro.

A pesar de que nuestro país cuenta con una alta disponibilidad promedio de agua dulce per cápita, enfrenta desafíos importantes en términos de la distribución territorial de recursos. Existen zonas con alto riesgo de estrés hídrico, que se podría agravar a futuro. Finalmente, si bien las previsiones relacionadas, con el cambio climático hacen prever incrementos en las precipitaciones promedio, estas reglamentariamente ocurren en intervalos cortos de tiempos, aumentando la ocurrencia de eventos impactantes que impactaron a la población y sus medios de vida.

En la actualidad, el recurso hídrico no es gestionado de manera integral ni garantiza el acceso de agua de calidad en las cantidades suficientes y continuas para sus diferentes usos y aprovechamientos. Por esta razón, se requieren políticas específicas que permitan ordenar el uso y acceso al recurso, priorizando las necesidades básicas del ser humano. Asimismo, estas políticas deben promover, bajo mecanismos de mercado, su uso para actividades productivas, con un enfoque de transición ecológica.

## **Políticas**

**13.1** Proteger, regenerar, recuperar y conservar el recurso hídrico y sus ecosistemas asociados, por sistemas de unidades hidrográficas.

**13.2** Promover la gestión sostenible del recurso hídrico en todos sus usos y aprovechamientos.

**13.3** Impulsar una provisión del servicio de agua para consumo humano y saneamiento en igualdad de oportunidades.

## **Ley de las Juntas Administradoras de Agua Potable y Alcantarillado**

En el capítulo I de esta ley abarca las consideraciones generales, donde el art. 1 hace mención autorizar por medio del ministerio de Salud Pública, el Instituto Ecuatoriano de Obras Sanitarias (IEOS), organice y constituya las Juntas Administradoras de Agua Potable y Alcantarillado en las comunidades rurales, dando lugar a la implementación de estos servicios de infraestructura sanitaria, las mismas

que serán entidades de derecho público con la suficiente autonomía para las funciones a ellas encargadas.

Por otro lado, en el art. 5, menciona que las juntas administradoras contarán con personería jurídica y fondos propios que provendrán especialmente de préstamos que realice e Instituto Ecuatoriano de Obras Sanitarias, de las tarifas que se recauden por la prestación de servicios, de subsidios concedidos por los organismos seccionales, así como de donaciones y aportaciones que reciban de particulares.

**Art. 318.-** El agua es considerada como patrimonio nacional estratégico de uso público, dominio inalienable e imprescriptible del Estado, por lo tanto, constituye un elemento vital para la naturaleza y para la existencia de los seres humanos. La gestión del agua será exclusivamente pública o comunitaria.

Es de servicio público el abastecimiento de agua potable, y el riego serán prestados únicamente por personas jurídicas estatales o comunitarias.

**Art. 276.- inciso 4** Las instituciones deben garantizar a las personas y colectividad el acceso equitativo, permanente y de calidad al agua.

#### **Sección quinta: Régimen tributario**

**Art. 300.-** El régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizarán los impuestos directos progresivos.

#### **Ley Orgánica de recursos hídricos, usos y aprovechamiento de agua.**

**Art. 1.-** Los recursos hídricos son parte del patrimonio natural del Estado. El agua es patrimonio nacional estratégico de uso público, dominio inalienable, imprescriptible, inembargable y esencial para la vida, elemento vital de la naturaleza y fundamental para garantizar la soberanía alimentaria.

**Art. 32.-** La gestión del agua es exclusivamente pública o comunitaria, puede ser manejada por las comunas, y/o juntas de agua potable.



**Art. 43.-** Se define que las Juntas Administradoras de Agua Potable son organizaciones comunitarias, sin fines de lucro, que tienen la finalidad de prestar el servicio público en el abastecimiento del agua potable.

Dentro de esta ley, en el art. 44, hace referencia a los deberes y atribuciones que deben realizar las Juntas Administradoras de Agua Potable, donde menciona la constituyen deberes y atribuciones de las juntas administradoras de agua potable comunitarias, siendo estos el:

- Establecer, recaudar y administrar las tarifas por la presentación de los servicios, dentro de los criterios generales regulados en esta ley y el Reglamento expedidos por la Autoridad Única del Agua.
- Rehabilitar, operar y mantener la infraestructura por la prestación de los servicios de agua potable.
- Gestionar con los diferentes niveles de gobierno o de manera directa, la construcción y financiamiento de nueva infraestructura. Para el efecto deberá contar con la respectiva viabilidad técnica emitida por la Autoridad Única del Agua.
- Participar con la Autoridad Única del Agua en la producción de las fuentes de abastecimiento del sistema de agua potable, evitando su contaminación.
- Remitir a la Autoridad Única del Agua la información anual relativa a su gestión, así como todo tipo de información que les sea requerida
- Participar en los consejos de cuenca de conformidad con esta ley.

Mientras el **Art. 46** hace hincapié en los servicios comunitarios de agua potable.

En la localidad rural en donde el gobierno autónomo descentralizado municipal no preste el servicio de agua potable que por ley le corresponda, podrá constituirse una junta administradora de agua potable.

Para la conformación de una junta se producirá la presentación de la solicitud a la Autoridad Única del Agua suscrita por al menos el 60% de los jefes o jefes de familia de la localidad susceptible a hacer uso del servicio comunitario de agua potable. La Autoridad Única del Agua dará el caudal que corresponda luego de la verificación respectiva, de conformidad con la Ley.

**Reglamento Ley Orgánica de recursos hídricos, usos y aprovechamiento de agua.****Art. 39.- Prestación integrada de servicios públicos de abastecimiento de agua de consumo humano y riego.**

De conformidad con lo previsto en el artículo 54 de la Ley, los servicios de abastecimiento de agua de consumo humano y riego podrá gestionarse de forma integrada en aquellas áreas en las que resulte aconsejable esta forma de gestión según los parámetros establecidos por la

Secretaría del Agua. A esos efectos, las Juntas titulares de cada uno de los servicios en dicho ámbito territorial solicitarán autorización a la Autoridad de la Demarcación Hidrográfica acompañándola de un convenio suscrito por todas ellas en el que deberá constar:

- a) La descripción técnica y económica de la forma de prestación de los servicios;
- b) Los acuerdos de las Juntas en los que conste la conformidad con la prestación y con el convenio mencionado;
- c) Las formas organizativas que se adoptarán para la prestación;
- d) Las obras hidráulicas que, en su caso, deban realizarse para la prestación integrada, su presupuesto y plazo de realización; y,
- e) El impacto económico que ésta tendrá sobre las tarifas a percibir de los usuarios de los servicios que presten las Juntas, así como el impacto sobre la prestación de los servicios a sus miembros.

La Autoridad de la Demarcación Hidrográfica adoptará la decisión que proceda, que notificará a las Juntas solicitantes Indicando, si la decisión es positiva, la fecha de comienzo de la integración de los servicios y cuantos otros pormenores fueron precisos.

La resolución de autorización de la Secretaría se incorporará al Registro Público del Agua, en la forma regulada para las inscripciones en este Reglamento.

De acuerdo a lo determinado en el artículo 45 de la Ley, los prestadores de agua potable, saneamiento y riego serán reconocidos como juntas administradoras de agua potable y juntas de riego.

Arte. 40.- Su accionar se fundamenta en criterios de eficiencia económica, sostenibilidad del recurso hídrico, calidad en la prestación de los servicios y equidad en el reparto del agua.

Cuando las Juntas presten el servicio de saneamiento se llamarán Juntas Administradoras de Agua Potable y Saneamiento.

Las Juntas deben reconocer y aplicar el derecho humano al agua de la forma como se regula en la Ley en este Reglamento. Conforme a su carácter de derecho económico y social, la aplicación se fundamenta en el principio de progresividad, cuyos efectos las Juntas deben formular un Plan de implementación para el que deberá colaborar el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal en cuya jurisdicción se encuentra la Junta. El Plan se comunicará a la Secretaría del Agua.

**Art. 41.- Funciones de las Juntas Administradoras de Agua Potable.-  
Corresponde a las Juntas Administradoras de Agua Potable:**

- a) Conservar, mantener, rehabilitar y operar las infraestructuras para la prestación de los servicios correspondientes;
- b) Construir y financiar nuevas infraestructuras, pudiendo recabar para ello las ayudas económicas, procedente, contando con el respectivo informe de posibilidad técnica de que será publicado por la Subsecretaría de Agua Potable;
- c) Participar con la Secretaría del Agua en la protección de las fuentes de abastecimiento del sistema de agua potable evitando su contaminación;
- d) Establecer las tarifas por la prestación del servicio, dentro de los criterios generales regulados en la Ley, este Reglamento y las regulaciones que para el efecto emite la ARCA, recaudadas y administrar el producto de la recaudación para el cumplimiento de los servicios que tendrán encomendados;
- e) Aprobar los presupuestos para el funcionamiento de los servicios
- f) Resolver los conflictos que puedan existir entre sus miembros. En el caso de que el conflicto no se resolver internamente, se acudirá puede ante la Autoridad

de Demarcación Hidrográfica o al Responsable del Centro de Atención al Ciudadano, quien decidirá sobre el mismo cuando se corra traslado y en el ámbito de sus competencias.

**Art. 112.-** Definición de tarifa y sujetos obligados al pago.- De acuerdo con lo dispuesto en el artículo 135 de la Ley, se entiende por tarifa la retribución que un usuario debe pagar por la prestación de servicios y autorización para usos y aprovechamiento del agua.

En el caso de las tarifas por prestación de servicios públicos básicos de abastecimiento de agua potable o saneamiento, el pago corresponde de los consumidores a los prestadores del servicio.

En el caso de las tarifas por prestación de servicios de riego, el pago corresponde de los consumidores a los prestadores del servicio.

### **Autonomía de gestión y suficiencia financiera**

Las organizaciones que forman los sistemas comunitarios de gestión del agua, juntas de agua potable y juntas de riego mantendrán su autonomía administrativa, financiera y de gestión para cumplir con la prestación efectiva del servicio y el eficaz desarrollo de sus funciones, de conformidad con la ley. Para el cumplimiento de sus multas, los sistemas comunitarios, de gestión del agua, administraran los valores de las tarifas que recauden y los demás que les corresponden de conformidad con la Ley y su Reglamento.

### **Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno**

Dentro de la RLORTI emitida en el 2010, en el art. 20 hace referencia a los deberes formales de las instituciones de carácter privado sin fines de lucro donde menciona los siguientes:

- a) Inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes;
- b) Llevar contabilidad;
- c) Presentar la declaración anual del impuesto a la renta, en la que no conste impuesto causado si se cumplen las condiciones previstas en la Ley de Régimen Tributario Interno;

- d) Presentar la declaración del Impuesto al Valor Agregado en calidad de agente de percepción, cuando corresponda;
- e) Efectuar las retenciones en la fuente por concepto de Impuesto a la Renta e Impuesto al Valor Agregado y presentar las correspondientes declaraciones y pago de los valores retenidos; y,
- f) Proporcionar la información que sea requerida por la Administración Tributaria.

### **Norma Internacional de Contabilidad 7**

La Norma NIC 7 se conoce como Estado de Flujo de Efectivo esta abarca sobre información generada es importante porque suministra a los usuarios de los Estados Financieros las bases para evaluar la capacidad de la entidad para generar efectivo y equivalente al efectivo, así como las necesidades de la entidad de utilizar dichos flujos de efectivo.

En esta Norma se encuentran las definiciones de efectivo y flujos de efectivo, así como una descripción de los niveles de operaciones, inversiones y financiamiento, todos los cuales están relacionados principalmente con el giro del negocio.

