



**Facultad de
Ciencias Administrativas**
Contabilidad y Auditoría

**Arqueo de caja como herramienta de control interno y tratamiento contable en el
sector comercial**

Orrala González Eliana Vanessa

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad de Ciencias Administrativas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Unidad de Integración Curricular II

Tutor: Eco. Karla Suarez Mena, MSC

Febrero 2022





Resumen

Los controles internos son indispensables en especial las empresas comerciales en las cuales sus operaciones económicas conllevan a realizar transacciones de ingresos y salidas de efectivo en el área de caja, un adecuado seguimiento es importante para proteger los activos y comprobar que la información en los sistemas contables es pertinente. Por ello, el objetivo de este trabajo fue demostrar la importancia del arqueo de caja como medio de control interno del efectivo y tratamiento contable. Para conseguir este propósito se revisó fundamentos teóricos y se explicó un caso práctico mediante un arqueo de caja y tratamiento contable. De acuerdo a los resultados obtenidos se concluyó que, los procedimientos de control interno en el área de caja disminuyen riesgos y problemas en aspectos administrativos y contables.

Palabras claves: Arqueo de caja, Control interno, Tratamiento contable.

Firma Estudiante

Orrala González Eliana Vanessa

Firma tutor

Econ. Suárez Mena Karla Estefanía



Arqueo de caja como herramienta de control interno y tratamiento contable en el sector comercial

Las empresas comerciales tienen la necesidad de conocer los ingresos y egresos generados por sus actividades económicas, en especial los que reciben y efectúan sus pagos al contado, una herramienta de práctica común es el arqueo de caja, su correcto uso puede ser un aliado importante de supervisión y control interno para evitar o detectar inconsistencias en el manejo del efectivo.

Los procedimientos de control interno de las cajas recaudadoras son indispensables para evitar pérdidas, a causa de una administración ineficiente, incumplimiento de las políticas y procesos para el manejo del efectivo, principalmente fraudes cometidos por los propios custodios, por estas razones es preciso realizar la comprobación del dinero físico con los registros contables emitidos, así preservar los activos de la empresa.

Por lo anterior expuesto, la postura del tema es que un arqueo de caja como herramienta de control interno salvaguarda el efectivo y se obtiene registros contables más precisos en las empresas del sector comercial, el propósito del trabajo es demostrar la importancia del arqueo de caja para el control interno del efectivo y tratamiento contable.

En cumplimiento del objetivo este trabajo se ha organizado en tres secciones. La primera sección corresponde a fundamentos teóricos de autores citando sus opiniones sobre el tema, seguido se explicará un caso práctico de control interno del efectivo mediante un arqueo de caja, en el cual se elaborará el acta de arqueo y respectivo tratamiento contable, y finalmente exponiendo las principales conclusiones y recomendaciones.



Control interno

El control interno es un proceso que permite evaluar las operaciones realizadas por los dirigentes y el personal de una empresa para tener la seguridad de que se está emitiendo información contable confiable, las operaciones se cumplen con eficiencia y eficacia, se acaten las normas, leyes y políticas, y se controlen los recursos (Silva Villavicencio et al., 2017, p. 124).

Es indispensable que las empresas implementen controles en sus actividades diarias para disminuir y corregir errores, así como detectar fraudes que podrían causar perjuicio económico. Según Rodríguez-Vélez y Loo-Alcívar (2019), "...No contar con un adecuado control sigue siendo aún un factor de riesgo para las organizaciones que, como consecuencia de esto conllevan el desarrollo de problemas tanto en la operatividad, la gestión y la parte financiera de las empresas" (pp. 8-9).

Las empresas comerciales se caracterizan por manejar cantidades significativas de dinero en efectivo que en ocasiones su custodia y manejo representan vulnerabilidad que pueden generar pérdidas, por tal razón, es un activo disponible que debe ser protegido mediante controles direccionadas a la cuenta de caja.

Según Manrique Plácido (2019), explica que es importante que se implementen medidas de control en especial en las áreas que son mas susceptibles a riesgos como por ejemplo la sustracción de dinero, es decir, los rubros mas líquidos como el efectivo de caja (pp. 179-180). Emplear medidas de control interno en las cajas recaudadoras o cajas generales, también es primordial para asegurarse de que la entidad se conduce de forma ordenada y eficiente.