Del mismo modo destaca que los métodos tienen como objetivo proporcionar información sobre las fuentes y usos de efectivo de una empresa, pero difieren en la forma en que se presentan los flujos de efectivo de las actividades operativas.

**Método Directo:** Este método presenta una lista detallada de los principales flujos de efectivo (operativos, de inversión y de financiamiento). Por separado, se muestran los flujos de efectivo de las actividades operativas, y se muestran los ingresos y pagos en efectivo relacionados con las actividades principales de la entidad. Además, se incluyen datos sobre los flujos de efectivo de las actividades de financiamiento e inversión.

**Método Indirecto:** El método indirecto inicia con el resultado neto del período y luego lo ajusta para reflejar los efectos de las transacciones no monetarias, los elementos no monetarios incluidos en el resultado neto y los cambios en el capital de trabajo. Este enfoque se basa en el principio de conciliación, que es ajustar el resultado neto a los flujos de efectivo netos de las actividades operativas. Como resultado, se

muestra el resultado neto ajustado y se muestra el flujo de efectivo de las actividades de inversión y financiamiento.

## **Capítulo II. Metodología**

### **Diseño de la investigación**

Se estableció un enfoque cuali- cuantitativo con alcance de tipología descriptiva ya que este permite detallar hechos relevantes de la entidad de manera secuencial, a través de un diagnóstico general de las actividades en relación los procesos de arqueo de caja y conciliaciones, así mismo acerca de las Normas establecidas en el custodio de efectivo con el objetivo de analizar los problemas que se presenta en el efectivo y sus equivalentes mediante el estudio situacional en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue por la falta de aplicación de la NIC 7 siendo significativas para esta investigación.

Es de importancia mencionar el tipo de investigación es de estudio no experimental y de carácter transversal por la razón de que este trabajo investigativo está enfocado en un año de estudio siendo este el 2022.

### **Métodos de investigación**

Para la ejecución se utilizó tres métodos con la finalidad de obtener información la viabilidad de forma específica del problema identificado, para así el cumplimiento de los objetivos planeados que se detallan en su continuación:

#### ***Deductivo***

Uno de los métodos de investigación efectuados en este trabajo es el método deductivo debido a que parte del estudio de la aplicación de la NIC 7 en la entidad hasta los elementos más concretos de esta variable, puesto que se sostiene en bases teóricas con finalidad de llegar conclusiones en desarrollo en el estudio.

#### ***Analítico***

Esta investigación concibió el método analítico, puesto que permite identificar relaciones y diferencias entre las variables e indicadores, asimismo, interpretar y explicar los resultados, garantizando la transparencia en el proceso de investigación. Estas características hacen que el método analítico sea fundamental para analizar los datos de manera crítica y obtener conclusiones sólidas.

#### ***Bibliográfica***

La aplicación de este surgió de la ayuda de este se puede precisar fuentes documentales que son de ayuda en este trabajo con fundamentos teóricos como de

trabajos de titulación, artículos científicos, entre otros. Este método es notable dado que permitió entender en relación aplicación de la NIC 7 siendo la variable de estudio.

### **Población**

Para el trabajo investigativo acerca de la aplicación la NIC 7 en la JAAP de Ayangue está conformada por el personal del área administrativo así mismo como el de recaudación, contable y operativa de la entidad, los cuales son los siguientes: Presidente, Tesorero, Secretario, Vocales, Contador, Recaudador y Operarios.

**Tabla 1**

### **Población**

<b>Cargo</b>	<b>Área</b>	<b>Personal</b>
<b>Presidente</b>	Administrativa	1
<b>Tesorero</b>	Administrativa	1
<b>Secretario</b>	Administrativa	1
<b>Vocales</b>	Administrativa	2
<b>Contador</b>	Contable	1
<b>Recaudador</b>	Recaudación	1
<b>Operativa</b>	Operarios	2
<b>TOTAL</b>		<b>9</b>

**Fuente:** Información obtenida por la Junta Administradora de Agua Potable Ayangue

### **Muestra**

Para el levantamiento de información de la entidad de estudio, se considerará al presidente, contador y recaudador, puesto que ellos podrán ofrecer información valiosa para el tema de estudio, garantizando la efectividad de investigación. Se utilizó una muestra no probabilística, mencionada como muestreo por conveniencia, de modo su población es finita, la que se da conocer en su continuidad:



**Tabla 2****Muestra**

<b>Cargo</b>	<b>Personal</b>
Presidente	1
Contador	1
Recaudador	1
<b>Total</b>	<b>3</b>

**Fuente:** Información obtenida por la Junta Administradora de Agua Potable Ayangue

**Recolección y Procesamiento de los datos**

Para la recolección de información, se ejecutó la entrevista como instrumento de investigación con el fin de analizar los problemas que se presenta en el efectivo y sus equivalentes mediante el estudio situacional en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue por la falta de aplicación de la NIC 7.

La entrevista estará conformada 10 preguntas abiertas que ayudará a recabar información del tema de estudio de forma que se pueda alcanzar el objetivo del mismo. Se recalca que los involucrados de esta, serán el presidente, contador y recaudador de la entidad.

## **Capítulo III. Resultados y Discusiones**

### **Análisis de datos**

Para la ejecución de este trabajo investigativo se toma en cuenta la aplicación de instrumento de recolección de datos permitiendo evaluar la información con eficacia. Se emplea la entrevista dirigida en específico al presidente, contador y recaudador de la entidad de estudio, con preguntas abiertas que lograron obtener la información actual de la empresa conociendo su funcionamiento y todo lo relacionado con los procesos de arqueo de caja y conciliaciones, así mismo de las normas establecidas en el custodio de efectivo y de qué manera la implementación de la NIC 7 contribuye al control del efectivo y equivalente.

### *Análisis de entrevista*

#### *Análisis de entrevista al Presidente*

##### **1. ¿Cuáles son los servicios con los que cuenta la JAAP Ayangue?**

Da a conocer que los servicios que ofrece la JAAP Ayangue es suministrar agua potable a los usuarios que se encuentran en los sectores que está en su jurisdicción, realizando actividades de mantenimiento y monitoreo de las redes de distribución para garantizar la calidad y continuidad del suministro. Asimismo, se administra el sistema alcantarillado sanitario.

##### **2. ¿Qué medidas se han implementado para garantizar la transparencia y la rendición de cuentas en el manejo del efectivo y los equivalentes?**

Denota que se ha tomado medidas concretas para garantizar la transparencia y la rendición de cuentas en el manejo del efectivo y sus equivalentes. Reconocer la importancia de contar con un sistema financiero sólido y confiable, por lo que se ha implementado las siguientes medidas:

**Arqueos de caja:** Se ha establecido la práctica de realizar arqueos de caja. Estos arqueos permiten verificar físicamente la cantidad de efectivo en caja y compararla con los registros contables. De esta manera, se puede identificar cualquier discrepancia y tomar las acciones correctivas necesarias. Aun así, estos no se efectúan regularmente y de forma sorpresiva por parte de alguien que no esté relacionado dentro del efectivo y equivalente

**Conciliaciones bancarias:** Se realiza conciliaciones periódicas entre los registros contables y los estados de cuenta bancarios para detectar cualquier

desajuste y resolverlo de manera oportuna. De la misma forma, se da a conocer que estos no se efectúan de manera regular

Políticas de control interno: Estas políticas incluyen la segregación de funciones, es decir, asignar diferentes responsabilidades a diferentes personas para evitar posibles irregularidades. Además, hemos establecido procedimientos de constatación la revisión de documentos de respaldo.

**3. ¿Cuál es su participación activa en la supervisión y revisión de los procedimientos de control del efectivo y equivalente?**

Da a conocer mantener una supervisión continua de los procedimientos de control del efectivo y los equivalentes. Asegurarse de estar al tanto de las políticas y los procedimientos establecidos para la gestión del efectivo, incluyendo la recepción, registro y custodia del mismo. Realizar revisiones de los informes financieros, los registros contables.

**4. ¿Cómo se garantiza la separación de funciones y la asignación de responsabilidades adecuadas en el manejo del efectivo y los equivalentes?**

Menciona la segregación de funciones y responsabilidad de asignaciones adecuada en el manejo del efectivo y equivalente.

**5. ¿Cuál es su enfoque para promover una cultura de control interno fuerte en relación con el efectivo y los equivalentes?**

Promover activamente una cultura de control interno en toda la organización. Concientizar a otros miembros de la JAAP sobre la importancia de los procedimientos de control del efectivo y los equivalentes. Fomento la comunicación abierta y la denuncia de cualquier actividad sospechosa o incumplimiento de los procedimientos establecidos, alentando a los empleados a informar de manera confidencial cualquier irregularidad detectada.

**6. ¿Qué medidas se han tomado para prevenir y detectar fraudes o irregularidades en relación con el efectivo y los equivalentes?**

Se ha establecido políticas y procedimientos claros relacionados con el manejo del efectivo y los equivalentes. Estas políticas abarcan aspectos como la recepción, el registro, la custodia y el depósito del efectivo. Los procedimientos detallados establecen las pautas específicas que deben seguirse para garantizar la integridad de las operaciones financieras.

**7. ¿Cómo se asegura de que los procedimientos de control del efectivo y equivalente estén alineados con las regulaciones y normativas aplicables?**

Da a conocer el compromiso de la importancia de cumplir con todas las regulaciones y normativas que afectan el control del efectivo y sus equivalentes. Establecer un fuerte compromiso con la conformidad normativa en todos los niveles de la organización.

**8. ¿Qué iniciativas se han tomado para fomentar la capacitación y el desarrollo de los empleados responsables del manejo del efectivo y los equivalentes?**

En la JAAP Ayangue, a pesar de reconocer la importancia de la implementación de diversas iniciativas para fomentar la capacitación y el desarrollo de los empleados responsables del manejo del efectivo y sus equivalentes, no se han llevado a cabo capacitaciones del tema relacionado.

**9. ¿Cuál es su enfoque para la mejora continua de los procedimientos de control del efectivo y equivalente en la organización?**

En la organización, adoptamos un enfoque proactivo y constante hacia la mejora continua de los procedimientos de control del efectivo y sus equivalentes. Reconocemos que la optimización de estos procedimientos es fundamental para garantizar una gestión financiera sólida y eficiente. Estas son algunas de las formas en las que promovemos la mejora continua.

**10. ¿Se ha establecido un comité o grupo de trabajo para supervisar los procedimientos de control del efectivo y equivalente? En caso afirmativo, ¿cuál es su rol y composición?**

De nota que no existe un comité pero se manifiesta la presencia de involucrados para supervisar los procedimientos de control de efectivo y equivalente.

**11. ¿Cuáles son los desafíos o riesgos específicos que identifica en relación con los procedimientos de control del efectivo y equivalente, y como se están abordando?**

Los errores humanos en los procedimientos de control del efectivo y los equivalentes pueden resultar en errores de registro, omisiones o cálculos incorrectos, lo que puede tener un impacto negativo en la precisión y la integridad de los registros financieros.

Cómo abordarlo: Para mitigar el riesgo de error humano, se establece controles y verificaciones adecuados en cada etapa del proceso de manejo del efectivo.

La falta de supervisión y monitoreo adecuados de los procedimientos de control del efectivo y los equivalentes puede resultar en la existencia de brechas o debilidades no detectadas, lo que podría llevar a pérdidas financieras o irregularidades.

Para abordar este riesgo, establece mecanismos sólidos de supervisión y monitoreo. Esto incluye la revisión regular de los informes financieros, la realización de auditorías internas y externas, y la promoción de una cultura de rendición de cuentas y transparencia en toda la organización.

### **Análisis de la entrevista**

En relación a la entrevista realizada al Presidente de la entidad, la JAAP Ayangue cuenta con servicios de suministro de agua potable y administración del sistema alcantarillado sanitario. Para garantizar la transparencia y rendición de cuentas en el manejo del efectivo, se han implementado medidas como arqueos de caja y conciliaciones bancarias, aunque su realización no es regular ni sorpresiva. Se reconoce la importancia de la cultura de control interno y el cumplimiento normativo, pero no se mencionan capacitaciones específicas para los empleados responsables del manejo del efectivo. La organización busca mejorar continuamente sus procedimientos de control y enfrenta desafíos como el riesgo de errores humanos y la falta de supervisión adecuada. Sin embargo, no se menciona la existencia de un comité específico para supervisar los procedimientos de control.

### ***Análisis de entrevista al Contador***

#### **1. ¿Cuáles son los procedimientos específicos que se siguen para registrar y contabilizar las transacciones en efectivo y equivalentes?**

Recepción de efectivo: Se establece un procedimiento para registrar y documentar la recepción de efectivo de los diferentes canales, como pagos en efectivo de clientes, ingresos de ventas en efectivo o recaudación de fondos. Esto puede incluir la emisión de recibos, la verificación de la cantidad recibida y la conciliación con los registros de ventas o servicios prestados.

Registro en el libro de caja: Se mantiene un libro de caja o un registro detallado de todas las transacciones en efectivo. Cada entrada de efectivo se registra con

información relevante, como la fecha, la descripción de la transacción, el monto recibido o pagado, y el concepto o cuenta relacionada.

**Conciliación bancaria:** Se realiza una conciliación bancaria periódica para verificar la coincidencia entre los registros de efectivo en el libro de caja y los registros bancarios. Esto implica comparar los saldos del libro de caja con los saldos del estado de cuenta bancario, teniendo en cuenta las transacciones pendientes, como depósitos no contabilizados o cheques emitidos pero no cobrados.

**Control de custodia:** Se establece un sistema de control de custodia para asegurar la correcta administración y seguridad del efectivo. Esto incluye la designación de personas responsables de la custodia física del efectivo, la implementación de procedimientos de autorización para acceder al efectivo, y la segregación de funciones para minimizar el riesgo de fraude o robo.

**Registro contable:** Se registran las transacciones de efectivo en los libros contables de acuerdo con los principios contables y las políticas de la organización. Esto implica registrar las entradas y salidas de efectivo en las cuentas correspondientes, como caja, bancos u otras cuentas de efectivo y equivalentes.

**2. ¿Qué controles se tienen implementados para asegurar la exactitud y la integridad de los registros contables relacionados con el efectivo y los equivalentes?**

Aparte de los controles mencionados anteriormente, se da a conocer la documentación de respaldo donde requiere que todas las transacciones y eventos financieros relacionados con el efectivo y sus equivalentes estén respaldados por documentación adecuada.

Esto puede incluir facturas, recibos, comprobantes de ingresos y egresos, contratos, estados de cuenta, entre otros. La documentación de respaldo proporciona evidencia de la validez y precisión de las transacciones registradas, y permite una verificación adecuada durante la reconciliación y la auditoría.

**3. ¿Cómo se realiza la conciliación entre los saldos contables y los saldos bancarios de efectivo y equivalentes?**

A continuación, se describe los pasos para realizar una conciliación bancaria:

Obtención del estado de cuenta bancario: Se obtiene el estado de cuenta bancario correspondiente al período que se desea conciliar. Este documento es proporcionado por el banco y muestra los depósitos, retiros, cargos, abonos y otros movimientos que han ocurrido en la cuenta durante ese período.

Identificación de las transacciones coincidentes: Se comparan los movimientos registrados en el estado de cuenta bancario con los registros contables internos de la empresa. Las transacciones que son idénticas en ambos registros se consideran coincidentes. Estas pueden incluir depósitos, retiros, cheques cobrados, transferencias, entre otros.

Identificación de las transacciones no coincidentes: Se revisan los movimientos que no coinciden entre el estado de cuenta bancario y los registros contables internos. Esto puede incluir transacciones que se registraron en uno de los registros pero no en el otro, así como errores o discrepancias en los montos o fechas.

#### **4. ¿Cuál es el proceso de revisión y aprobación de los registros contables relacionados con el efectivo y los equivalentes?**

El proceso de revisión y aprobación de los registros contables relacionados con el efectivo y los equivalentes varía según las políticas y procedimientos específicos de cada organización. Sin embargo, a continuación, te presento un proceso general que puede servir como guía:

Registro de transacciones: Los empleados responsables del manejo del efectivo registran las transacciones relacionadas en los registros contables. Estas transacciones pueden incluir ingresos, egresos, depósitos, retiros, transferencias, entre otros. Es importante que se registren de manera precisa y oportuna, siguiendo los lineamientos establecidos por las políticas y procedimientos internos.

Verificación interna: Revisa los registros contables para asegurarse de que estén completos, precisos y de acuerdo con las políticas y procedimientos establecidos. Se verifican los comprobantes de respaldo, como recibos, facturas, cheques emitidos, entre otros, para confirmar la validez y la exactitud de las transacciones registradas.

Conciliación: Se realiza la conciliación de los registros contables con los estados de cuenta bancarios correspondientes. Esta actividad asegura la consistencia entre los registros internos y la información proporcionada por el

banco. Se identifican y resuelven cualquier discrepancia o diferencia encontrada durante el proceso.

Análisis y corrección de errores: Si se detectan errores o discrepancias durante la revisión, se analizan y se toman medidas para corregirlos. Esto puede implicar la modificación de los registros contables, la búsqueda de información adicional o la comunicación con otras partes involucradas para aclarar los detalles de las transacciones.

Aprobación y autorización: Una vez que los registros contables han sido revisados y corregidos según sea necesario, se procede a la aprobación y autorización por parte de los responsables designados. Esto puede incluir un gerente, un supervisor financiero o un comité de aprobación, dependiendo de la estructura organizativa y las políticas establecidas.

**5. ¿Cuáles son las políticas y normas contables aplicables a la contabilización y revelación de las transacciones en efectivo y equivalentes?**

Políticas contables de la entidad: Estas políticas incluyen directrices sobre como registrar y clasificar las transacciones en efectivo, así como sobre la presentación de la información relacionada en los estados financieros.

Es importante tener en cuenta que las políticas y normas contables, como las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) o los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) . Por lo tanto, es esencial que la entidad siga las políticas y normas contables aplicables en su jurisdicción y se mantenga actualizada sobre los cambios y actualizaciones en dichas políticas y normas.

**6. ¿Cuál es el enfoque para garantizar la trazabilidad y el registro adecuado de todas las transacciones en efectivo y equivalentes en los libros contables?**

Como contador de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, el enfoque para garantizar la trazabilidad y el registro adecuado de todas las transacciones en efectivo y equivalentes en los libros contables implica seguir una serie de prácticas y controles específicos. Estos son los enfoques clave que se pueden implementar: tales como: establecimiento de políticas y procedimientos, documentación de respaldo.



**7. ¿Qué medidas se han tomado para prevenir errores o manipulaciones en los registros contables de efectivo y equivalentes?**

Realizar un monitoreo continuo de los registros contables y los controles internos relacionados con el efectivo y equivalentes. Esto implica revisiones periódicas, pruebas de cumplimiento y análisis de tendencias para identificar cualquier anomalía o desviación de los procedimientos establecidos. Cualquier hallazgo debe ser investigado y corregido de inmediato.

Estas medidas ayudan a fortalecer los controles internos y prevenir errores o manipulaciones en los registros contables de efectivo y equivalentes.

**¿Cuál es su rol en la implementación y evaluación de los procedimientos de control del efectivo y equivalente?**

El rol en la implementación y evaluación de los procedimientos de control del efectivo y equivalente implica el diseño de políticas, la implementación de controles internos, la capacitación del personal, el monitoreo continuo de los controles.

**8. ¿Cómo se asegura de que los registros contables estén respaldados por documentación adecuada y respaldos de respaldo?**

Establecer controles internos: Implementar controles adecuados para garantizar que la documentación que respaldan información se recopile y archive de manera apropiada. Esto puede incluir la designación de responsabilidades específicas para recopilar y mantener los documentos, la implementación de un sistema de seguimiento para garantizar que se adjunte la documentación adecuada a cada transacción y la realización de conciliaciones periódicas entre los registros contables y los documentos.

Revisiones periódicas de los registros contables y los respaldos de respaldo para asegurarme de que estén alineados y coincidan. Durante estas revisiones, se verifica la precisión de los registros y la validez de la documentación. Cualquier discrepancia o falta de documentación se investigará y se tomarán medidas correctivas.

**9. ¿Cómo se asegura de que los procedimientos de control del efectivo y equivalente estén bien comunicados y comprendidos en toda la organización?**

Realizar comunicaciones periódicas a través de canales apropiados, como reuniones de personal, boletines informativos, correos electrónicos. Estas comunicaciones deben destacar la importancia de los controles del efectivo y equivalente, así como los cambios o actualizaciones en los procedimientos. También se pueden proporcionar ejemplos prácticos para una mejor comprensión.

### **Análisis de la entrevista**

En la entrevista dirigida al Contador de la entidad, se destaca una descripción detallada de los procedimientos específicos que se siguen para registrar y contabilizar las transacciones en efectivo y equivalentes. Esto incluye la recepción de efectivo, el registro en el libro de caja, la conciliación bancaria, el control de custodia y el registro contable en las cuentas correspondientes.

Además, se mencionan los controles implementados para garantizar la exactitud y la integridad de los registros contables relacionados con el efectivo y los equivalentes. Se hace énfasis en la importancia de contar con documentación de respaldo para respaldar todas las transacciones financieras.

El proceso de revisión y aprobación de los registros contables se describe como un flujo continuo, que incluye la verificación interna, la conciliación, el análisis y la corrección de errores, así como la aprobación y autorización por parte de responsables designados.

Se enfatiza la importancia de seguir las políticas y normas contables aplicables, que pueden variar según el marco de referencia contable utilizado por la organización.

El contador menciona medidas preventivas para prevenir errores o manipulaciones en los registros contables, como el monitoreo continuo de los controles internos y la implementación de revisiones periódicas.

El rol del contador en la implementación y evaluación de los procedimientos de control del efectivo y equivalente se relaciona con el diseño de políticas, la implementación de controles internos, la capacitación del personal y el monitoreo continuo de los controles.

Para garantizar que los registros contables estén respaldados por documentación adecuada, se proponen controles internos, revisiones periódicas y conciliaciones entre los registros contables y los documentos.

La comunicación efectiva de los procedimientos de control del efectivo y equivalente en toda la organización se logra a través de comunicaciones periódicas y la utilización de diversos canales, como reuniones de personal, boletines informativos, correos electrónicos o intranet.

En general, la entrevista muestra una comprensión sólida por parte del contador sobre los procedimientos de control del efectivo y los equivalentes, así como su compromiso para asegurar la exactitud y la integridad de los registros financieros en la organización. La implementación adecuada de estos procedimientos y controles es fundamental para garantizar una gestión financiera sólida y eficiente en la JAAP Ayangue.