Los controles interno de caja se implementan para asegurar y verificar el uso correcto del efectivo en las operaciones mediante el cumplimiento de las normas, la finalidad de estos controles esta direccionado a comparar si la información en el sistema contable coincide con el existente en caja, sea en efectivo o documentos de respaldo. Según Falconí et al. (2018), los principales propósitos de los controles aplicados a caja son “salvaguardar el efectivo” y “lograr una contabilidad más precisa” (p. 50). En este sentido se emplean medidas de control enfocándose en prevenir o corregir inconsistencias ocasionados por los custodios de caja o una mala administración.

Arqueo de caja como herramienta de control interno

El arqueo de caja es un procedimiento que verifica las transacciones realizadas en la cuenta caja por el custodio a cargo en un momento determinado. Según Falconí et al. (2018), la define como un método de verificación realizada de forma espontánea para “comprobar la idoneidad de los registros contables” y “verificar de manera física los valores que se encuentran en manos del encargado de caja, para compararlos con los registros en el sistema contable” (p. 51).

Las empresas comerciales al manejar efectivo se encuentran con el problema de no darle un adecuado seguimiento, lo más factible es conocer la situación referente a la administración que se le está dando mediante este instrumento de control. Este conocimiento permitirá detectar inconsistencias en los procesos y que los Directivos apliquen correcciones que asegure el cumplimiento y veracidad en esta área, además, incrementa la confianza sobre la información que presentan los estados financieros (Quintana, 2017, p. 43).



Es común que en las empresas al realizar arqueos se encuentren con diferencias y estas son realizadas por personal del área de caja o administrativo que en ocasiones no tienen bien establecidas sus funciones, el saldo verificado puede resultar un faltante o sobrante de caja, lo mencionado puede ser causa de registros contables que no son actualizados al instante de realizar una transacción, que una persona sin experiencia y que no tiene clara sus funciones no podrá determinar las causas (Vaca, 2018, p. 10). Ante este argumento, es indispensable que el procedimiento se ejecute de acuerdo a un plan de control de la entidad, por personal asignado y capacitado.

Procedimiento para hacer un arqueo de caja

Los procedimientos aplicables al realizar un arqueo de caja pueden ser diferentes según las políticas determinadas en cada empresa, se pueden realizar a diario como un cuadre de caja para verificar si todas las operaciones se registraron y en caso de detectar errores resolverlos al momento. Como herramienta de control interno los arqueos se realizan de manera sorpresiva y para que el proceso de arqueo de caja sea idóneo, según Falconí et al. (2018), deben considerarse las siguientes condiciones:

- Se lo debe ejecutar en momentos imprevistos y conocer la verdadera realidad.
- La persona que este a cargo del proceso debe actuar de una manera profesional bajo la ética moral.
- La persona encargada debe tener un pensamiento profesional fuera de prejuicios.
- El profesional de llevar el proceso debe poseer los documentos que respalden la práctica del proceso de arqueo como formatos, actas y los respectivos soportes.
- La autoridad debe brindar las competencias correspondientes al delegado.



UPSE

Siempre debe estar presente el auditor y la persona encargada de la caja.

- Siempre el dinero debe estar clasificado correctamente (cheques, billetes y monedas).
- Los componentes de pago deben estar desglosados de manera correcta, identificando fecha de pago, detalles, autorización y los valores asignados.
- Es necesario que exista la verificación entre lo presentado en el sistema contable y la existencia física, resaltando los sobrantes y faltantes, en caso de que existiera.
- Todas las novedades presentadas en el proceso deben ser plasmadas en el acta de arqueo. De manera inmediata se dará a conocer a los directivos, quienes tomaran asunto ante lo presentado ofreciendo las soluciones necesarias en caso de que se presenten inconvenientes en el manejo de los recursos monetarios. (p. 51)

Las condiciones descritas plantean un proceso de arqueo más confiable y efectivo, considerando que se centra en verificar el saldo en caja con los registros contables, además, al realizarlo sin previo aviso, se tiene la certeza de que la información otorgada por el custodio no fue manipulada.