#### *Análisis de entrevista al Recaudador*

### **1. ¿Cuál es el proceso detallado para el registro y el depósito de los ingresos en efectivo y equivalentes?**

El proceso detallado para el registro y el depósito de los ingresos en efectivo y equivalentes se da en los siguientes pasos:

Recolección de los ingresos en efectivo y equivalentes

- ✓ Preparación de recibos de ingresos
- ✓ Registro de ingresos en el libro de caja
- ✓ Conciliación de los ingresos registrados
- ✓ Preparación de los depósitos
- ✓ Depósito en la cuenta bancaria
- ✓ Conciliación bancaria.
- ✓ Archivo y documentación

**2. ¿Qué controles se tienen implementados para garantizar la correcta identificación y clasificación de los ingresos en efectivo y equivalentes?**

Menciona varios controles para garantizar la correcta identificación y clasificación de los ingresos en efectivo y equivalentes. Algunos de estos controles incluyen:

- ✓ Procedimientos de identificación
- ✓ Documentación respaldatoria
- ✓ Control de numeración de recibos
- ✓ Revisión y conciliación

Al implementar estos controles, buscan asegurar la precisión y la integridad de la información financiera, así como cumplir con las normas contables y los requisitos legales aplicables.

**3. ¿Cuál es el procedimiento para emitir recibos o comprobantes de ingreso cuando se recibe efectivo de clientes o terceros?**

El procedimiento para emitir recibos o comprobantes de ingreso cuando se recibe efectivo de clientes o terceros puede seguir los siguientes pasos:

**Preparación del recibo:** Una vez recibido el efectivo del usuario, se procede a preparar el recibo o comprobante de ingreso. El recibo debe contener la información necesaria, como el nombre del cliente o tercero, la fecha, el monto recibido, una descripción de la transacción y cualquier otra información relevante según las políticas de la organización.

**Numeración secuencial:** Los recibos deben contar con un número de identificación único y deben ser emitidos de manera secuencial. Esto ayuda a mantener un registro claro y ordenado de los recibos emitidos, facilitando su posterior seguimiento y referencia.

**Registro de información:** Es importante registrar en el recibo toda la información relevante de manera precisa y legible. Esto incluye el nombre del cliente o tercero, el monto recibido, la fecha y cualquier otra información necesaria para identificar la transacción. También se puede incluir un espacio para la firma del recaudador y del cliente o tercero.

**Entrega del recibo:** Una vez completado el recibo, se entrega al cliente o tercero como comprobante del pago realizado. Es recomendable que ambas partes, tanto el recaudador como el cliente o tercero, firmen el recibo como

constancia de la transacción. Además, se puede proporcionar una copia del recibo al cliente o tercero para su archivo y referencia.

Registro en el sistema contable: Al momento de generar el recibo se registra en el sistema contable toda la información en relación al ingreso efectuado. Esto implica ingresar la información del recibo, incluyendo el monto recibido, el nombre del cliente o tercero, y cualquier otra información relevante según los requisitos contables y las políticas de la organización. El registro contable debe reflejar de manera precisa la transacción realizada.

Conciliación y archivo: Al finalizar el proceso, se realiza una conciliación periódica entre los recibos emitidos y los registros contables correspondientes. Esto se hace para asegurarse de que no haya discrepancias o errores en los registros. Además, los recibos y los registros contables deben ser archivados de manera segura y organizada para su posterior referencia y auditoría.

Por lo tanto, es fundamental seguir las directrices y los requisitos establecidos por la entidad y cumplir con los estándares contables y legales aplicables.

#### **4. ¿Cómo se garantiza la seguridad y custodia del efectivo y equivalentes mientras están bajo su responsabilidad?**

Para garantizar la seguridad y custodia del efectivo y equivalentes mientras están bajo mi responsabilidad como recaudador, se implementan diversas medidas de seguridad. A continuación, se describe algunas de las acciones que se pueden llevar a cabo:

- ✓ Establecimiento de procedimientos de seguridad
- ✓ Almacenamiento seguro
- ✓ Verificación de fondos
- ✓ Control de acceso y autorización
- ✓ Cumplimiento normativo y seguro

Al implementar estas medidas de seguridad, se garantiza la protección y la custodia adecuada del efectivo y equivalentes mientras están bajo mi responsabilidad como recaudador. Estas acciones ayudan a minimizar los riesgos de pérdida, robo o manipulación indebida de los fondos y contribuyen a mantener un entorno seguro y confiable para las operaciones financieras de la organización.

**5. ¿Cuál es el proceso para reportar y documentar cualquier discrepancia o faltante de efectivo o equivalentes durante la recaudación?**

El proceso para reportar y documentar cualquier discrepancia o faltante de efectivo o equivalentes durante la recaudación, se procede la identificación de la discrepancia o faltante por consiguiente se da la notificación al supervisor o encargado, investigación de la discrepancia o faltante, comunicación con el contador entonces se proceder a documentar la discrepancia o faltante y se efectúa las acciones correctivas para así dar seguimiento.

Este proceso garantiza una gestión adecuada de las discrepancias o faltantes de efectivo o equivalentes durante la recaudación. Al reportar y documentar de manera adecuada, se proporciona una base sólida para la resolución de problemas, la toma de decisiones y la mejora continua de los controles internos relacionados con la recaudación de fondos.

**6. ¿Qué medidas se implementan para asegurar la trazabilidad y el registro adecuado de todas las transacciones en efectivo y equivalentes realizadas por el recaudador?**

Se emiten recibos o comprobantes de ingreso por cada transacción en efectivo o equivalente realizada por el recaudador. Estos recibos deben contener información detallada, como la fecha, el monto, la descripción de la transacción y el nombre del cliente o tercero involucrado. Estos recibos sirven como evidencia documental y respaldo de la transacción realizada.

Numeración secuencial de recibos: Se utiliza una numeración secuencial para los recibos o comprobantes emitidos. Esto permite un seguimiento claro y ordenado de las transacciones y facilita su identificación y referencia posterior. Además, esta numeración ayuda a detectar cualquier omisión o duplicación de recibos.

**7. ¿Cuál es su enfoque para promover la honestidad y la integridad en el manejo del efectivo y los equivalentes?**

Fomentando una cultura organizacional basada en la ética y la transparencia. Esto implica promover valores como la honestidad, la integridad y la responsabilidad en todas las actividades relacionadas con el manejo del efectivo. Se establecen normas claras de conducta y se alienta a todos los empleados a actuar de manera ética y transparente en su desempeño.

Supervisión y control interno: Establezco un sistema de supervisión y control interno efectivo. Esto implica realizar revisiones periódicas y evaluaciones del proceso de manejo del efectivo, verificar los registros y las transacciones, y garantizar el cumplimiento de los controles establecidos. Además, se llevan a cabo auditorías internas y externas para identificar posibles áreas de mejora y fortalecer la integridad del manejo del efectivo.

Estas acciones ayudan a promover la honestidad y la integridad en el manejo del efectivo y los equivalentes. Al establecer un entorno de confianza y responsabilidad, se fortalece la protección de los activos financieros de la organización y se contribuye a mantener una reputación sólida y confiable.

**8. ¿Cómo se asegura de que los ingresos en efectivo y equivalentes sean depositados de manera oportuna y precisa?**

Para asegurarse de que los ingresos en efectivo y equivalentes sean depositados de manera oportuna y precisa, se implementan las siguientes medidas:

Procedimientos establecidos: Se establecen procedimientos claros y documentados que indican el proceso de depósito de los ingresos en efectivo y equivalentes. Estos procedimientos incluyen pasos específicos que deben seguirse para garantizar la correcta preparación y entrega de los fondos al banco.

Responsabilidad designada: Se asigna a un miembro del equipo la responsabilidad específica de realizar los depósitos de manera oportuna y precisa. Esta persona debe estar capacitada en los procedimientos establecidos y debe tener un conocimiento adecuado de los requisitos y plazos para los depósitos.

Registro adecuado: Antes de realizar el depósito, se registra adecuadamente cada transacción en efectivo y equivalente en los libros contables. Esto implica asegurarse de que se ingresen los detalles precisos, como la fecha, el monto y la descripción de la transacción. Mantener registros detallados facilita la conciliación y la verificación posterior.

Preparación adecuada del depósito: Antes de dirigirse al banco, se prepara adecuadamente el depósito. Esto implica agrupar los ingresos en efectivo y equivalentes de acuerdo con los requisitos del banco y proporcionar cualquier

documentación adicional que pueda ser necesaria, como formularios de depósito o documentos de respaldo.

**Cumplimiento de plazos:** Se asegura que los depósitos se realicen dentro de los plazos establecidos por la organización y las regulaciones aplicables. Esto garantiza que los fondos sean depositados de manera oportuna y evita retrasos innecesarios que puedan afectar la conciliación y la gestión financiera.

**Conciliación bancaria:** Después de realizar los depósitos, se realiza una conciliación bancaria regular. Esto implica comparar los registros contables con los estados de cuenta bancarios para verificar que los depósitos se hayan registrado correctamente y que no haya discrepancias o faltantes.

**Registro de seguimiento:** Se registra el número de depósito o cualquier otra referencia proporcionada por el banco para facilitar el seguimiento de los depósitos realizados. Esto ayuda a mantener un registro completo de todas las transacciones y simplifica la conciliación y la auditoría posterior.

Al implementar estas medidas, se asegura que los ingresos en efectivo y equivalentes sean depositados de manera oportuna y precisa, garantizando la integridad de los registros financieros y la gestión adecuada de los activos de la organización.

**9. ¿Cuál es su rol en la comunicación y colaboración con el contador y otros departamentos relacionados con los procedimientos de control del efectivo y equivalente?**

Mantener una comunicación regular y fluida con el contador y personal administrativo de la organización. Compartir información pertinente sobre las transacciones en efectivo, los ingresos recolectados y cualquier otra actividad relacionada con el manejo de efectivo. Además, recalca su disponibilidad para recibir cualquier instrucción o guía adicional en relación con los procedimientos de control del efectivo y equivalente.

El trabajo en estrecha colaboración con el contador para llevar a cabo la conciliación de los registros contables con los extractos bancarios y otros documentos financieros relacionados con el efectivo y los equivalentes. Proporcionar información detallada sobre los ingresos recolectados y los depósitos realizados para facilitar el proceso de conciliación.



Informar alguna irregularidad o discrepancia en los registros o los depósitos, informo de inmediato al contador y a los departamentos correspondientes. Proporciono detalles precisos sobre la situación y colaborar activamente en la investigación de la irregularidad. Mi objetivo es ayudar a identificar las causas y tomar medidas correctivas adecuadas para garantizar la integridad de los registros financieros.

En resumen, su rol implica una comunicación abierta, una colaboración estrecha y una actitud proactiva en la interacción con el contador y otros departamentos relacionados con los procedimientos de control del efectivo y equivalente. Trabajar en equipo para asegurar una gestión financiera eficiente, precisa y en cumplimiento con las normas y regulaciones aplicables.

**10. ¿Cuáles son los desafíos o riesgos específicos que identifica en relación con los procedimientos de control del efectivo y cómo se están abordando?**

Riesgo de robo o pérdida física de efectivo: El manejo de efectivo físico conlleva el riesgo de robo o pérdida. Para abordar este desafío, se implementan medidas de seguridad adecuadas, como el uso de cajas fuertes o bolsas de seguridad selladas, el acompañamiento de personal de seguridad durante el transporte y la limitación del acceso al efectivo a personal autorizado.

**Análisis de la entrevista**

En la entrevista, el recaudador describe detalladamente el proceso para el registro y el depósito de los ingresos en efectivo y equivalentes. Este proceso incluye la recolección de los ingresos, la preparación de recibos, el registro en el libro de caja, la conciliación, la preparación de depósitos, el depósito en la cuenta bancaria, la conciliación bancaria y el archivo y documentación.

Se mencionan varios controles implementados para garantizar la correcta identificación y clasificación de los ingresos en efectivo y equivalentes. Estos controles incluyen procedimientos de identificación, documentación respaldatoria, control de numeración de recibos y revisión y conciliación. Estos controles son esenciales para asegurar la precisión y la integridad de la información financiera.

El proceso para emitir recibos o comprobantes de ingreso cuando se recibe efectivo de clientes o terceros también se describe en detalle. Este proceso incluye la

preparación del recibo, la numeración secuencial, el registro de información, la entrega del recibo, el registro en el sistema contable, la conciliación y el archivo.

Para garantizar la seguridad y custodia del efectivo y los equivalentes bajo la responsabilidad del recaudador, se implementan medidas como el establecimiento de procedimientos de seguridad, el almacenamiento seguro, la verificación de fondos, el control de acceso y autorización, y el cumplimiento normativo y seguro. Estas medidas ayudan a proteger los activos financieros de la organización y a prevenir pérdidas o robos.

El entrevistado destaca su enfoque para promover la honestidad y la integridad en el manejo del efectivo y los equivalentes, lo cual incluye fomentar una cultura organizacional basada en la ética y la transparencia, así como implementar supervisión y control interno efectivo.

El proceso para reportar y documentar cualquier discrepancia o faltante de efectivo o equivalentes durante la recaudación también se explica en detalle. Esto incluye la identificación, notificación al supervisor, investigación, comunicación con el contador, documentación y acciones correctivas.

El recaudador menciona medidas implementadas para asegurar la trazabilidad y el registro adecuado de todas las transacciones en efectivo y equivalentes, como la emisión de recibos o comprobantes de ingreso, y la numeración secuencial de los mismos.

Finalmente, se mencionan los desafíos o riesgos específicos identificados en relación con los procedimientos de control del efectivo, como el riesgo de robo o pérdida física de efectivo. Estos desafíos se abordan mediante la implementación de medidas de seguridad adecuadas y la limitación del acceso al efectivo a personal autorizado.

En general, la entrevista muestra una comprensión sólida por parte del recaudador sobre los procedimientos de control del efectivo y su compromiso para asegurar una gestión financiera eficiente, precisa y en cumplimiento con las normas y regulaciones aplicables. La implementación adecuada de estos procedimientos y controles es fundamental para proteger los activos financieros de la organización y mantener la integridad de los registros financieros.

## Discusión

La investigación mantuvo como propósito analizar los problemas que presenta en el efectivo y sus equivalentes mediante el estudio situacional la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue por la falta de aplicación de la NIC 7, se evidencia que la organización a pesar de mantener controles y políticas, no se efectúan arquezos de caja y conciliaciones sorpresivas por personas que no estén relacionadas al efectivo y equivalente, puede indicar una falta de supervisión adecuada y una brecha en los controles internos de la organización. Estas prácticas son herramientas clave para identificar discrepancias entre los saldos contables y físicos de la misma manera se lleva a cabo la designación de responsabilidades y la separación de funciones dadas estas directrices, son aspectos esenciales para prevenir conflictos de intereses y reducir la posibilidad de errores o actos ilícitos. Sin embargo, al no implementar estas directrices, la organización está expuesta a mayores riesgos operativos y financieros.

De acuerdo en la revisión literaria de Panchana (2022), donde se evidenció ausencia de controles, siendo uno de estos que no se efectúan arquezos de cajas sorpresivos aspecto igual sitúa la entidad de estudio donde el efectivo, la ausencia de controles, como la falta de arquezos de cajas sorpresivos, en el manejo del efectivo coloca a la entidad en una posición comprometida en términos de detección temprana de irregularidades, protección contra fraudes y mantenimiento de una gestión financiera sólida. Es fundamental que la entidad tome medidas urgentes para implementar controles efectivos que mitiguen los riesgos asociados con el manejo del efectivo y aseguren la integridad de sus operaciones financieras.

Por otro lado, en el trabajo de investigación de Funeque (2019) destacó entre sus resultados la falta de segregación de funciones de gerencia y de nivel medio, razón de esto por no mantener evaluaciones, controles, metas y objetivos específicos en las áreas de responsabilidad, esto difiere del resultado en el presente estudio donde se evidencia la aplicación de este hallazgo, pero en su totalidad.

En el trabajo de Candela (2020) mantiene que el departamento financiero en relación al área de caja, evidencia que no está organizado con las seguridades que amerita este espacio, siendo un punto frágil puesto que no ejerce los controles adecuados de forma parecida menciona acerca del personal que suplanta al encargado

de esta actividad, da a notar que no tiene las competencias y conocimientos necesarios. Mientras en el caso de esta investigación existe un control en relación al rubro de estudio.

## **Conclusiones**

Se evidencia la falta de la realización regular de arquezos de caja sorpresivos en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue genera un alto riesgo de irregularidades en el manejo del efectivo. La ausencia de estos arquezos sorpresivos implica una falta de supervisión efectiva y un control insuficiente sobre las transacciones en efectivo.

Se concluye que la asignación adecuada de responsabilidades en el manejo del efectivo es esencial para establecer un control de efectivo, garantizando una gestión financiera sólida. Al designar roles y tareas específicas, aun así, se evidenció la segregación de funciones no se ejerce en su totalidad.

Se concluye que la implementación de la NIC 7 en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue contribuirá a fortalecer el control del efectivo y sus equivalentes al mejorar la transparencia en los flujos de efectivo, permitir una evaluación precisa de la liquidez, cumplir con estándares internacionales, fortalecer los controles internos. Esto conducirá a una gestión financiera más sólida y confiable, generando confianza tanto internamente como entre los interesados externos.

## **Recomendaciones**

Es fundamental que la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue implemente de manera inmediata y regular los arqueos de caja sorpresivos. Estos arqueos deben realizarse con frecuencia y por personal independiente, siguiendo procedimientos claros y bien documentados. Además, es importante que se tomen las medidas necesarias para corregir cualquier irregularidad o deficiencia identificada durante los arqueos, y establecer controles internos sólidos para prevenir futuros problemas relacionados con el efectivo y sus equivalentes.

Se recomienda implementar una segregación de funciones efectiva en el manejo del efectivo para garantizar un control sólido. Esto implica revisar y ajustar la asignación de responsabilidades, establecer políticas y procedimientos claros, brindar capacitación al personal y establecer controles regulares para asegurar el cumplimiento de la segregación de funciones. Al seguir estas recomendaciones, la entidad podrá fortalecer sus controles internos y reducir los riesgos asociados con el manejo del efectivo.

La implementación de la NIC 7 contribuye al control del efectivo y equivalentes al proporcionar directrices claras, facilitar el monitoreo de los flujos de efectivo, identificar las fuentes y usos de efectivo, y garantizar el cumplimiento de los requisitos de revelación. Al seguir esta Norma, las entidades pueden fortalecer sus controles internos, mejorar la gestión del efectivo y equivalentes, y brindar información confiable y útil a los usuarios de los Estados Financieros. Se destaca en el caso de la Junta Administradora de Agua Potable Ayangue, el Estado de Flujo de Efectivo con el método directo sería una herramienta útil para evaluar la liquidez y la capacidad de la JAAP para generar efectivo a partir de sus actividades operativas relacionadas con la gestión del agua potable.

## Referencias

- Aguilar, E., Meléndez, M., & Chávez, E. (Septiembre de 2021). *Control del efectivo y equivalente del efectivo y su influencia en la liquidez de la empresa textil Sargantex S.A.C La Victoria 2019*.
- Altamirano, J. (2021). *El efectivo y equivalente de efectivo bajo NIIF PYMES, sección 7 y su impacto en la situación financiera de la empresa Lavacensa S.A. período 2015-2018*. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/32039/1/T4914e.pdf>
- Angulo, U. (2018). *Contabilidad para la toma de decisiones: correlacionado con NIIF*. Ediciones de la U.
- Candela, R. (2020). *Análisis del control interno del rubro efectivo y equivalentes para mejorar la liquidez de la empresa Incavit S.A*. Obtenido de <https://repositorio.ulead.edu.ec/bitstream/123456789/3487/1/ULEAM-CT.AUD-0092.pdf>
- Castro, Z. (Julio - Diciembre de 2017). Evaluación de proyectos de inversión para pequeñas y medianas empresas con una estrategia de proyección financiera. *Ra Ximhai*, 13(3), 15-40. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/461/46154070001.pdf>
- Condori, A. (2021). *El estado de flujo de efectivo y su relación con los indicadores de una empresa agropecuaria del Distrito de la Joya, Arequipa año 2020*. Lima.
- Constitución de la República Del Ecuador. (2008).
- Cruz, M. (2021). *Importancia del sistema de control interno en las empresas del sector comercial*. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5828/1/UPSE-TCA-2021-0041.pdf>
- Dakay, Y. (2019). *Importancia del flujo de efectivo proyectado como herramienta de control interno para mantener el negocio en marcha en las Micro y Pequeñas Empresas*. Panamá.
- Encizo, E. (2020). *Conciliaciones bancarias y su impacto en gestión de tesorería de la empresa LLama Gas S.A.C , 2018*. Obtenido de [https://repositorio.upci.edu.pe/bitstream/handle/upci/188/T-ENCIZO\\_VENTURA\\_ERIKA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upci.edu.pe/bitstream/handle/upci/188/T-ENCIZO_VENTURA_ERIKA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Espinosa, N. (2020). *Contabilidad básica*. Santiago de Chile: UAH. Obtenido de <https://elibro.net/es/lc/upse/titulos/171879>
- Espinoza, Y., & Peñaloza, A. (2022). *Aplicación de la NIC 7 para reflejar la gestión financiera en la empresa CGM RENTAL S.A.C, Lurín -2020*. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/92505/Espinoza\\_TYA-Pe%C3%B1aloza\\_AAJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/92505/Espinoza_TYA-Pe%C3%B1aloza_AAJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Estupiñan, R. (2015). *Administración de riesgos E.R.M y la auditoría interna*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Fuquene, C. (2019). *Realización de una segregación de funciones de acuerdo con el control innerno organizacional de acción y gestión logística SAS*.

- Gutiérrez, Y., Cruz, A., & Jose, M. (2017). *El estado de flujos de efectivo, y sus técnicas de análisis e interpretación como una herramienta en la toma de decisiones para las grandes empresas del sector industrial*. El Salvador.
- Herz, J. (2018). *Apuntes de contabilidad financiera* (3a ed.). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC). Obtenido de <https://elibro.net/es/lc/upse/titulos/41280>
- Jimenez, A. (2018). *El control interno contable al grupo de efectivo y equivalente de efectivo y su aporte a la razonabilidad de los estados financieros*. Machala.
- Lázaro, L. (2021). *Implementación de un flujo de caja con incidencia en la liquidez para la toma de decisiones de la empresa Innova ambiental S.A de Lima - Perú en el periodo 2019*.
- Ley Orgánica de Regimen Tributario Interno. (2015).
- Lindao, M. (2015). *Incidencia de las políticas y procedimiento del control interno en la formación financiera de la empresa Guayatuna S.A, Parroquia Posorja, año 2015*.
- Lino, K. (2020). *Control interno contable y el desempeño financiero de la compañía de Taxis Convencionales Aeropuerto Salinas S.A, Provincia de Santa Elena, Año 2018*. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5315/1/UPSE-TCA-2020-0019.pdf>
- Mayorga, S. (2017). *El control interno basado en el informe Coso y su incidencia en el flujo de efectivo de la empresa Enrovit de la Ciudad de Ambato*. Ambato.
- Moreto, E. (2022). La NIC 07 estados de flujo de efectivo como herramienta de gestión para la toma de decisiones en una empresa comercial. *Departamento Académico de Ciencias Contables - UNAS*, 55-61.
- Mujica, J. (2021). *Tratamiento contable del efectivo y su equivalente en los estados financieros – caso empresa tecnológica de la libertad, año 2019*. La Libertad.
- NIC 7. (2019). *Norma de Contabilidad Internacional 7 : Estado de Flujo de Efectivo*. Deloitte.
- Orrala , E. (Febrero de 2022). *Arqueo de caja como herramienta de control interno y tratamiento contable en el sector comercial*. Obtenido de Repositorio Upse: <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/7149/4/UPSE-TCA-2022-0028.pdf>
- Panchana, S. (2022). *Tratamiento contable del efectivo y equivalente en l sector comercial, Cantón Salinas, año 2020*. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/7152/1/UPSE-TCA-2022-0029.pdf>
- Sánchez, M., Cevallos, W., & Romané, I. (Abril de 2019). Aplicación de los flujos de efectivo como herramienta de gestión financiera en sector financiero solidario del Ecuador. *Revista Observatorio de la Economía*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/flujos-efectivo-ecuador.html>
- Secretaría del Agua. (2015). *Reglamento Ley Recursos Hidricos Usos y Aprovechamiento del Agua*. Obtenido de <http://www.regulacionagua.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/07/Reglamento-LORHUyA.pdf>
- Tomalá, J. (2021). *Control interno en las cuentas por cobrar de la junta administradora del sistema regional de agua potable Olón, Parroquia, Manglaralto, Provincia de Santa*



*Elena, Año 2021. La Libertad. Obtenido de*  
<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/8475/1/UPSE-TCA-2022-0094.pdf>

Vilches, R. (2019). *Apuntes de contabilidad básica*. Córdoba, Argentina: El Cid. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/upse/105652>

## Apéndice

### Apéndice A

#### Matriz de Consistencia

Título	Problema	Objetivos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
Aplicación de la NIC 7 en la empresa Junta Administradora De Agua Y Alcantarillado Ayangue, Cantón Santa Elena, Año 2022	<p><b>Formulación del problema</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>¿Cuáles son los problemas que se presenta en el efectivo y sus equivalentes en la Junta Administradora de Agua Potable por la falta de aplicación de la NIC 7?</li> </ul> <p><b>Sistematización del problema</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>¿De qué manera se realiza el control del efectivo y equivalentes en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue?</li> </ul>	<p><b>General</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Analizar los problemas que presenta en el efectivo y sus equivalentes mediante el estudio situacional la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue por la falta de aplicación de la NIC 7.</li> <li>Identificar los procesos de arqueo de caja y conciliaciones en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.</li> </ul>	Aplicación de la NIC 7	<p>NIC 7</p> <p>Control del efectivo y equivalentes</p>	<p>-Objetivo</p> <p>- Alcance</p> <p>- Beneficios sobre información de estados de flujos</p> <p>-Arqueo de caja</p> <p>- Conciliaciones</p>	<p>Enfoque:</p> <p>Cualitativo</p> <p>Alcance</p> <p>Descriptivo</p> <p>Métodos:</p> <p>Deductivo</p> <p>Análítico</p> <p>Bibliográfico</p> <p>Población</p> <p>Presidente,</p> <p>Secretario</p> <p>Tesorero</p> <p>Contador</p> <p>Recaudador</p> <p>Vocales</p> <p>Operarios</p> <p>Instrumento :</p> <p>Entrevista</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Qué normas de control interno están definidas para el custodio de efectivo en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue?</li> <li>• ¿De qué manera la implementación de la NIC 7 contribuye en el control del efectivo y equivalentes en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinar las normas establecidas en el custodio de efectivo en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.</li> <li>• Determinar de qué manera la implementación de la NIC 7 contribuye el control del efectivo y equivalentes en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.</li> </ul>		<p>Control Interno</p> <p>Estado de Flujo de efectivo</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Asignación de responsabilidad</li> <li>- Separación de funciones</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Método directo</li> <li>- Método indirecto</li> </ul>	
--	--	---	--	--	--	--

## Apéndice B

*Entrevista al Presidente de la Junta Administradora De Agua y Alcantarillado Ayangue, Cantón Santa Elena, Año 2022*



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA  
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
ENTREVISTA**



**Tema:** Aplicación de la NIC 7 en la empresa Junta Administradora De Agua Alcantarillado Ayangue, Cantón Santa Elena, Año 2022

**Preguntas para el Presidente:**

1. **¿Cuáles son los servicios con los que cuenta la JAAP?**
2. **¿Qué medidas se han implementado para garantizar la transparencia y la rendición de cuentas en el manejo del efectivo y los equivalentes?**
3. **¿Cuál es su participación activa en la supervisión y revisión de los procedimientos de control del efectivo y equivalente?**
4. **¿Cómo se garantiza la separación de funciones y la asignación de responsabilidades adecuadas en el manejo del efectivo y los equivalentes?**
5. **¿Cuál es su enfoque para promover una cultura de control interno fuerte en relación con el efectivo y los equivalentes?**
6. **¿Qué medidas se han tomado para prevenir y detectar fraudes o irregularidades en relación con el efectivo y los equivalentes?**
7. **¿Cómo se asegura de que los procedimientos de control del efectivo y equivalente estén alineados con las regulaciones y normativas aplicables?**
8. **¿Qué iniciativas se han tomado para fomentar la capacitación y el desarrollo de los empleados responsables del manejo del efectivo y los equivalentes?**
9. **¿Cuál es su enfoque para la mejora continua de los procedimientos de control del efectivo y equivalente en nuestra organización?**
10. **¿Se ha establecido un comité o grupo de trabajo para supervisar los procedimientos de control del efectivo y equivalente? En caso afirmativo, ¿cuál es su rol y composición?**
11. **¿Cuáles son los desafíos o riesgos específicos que identifica en relación con los procedimientos de control del efectivo y equivalente, y como se están abordando**

## Apéndice C

*Entrevista al Contador de la Junta Administradora De Agua y Alcantarillado Ayangue, Cantón Santa Elena, Año 2022*



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA  
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
ENTREVISTA**



**Tema:** Aplicación de la NIC 7 en la empresa Junta Administradora De Agua y Alcantarillado Ayangue, Cantón Santa Elena, Año 2022

**Preguntas para el Contador:**

1. **¿Cuáles son los procedimientos específicos que se siguen para registrar y contabilizar las transacciones en efectivo y equivalentes?**
2. **¿Qué controles se tienen implementados para asegurar la exactitud y la integridad de los registros contables relacionados con el efectivo y los equivalentes?**
3. **¿Cómo se realiza la conciliación entre los saldos contables y los saldos bancarios de efectivo y equivalentes?**
4. **¿Cuál es el proceso de revisión y aprobación de los registros contables relacionados con el efectivo y los equivalentes?**
5. **¿Cuáles son las políticas y normas contables aplicables a la contabilización y revelación de las transacciones en efectivo y equivalentes?**
6. **¿Cuál es el enfoque para garantizar la trazabilidad y el registro adecuado de todas las transacciones en efectivo y equivalentes en los libros contables?**
7. **¿Qué medidas se han tomado para prevenir errores o manipulaciones en los registros contables de efectivo y equivalentes?**
8. **¿Cuál es su rol en la implementación y evaluación de los procedimientos de control del efectivo y equivalente?**
9. **¿Cómo se asegura de que los registros contables estén respaldados por documentación adecuada y respaldos de respaldo?**
10. **¿Cómo se asegura de que los procedimientos de control del efectivo y equivalente estén bien comunicados y comprendidos en toda la organización?**

## Apéndice D

*Entrevista al Recaudador de la Junta Administradora De Agua y Alcantarillado Ayangue, Cantón Santa Elena, Año 2022*



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA  
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA  
ENTREVISTA**



**Tema:** Aplicación de la NIC 7 en la empresa Junta Administradora De Agua y Alcantarillado Ayangue, Cantón Santa Elena, Año 2022

**Preguntas para el Recaudador:**

1. **¿Cuál es el proceso detallado para el registro y el depósito de los ingresos en efectivo y equivalentes?**
2. **¿Qué controles se tienen implementados para garantizar la correcta identificación y clasificación de los ingresos en efectivo y equivalentes?**
3. **¿Cuál es el procedimiento para emitir recibos o comprobantes de ingreso cuando se recibe efectivo de clientes o terceros?**
4. **¿Cómo se garantiza la seguridad y custodia del efectivo y equivalentes mientras están bajo su responsabilidad?**
5. **¿Cuál es el proceso para reportar y documentar cualquier discrepancia o faltante de efectivo o equivalentes durante la recaudación?**
6. **¿Qué medidas se implementan para asegurar la trazabilidad y el registro adecuado de todas las transacciones en efectivo y equivalentes realizadas por el recaudador?**
7. **¿Cuál es su enfoque para promover la honestidad y la integridad en el manejo del efectivo y los equivalentes?**
8. **¿Cómo se asegura de que los ingresos en efectivo y equivalentes sean depositados de manera oportuna y precisa?**
9. **¿Cuál es su rol en la comunicación y colaboración con el contador y otros departamentos relacionados con los procedimientos de control del efectivo y equivalente?**
10. **¿Cuáles son los desafíos o riesgos específicos que identifica en relación con los procedimientos de control del efectivo y cómo se están abordando?**

## Apéndice E

*Cronograma de tutorías de titulación*

**UNIVERSIDAD ESTADAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**  
**CRONOGRAMA DE TUTORÍAS DE TITULACIÓN**

**MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

		2023											
		MAY				JUN				JUL			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
No.	Actividades planificadas	08 - 12	15 - 19	22 - 26	29MAY - 02JUN	05 - 09	12 - 16	19 - 23	26 - 30	03 - 07	10- 14	17 - 21	FECHA
1	Introducción	X	X										
2	Capítulo I Marco Referencial			X	X	X							
3	Capítulo II Metodología					x	X	X					
4	Capítulo III Resultados y Discusión							X	X	X			
5	Conclusiones y Recomendaciones									X	X		
6	Resumen											X	
7	Certificado Antiplagio-Tutor											X	
8	Entrega de informe de culminación de tutorías, por parte de los tutores, a Dirección y al profesor Guía (con documentos de soporte)												Hasta el viernes 21 de julio del 2023

## Apéndice F

*Práctica del Arqueo de Caja*

El 31 de diciembre del 2022 la empresa Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue solicita al custodio de caja al Sr. Emilio Santos que le otorgue la información necesaria para efectuar un arqueo de caja sorpresivo.

Se determinó lo siguiente:

1. El monto asignado al fondo de caja es de \$795,00
2. Mediante la constatación de valores a través de un arqueo de caja, se encontró lo siguiente:

**BILLETES:**

- 1 billete de \$100
- 15 billetes de \$20
- 9 billetes de \$10
- 13 billetes de \$5
- 5 billetes de \$1

**MONEDAS (\$307,8):**

- 30 monedas de \$1
- 10 monedas de \$0,50
- 24 monedas de \$0,25
- 56 monedas de \$0,10
- 77 monedas de \$0,05
- 20 monedas de \$0,01

3. Adicionalmente se encontraron documentos de respaldo de desembolsos:

*Detalle de Documentos para el arqueo de caja*

<b>Documento</b>	<b>Detalle</b>	<b>Valor</b>
Fct#02056	Por pago de CNT – Internet y Teléfono	\$ 25,00
Fct#0061	Servicios básicos (energía eléctrica)	\$ 30,00
Fct#2304	Mantenimiento de aire acondicionado	\$ 50,00

En relación a los datos expuestos, se realiza el respectivo registro de los detalles en el acta de arqueo con el fin del control de los respectivos valores y verificar si estos



coinciden con el fondo designado, el total del valor fue de setecientos setenta dólares (770,00)

*Arqueo de Caja*

**JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE AYANGUE**  
**ACTA DE ARQUEO DE CAJA - EFECTIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**



**Custodio:** Sr. Emilio Santos

**Monto de Efectivo - Caja:** \$ 795,00

<u>BILLETES</u>	<u>DENOMINACIÓN</u>	<u>CANTIDAD</u>	<u>VALOR</u>
	100	1	\$ 100,00
	20	15	\$ 300,00
	10	9	\$ 90,00
	5	13	\$ 65,00
	1	5	\$ 5,00
<b>TOTAL BILLETES</b>			<b>\$ 560,00</b>

<u>MONEDAS</u>	<u>DENOMINACIÓN</u>	<u>CANTIDAD</u>	<u>VALOR</u>
	1	30	\$ 30,00
	0,50	10	\$ 5,00
	0,25	24	\$ 6,00
	0,10	58	\$ 5,80
	0,05	80	\$ 4,00
	0,01	20	\$ 0,20
<b>TOTAL MONEDAS</b>			<b>\$ 51,00</b>

<u>CHEQUES</u>	<u>VALOR</u>
<b>Banco – Institución Financiera</b>	
Cheque de Banco Pichincha	\$ 54,00
<b>TOTAL CHEQUES</b>	<b>\$ 54,00</b>

<u>DOCUMENTOS</u>	<u>DETALLE</u>	<u>VALOR</u>
Fct#02056	Por pago de CNT – Internet y Teléfono	\$ 25,00
Fct#0061	Servicios básicos (energía eléctrica)	\$ 30,00
Fct#2304	Mantenimiento de aire acondicionado	\$ 50,00
<b>TOTAL DOCUMENTOS</b>		<b>\$ 105,00</b>

<b>TOTAL ARQUEO</b>	<b>\$ 770,00</b>
<b>FALTANTE</b>	<b>\$ 25,00</b>

Al momento de la comparación de los saldos se encontró un faltante de caja correspondiente al valor de veinticinco dólares (25,00), de modo que se recomienda el siguiente asiento de reclasificación:

*Ajuste por faltante de caja*

<b>Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue</b>				
<b>Libro Diario</b>				
<b>Al 31 de Diciembre de 2022</b>				
<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Parcial</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
31/12/22	Cuentas por cobrar empleados		\$ 25,00	
	Caja			\$ 25,00
	P/r. Faltante de Caja			
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 25,00</b>	<b>\$ 25,00</b>

Se designó al custodio de caja como responsable del faltante, por lo que se cruzó el valor a cuentas por cobrar empleados, que se descontó de su sueldo en el rol de pagos. Este proceso acredita el valor de la cuenta caja general y reduce la cantidad en el sistema contable sin causar perjudicación financiera a la empresa.

Se evidencia la falta de la realización regular de arquezos de caja sorpresivos en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue genera un alto riesgo de irregularidades en el manejo del efectivo. La ausencia de estos arquezos sorpresivos implica una falta de supervisión efectiva y un control insuficiente sobre las transacciones en efectivo.

**Responsabilidades de actividades y segregaciones de funciones en el rubro de caja**

Dentro de normas de control interno están definidas para el custodio de efectivo en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue en el rubro de caja se manifiesta lo siguiente:

El recaudador realizará el respectivo ingreso de dinero a caja adjuntando a caja los respectivos comprobantes, si en el escenario el pago se realice en cheque, se dará a depositarlo en la cuenta de bancaria de la entidad por el Presidente al final de la jornada en la cuenta bancaria. Se dio a conocer que en ocasiones esta actividad lo lleva a cabo

el Tesorero, dando como resultado que la segregación de funciones no se de en su totalidad.

Así mismo se manifiesta que el encargado de caja sellará y colocará su rúbrica en los respectivos documentos que sustenten e ingreso de Caja.

Al final de día el encargado de caja efectuará el respectivo cierre y arqueo de caja para emitir un listado de los pagos o abonos realizados por partes de los socios con sus comprobantes, firma y sello. Por consiguiente el Presidente revisará y aprobará el informe para ser revisado por el contador y su respectiva documentación.

### *Apéndice G*

#### *Práctica de Conciliación Bancaria*

Al 31 de diciembre de 2022, la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue registra el siguiente saldo en la cuenta Bancos:

#### *Saldo de la cuenta Bancos al 31 de diciembre de 2022*

<b>CUENTA</b>	<b>SALDO</b>
<b>Bancos</b>	<b>2.435,44</b>
Banco del Pacífico Cta. Cte. #127711827	2.435,44

Durante el mes de diciembre de 2022 la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue efectuó los siguientes movimientos bancarios, mimos que afectaron el saldo de la cuenta Bancos:

08-dic: Depósito según papeleta #12651 por concepto de ventas \$2.435,27

15-dic: Cheque #00230 por concepto de pagos de décimos terceros a empleados \$1.233,67

15-dic: Depósito según papeleta #16946 por concepto de ventas \$1.436,78

19-dic: Cheque #00231 por concepto de pago a proveedores \$3.478,12

22-dic: Depósito según papeleta #19728 por concepto de ventas \$2.218,71

29-dic: Depósito según papeleta #20345 por concepto de ventas \$3.720,88

31-dic: Cheque #00232 por concepto de abono a AGUAPEN EP \$7.232,25

*Libro auxiliar de la cuenta Bancos*

<b>JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE</b>					
<b>AUXILIAR CTA. CTE #127711827 - BANCO DEL PACÍFICO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>					
<b>FECHA</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b># COMP</b>	<b>DÉBITOS</b>	<b>CRÉDITOS</b>	<b>SALDOS</b>
1-dic	<b>SALDO</b>				<b>4.567,84</b>
8-dic	Depósito	12651	2.435,27		7.003,11
15-dic	Cheque	00230		1.233,67	5.769,44
15-dic	Depósito	16946	1.436,78		7.206,22
19-dic	Cheque	00231		3.478,12	3.728,10
22-dic	Depósito	19728	2.218,71		5.946,81
29-dic	Depósito	20345	3.720,88		9.667,69
31-dic	Cheque	00232		7.232,25	2.435,44
<b>31-dic</b>	<b>SALDO</b>				<b>2.435,44</b>

Todos los depósitos y cheques fueron acreditados y debitados respectivamente por la institución bancaria, además al llegar el corte del estado de cuenta se identificaron varios depósitos registrados por el banco bajo el concepto de recaudación de servicios detallados a continuación:

- #23673 por \$35,00
- #28745 por \$27,65
- #28761 por \$45,00
- #29125 por \$15,75
- #29764 por \$33,50
- #29943 por \$27,45
- #30657 por \$43,24

De igual forma en el corte de estado de cuenta se identificaron notas de débito por concepto de Servicios Básicos correspondientes a:

- CNEL por \$67,34
- CNT por \$45,00;

Además de una comisión por servicios bancarios por \$30,00.

*Estado de cuenta bancaria*

<b>BANCO DEL PACÍFICO</b>					
<b>CTA. CTE #127711827</b>					
<b>ESTADO DE CUENTA - DICIEMBRE</b>					
<b>FECHA</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b># COMP</b>	<b>DÉBITOS</b>	<b>CRÉDITOS</b>	<b>SALDOS</b>
1-dic	<b>SALDO</b>				<b>4.567,84</b>
8-dic	Depósito	12651	2.435,27		7.003,11
15-dic	Cheque	00230		1.233,67	5.769,44
15-dic	Depósito	16946	1.436,78		7.206,22
19-dic	Cheque	00231		3.478,12	3.728,10
22-dic	Depósito	19728	2.218,71		5.946,81
29-dic	Depósito	20345	3.720,88		9.667,69
30-dic	Depósito	23673	35,00		9.702,69
30-dic	Depósito	28745	27,65		9.730,34
30-dic	Depósito	28761	45,00		9.775,34
30-dic	Depósito	29125	15,75		9.791,09
30-dic	Depósito	29764	33,50		9.824,59
30-dic	Depósito	29943	27,45		9.852,04
30-dic	Depósito	30657	43,24		9.895,28
31-dic	Cheque	00232		7.232,25	2.663,03
31-dic	Nota de débito	0056		67,34	2.595,69
31-dic	Nota de débito	0057		45,00	2.550,69
31-dic	Nota de débito	0058		30,00	2.520,69
<b>31-dic</b>	<b>SALDO</b>				<b>2.520,69</b>

*Conciliación Bancaria*



**JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE  
Y ALCANTARILLADO AYANGUE**

**CONCILIACIÓN BANCARIA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**Banco del Pacífico Cta. Cte. #127711827**

Saldo según auxiliar	<b>2.435,44</b>
<b>(+) Depósitos</b>	<b>227,59</b>

# COMP	Monto
23673	35,00
28745	27,65
28761	45,00
29125	15,75
29764	33,50
29943	27,45
30657	43,24

<b>(-) Notas de Débito</b>	<b>142,34</b>
----------------------------	---------------

# COMP	Monto
0056	67,34
0057	45,00
0058	30,00

<b>(=) SALDO CONCILIADO LIBRO AUXILIAR</b>	<b>2.520,69</b>
--	-----------------

<b>SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA BANCARIA</b>	<b>2.520,69</b>
--	-----------------

<b>(+) Depósitos en tránsito</b>	<b>0,00</b>
----------------------------------	-------------

<b>(-) Cheques en conciliación</b>	<b>0,00</b>
------------------------------------	-------------

<b>(=) SALDO CONCILIADO ESTADO DE CUENTA BANCARIA</b>	<b>2.520,69</b>
---	-----------------

Luego de la revisión del corte de estado de cuenta y la posterior conciliación bancaria, se identificó una diferencia por \$227,59 correspondientes a depósitos efectuados bajo el concepto de “recaudación de servicios” los cuales no fueron registrados en los libros de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.

De igual forma, al finalizar el mes de diciembre el banco emitió notas de débito por \$142,34 por pagos de servicios básicos a favor de CNEL y CNT además del cobro por comisión bancaria efectuado mes a mes por la entidad.

Por lo tanto, se recomiendan los siguientes asientos de ajuste para reflejar los saldos reales de la cuenta Bancos:

*Asientos de ajuste*

<b>FECHA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
31-dic-22	-1-			
	Gastos de Servicios Básicos			
	Electricidad	67,34		
	Internet	45,00		
	Bancos			
	P/r. Pago de electricidad e internet según N/D # 0056 y 0057			
31-dic-22	-2-			
	Gastos Bancarios		30,00	
	Bancos			30,00
	P/r. Pago de comisión bancaria según N/D #0058			
31-dic-22	-3-			
	Bancos		227,59	
	Ingresos por servicios			227,59
	P/r. Recaudación por servicios a través de ventanillas bancarias			

De no realizarse los asientos de ajuste recomendados, implicaría que la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue no refleje sus saldos reales en la cuenta Bancos dentro de los estados financieros.

### **Responsabilidades de actividades y segregaciones de funciones en el rubro de la cuenta bancos**

Dentro de normas de control interno están definidas para el custodio de efectivo en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue en el rubro de caja se manifiesta lo siguiente:

En el encargado de bancos solicita el estado de cuenta bancaria a institución financiera para dar paso a la comparación del estado de cuenta bancaria con el libro bancos y verifica su veracidad. Por consiguiente se registra el estado de cuenta bancaria en el sistema contable de la organización en el módulo de conciliación.

Realizado las actividades mencionadas el tesorero debe entregar el reporte de conciliaciones bancarias al área administrativa, cada fin de mes, además cabe recalcar que este documento debe presentar las formas de responsabilidad del Contador y Presidente.

El Contador procede a firmar el informe de la conciliación bancaria que será entregado al Presidente de la organización para su revisión.

Dentro de la responsabilidad de actividades el presidente receipta el reporte de conciliación bancaria por parte del área de contabilidad de la entidad para dar paso a receiptar la firma.

Finalmente, el asistente del área contable recibe informe bajo la constancia de las firmas de responsabilidad del Contador y Presidente para dar paso archivar dicho informe.



## Apéndice H

### *Práctica Estado de Flujo de Efectivo*

El Estado de Flujo de Efectivo con el método directo es un informe financiero que muestra los flujos de efectivo entrantes y salientes de una organización durante un período específico. En el caso de la Junta Administradora de Agua Potable Ayangue, el Estado de Flujo de Efectivo con el método directo sería una herramienta útil para evaluar la liquidez y la capacidad de la JAAP para generar efectivo a partir de sus actividades operativas relacionadas con la gestión del agua potable.

A continuación, se presenta una guía para ejecutar el Estado de Flujo de Efectivo con el método directo en una Junta Administradora de Agua Potable:

**Identificación de las actividades principales:** En primer lugar, se deben identificar las principales actividades de la JAAP que generan flujos de efectivo. Estas actividades pueden incluir la recaudación de tarifas de agua, pagos por servicios, ingresos por intereses u otros conceptos que generen entradas de efectivo.

**Registro de ingresos en efectivo:** Se deben registrar todos los ingresos en efectivo recibidos durante el período. Esto puede incluir el dinero recaudado por el suministro de agua potable, los pagos de los usuarios y cualquier otro ingreso relacionado.

**Registro de egresos en efectivo:** A continuación, se deben registrar todos los pagos realizados en efectivo durante el período. Estos pueden incluir gastos operativos como salarios del personal, mantenimiento y reparaciones, pagos de servicios públicos, adquisición de suministros, entre otros.

**Calculo del flujo de efectivo neto de actividades operativas:** Una vez que se hayan registrado todos los ingresos y egresos en efectivo relacionados con las actividades operativas de la JAAP, se calcula el flujo de efectivo neto sumando los ingresos y restando los egresos.

**Consideración de actividades de inversión y financiamiento:** Si la JAAP ha realizado inversiones en infraestructura o activos, o ha recibido financiamiento externo, es posible que también se incluyan en el Estado de Flujo de Efectivo. En este caso la JAAP no ha recibido financiamiento externo

Finalmente, se presenta el Estado de Flujo de Efectivo con el método directo, que muestra los flujos de efectivo de las actividades operativas, las actividades de inversión y las actividades de financiamiento por separado, si corresponde.

Es importante destacar que la preparación del Estado de Flujo de Efectivo requiere un buen registro contable y un seguimiento preciso de las transacciones financieras. Este informe proporciona una visión integral de la liquidez de la JAAP y puede ayudar en la toma de decisiones financieras estratégicas para mejorar la gestión del agua potable y asegurar la sostenibilidad de la organización. Siempre es recomendable contar con la asesoría de profesionales contables o financieros para asegurar la precisión y la adecuada interpretación de los resultados.

**Tabla 12***Estado de flujo de efectivo - Método Directo*

<b>JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE</b>		
<b>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</b>		
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>		
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
INGRESOS		21.904,56
Cobros a clientes	18.437,33	
Intereses ganados	3.467,23	
SALIDAS		10.710,37
Pago a proveedores	3.478,12	
Otros gastos	7.232,25	
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>11.194,19</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
INGRESOS		4.500,00
Repotenciación planta potabilizadora	4.500,00	
SALIDAS		7.000,00
Compra de PPE	7.000,00	
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		<b>-2.500,00</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
ENTRADAS		
-		
SALIDAS		
-		
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		<b>-</b>
<b>FLUJO NETO DE VARIACIÓN</b>		
<b>VARIACIÓN DE EFECTIVO (AUMENTO)</b>		<b>8.694,19</b>
<b>SALDO INICIAL DEL EFECTIVO AL 1 DE DICIEMBRE DE 2022</b>		<b>5.362,84</b>
<b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>		<b>14.057,03</b>

## **Método Indirecto**

El Estado de Flujo de Efectivo con el método indirecto constituye un pilar esencial en el conjunto de herramientas financieras que permiten entender y analizar en profundidad la dinámica financiera de una entidad en un lapso determinado. A través de este informe, se logra destilar la complejidad de los flujos monetarios, proporcionando una visión holística de cómo el efectivo ha fluido a través de las diversas actividades y operaciones de la organización.

En comparación con el enfoque más directo del método directo, donde se detallan directamente las entradas y salidas de efectivo, el método indirecto adopta una perspectiva más introspectiva y conectada con el estado financiero de la entidad. En esencia, este método se erige sobre el fundamento del resultado neto del período, el cual se deriva del Estado de Resultados. Sin embargo, en lugar de detenerse en el resultado neto como una cifra aislada, el método indirecto escudriña las partidas individuales del estado de resultados, identificando aquellas que ejercen un impacto en el resultado neto pero no necesariamente están ligadas directamente a los flujos de efectivo.

A continuación, te presentamos una guía para ejecutar el Estado de Flujo de Efectivo con el método indirecto en la Junta Administradora de Agua Potable y (JAAP):

**Obtención del Estado de Resultados:** Para aplicar el método indirecto, primero debes obtener el Estado de Resultados de la JAAP para el período en cuestión. El Estado de Resultados muestra los ingresos y gastos de la JAAP durante ese período y, al final, revela si la organización obtuvo utilidades o pérdidas.

**Ajustes a las partidas del Estado de Resultados:** Después de identificar las partidas no monetarias, se deben realizar los ajustes necesarios para convertir esas partidas a su equivalente en efectivo. Por ejemplo, si hay una depreciación registrada en el Estado de Resultados, se debe agregar de nuevo al resultado neto ya que no implica una salida real de efectivo.

**Cálculo del flujo de efectivo neto de actividades operativas:** Una vez que se hayan realizado todos los ajustes necesarios, se calcula el flujo de efectivo neto de las

actividades operativas sumando o restando los ajustes de las partidas del Estado de Resultados al resultado neto.

Consideración de actividades de inversión y financiamiento: Similar al método directo, en esta etapa, se pueden incluir las actividades de inversión y financiamiento si la JAAP ha realizado inversiones o ha recibido financiamiento externo.

Elaboración del informe: Finalmente, se presenta el Estado de Flujo de Efectivo con el método indirecto, que muestra los flujos de efectivo netos de las actividades operativas, las actividades de inversión y las actividades de financiamiento por separado, si corresponde.

**Tabla 12***Estado de flujo de efectivo – Método Indirecto*

<b>JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE</b>		
<b>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</b>		
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>		
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Utilidad del Ejercicio		10.189,21
Utilidad neta	10.189,21	
(+) Gastos que no son desembolsos		8.237,23
Depreciación	8.237,23	
(=) Utilidad de Ejercicio real		18.426,44
Otros gastos	7.232,25	
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>11.194,19</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
<b>INGRESOS</b>		
Repotenciación planta potabilizadora	4.500,00	4.500,00
<b>SALIDAS</b>		
Compra de PPE	7.000,00	7.000,00
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		<b>-2.500,00</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
<b>ENTRADAS</b>		
-		
<b>SALIDAS</b>		
-		
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		<b>-</b>
<b>FLUJO NETO DE VARIACIÓN VARIACIÓN DE EFECTIVO (AUMENTO)</b>		
		<b>8.694,19</b>
<b>SALDO INICIAL DEL EFECTIVO AL 1 DE DICIEMBRE DE 2022</b>		<b>5.362,84</b>
<b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>		<b>14.057,03</b>

## Apéndice I

## Certificado de análisis de Compilatio



## Rosales Helen - Tesis Finalizada

6%  
Similitudes

< 1% Texto entre comillas  
< 1% similitudes entre comillas  
0% Idioma no reconocido

Nombre del documento: Rosales V Helen - Tesis Finalizada.docx  
ID del documento: 5c8178d45e8c813de0833c8c372e76fdce533222  
Tamaño del documento original: 69,26 kB  
Autor: Helen Rosales Vera

Depositante: Helen Rosales Vera  
Fecha de depósito: 24/7/2023  
Tipo de carga: url\_submission  
fecha de fin de análisis: 24/7/2023

Número de palabras: 12.608  
Número de caracteres: 83.112

Ubicación de las similitudes en el documento:



## Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<b>repositorio.upse.edu.ec</b> <a href="https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/46000/5341/JPSE-TCA-2020-0029.pdf?sequen...">https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/46000/5341/JPSE-TCA-2020-0029.pdf?sequen...</a> 3 fuentes similares	1%		Palabras idénticas : 1% (173 palabras)
2	<b>repositorio.upse.edu.ec   Control del equivalente de efectivo y la liquidez del hotel S...</b> <a href="https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/4972/1/JPSE-TCA-2019-0054.pdf">https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/4972/1/JPSE-TCA-2019-0054.pdf</a>	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (121 palabras)
3	<b>repositorio.ulasamericas.edu.pe</b> <a href="http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1635/aguilar_melendez_chavez.pdf?sequ...">http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1635/aguilar_melendez_chavez.pdf?sequ...</a>	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (75 palabras)
4	<b>hdl.handle.net   Implementación de un flujo de caja con incidencia en la liquidez pa...</b> <a href="https://hdl.handle.net/20.500.14138/4275">https://hdl.handle.net/20.500.14138/4275</a>	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (44 palabras)
5	<b>Documento de otro usuario</b> #b78c7c ♥ El documento proviene de otro grupo 2 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (42 palabras)

## Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<b>repositorio.ucv.edu.pe</b> <a href="https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/108009/Aguilar_MCA-Tito_MRM-SD.pdf?...">https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/108009/Aguilar_MCA-Tito_MRM-SD.pdf?...</a>	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (33 palabras)
2	<b>www2.deloitte.com</b> <a href="https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niiif-2019/NIC_7 - Est...">https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niiif-2019/NIC_7 - Est...</a>	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (21 palabras)
3	<b>mp3life.info   Ética en la Contabilidad: Manteniendo la Integridad y la Confianza en l...</b> <a href="https://mp3life.info/etica-en-la-contabilidad-la-importancia-de-la-integridad-profesional/#:~:text=Los c...">https://mp3life.info/etica-en-la-contabilidad-la-importancia-de-la-integridad-profesional/#:~:text=Los c...</a>	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (15 palabras)
4	<b>repositorio.upse.edu.ec   Tratamiento contable del efectivo y su equivalente en los ...</b> <a href="https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5880/1/JPSE-TCA-2021-0071.pdf">https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5880/1/JPSE-TCA-2021-0071.pdf</a>	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (18 palabras)
5	<b>Documento de otro usuario</b> #2ddf54 ♥ El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (13 palabras)