Acta de arqueo de caja

El acta del arqueo de caja es un documento de respaldo donde se detalla la información del recuento de caja que se realiza, en este se describe el dinero físico y los documentos generados por cobro y pago acorde a la operación realizada, el saldo que resulte del recuento se deberá comparar con los saldos de los mayores contables, y según el caso corregir errores detectados. Según menciona Falconí et al. (2018) en el acta se debe especificar al menos la siguiente información:



- Fecha y hora del arqueo.
- Identificar el alcance del arqueo de caja.
- Valores obtenidos sustentados en documentos.
- Diferencias entre lo físico (monetario) y lo detallado en los documentos.
- Declaración de acuerdos y conformidad.
- Firma de los participantes (pp. 51-52).

Ajustes en la cuenta caja

Al realizar las comprobaciones de los saldos de caja se pueden presentar inconsistencias ocasionadas por errores en los registros, pérdida de documentos que justifican las operaciones, valores de cobros o pagos mal digitados, además, la existencia de billetes falsos, por tal razón, después de determinar las causas posibles y realizar las respectivas correcciones se procede a ajustar el saldo, en el caso de mantenerse la diferencia.

Las diferencias del importe resultante deberán ser ajustadas al saldo contable. En el caso de existir un sobrante, se lo registra como otros ingresos en el resultado del ejercicio, por lo contrario, un faltante es común que se lo descuenta al responsable, y se registre como anticipo de sueldo o cuentas por cobrar a empleados (Chiquito, 2017, p. 21). En el caso de las diferencias negativas después de analizar las causas del faltante la empresa también puede llegar a la conclusión de asumirlo como un gasto en el resultado del ejercicio.



Práctica del arqueo de caja

El 6 de enero del 2022 la empresa CRISTALES S.A. solicita al custodio de caja la Srta. Tania Aquino que le otorgue la información necesaria para efectuar un arqueo de caja sorpresivo.

Al realizar el respectivo proceso se constató la siguiente información:

1. El monto asignado al fondo de caja es de \$2,000.
2. Se verifico los valores físicos obteniendo las siguientes denominaciones:
3. Billetes: \$100=2; \$50=2; \$20=19; \$10=38; \$5=18; \$1=4
Monedas: \$0.01= 56; \$0,05=32; \$0.10=40; \$0.25=20; \$50=24; \$1=15
4. Adicionalmente se encontraron los siguientes documentos:

Tabla 1

Detalle de documentos

Documento	Detalle	Valor
Factura N°1453	Compra de suministros de oficina en Colores S.A.	\$ 140,00
Factura N°2689	Mantenimiento de computadora por Sistemático S.A.	\$ 90,00
Factura N°4576	Pasajes de capacitaciones en Guayaquil de Optimus S.A.	\$ 56,80
Factura N°0345	Compra de impresora en Computec S.A.	\$ 164,00
Factura N°6754	Mantenimiento Aire Acondicionado en Fresco siempre S.A.	\$ 128,00
Factura N°3498	Compra de materiales de limpieza en Todo limpio S.A.	\$ 123,00
Vale de Caja N° 80	Préstamo a Lcdo. Juan Perero-Administrador el 20-11-21	\$ 50,00
Vale de Caja N° 94	Préstamo a Ing. Stalyn Constante-Jefe de Bodega el 10-12-21	\$ 40,00

Nota. Elaborado por autor

En base a estos datos se realizó el respectivo registro de los detalles en el acta de arqueo para el control de los valores y verificar si estos coinciden con el fondo designado, el valor total del arqueo fue de mil novecientos ochenta y tres dólares con noventa y seis



centavos (\$1.983,96), al realizar la comparación de los saldos se obtuvo como resultado un faltante de caja correspondiente a un valor de dieciséis dólares con cuatro centavos (\$16.04), en cumplimiento con las políticas y normas establecidas, al detectar diferencias en el saldo de caja se debe notificar al departamento pertinente. (Anexo 1 y 2)

Otras de las observaciones el mal uso de los recursos en caja, las políticas de control de la empresa menciona que estos son exclusivamente para solventar los gastos relacionados con el giro del negocio y no se puede realizar préstamos a los empleados, este punto se inobservo debido a que se otorgo préstamos respaldado con vales de caja al Jefe de bodega por cuarenta dólares y Administrador por cincuenta dólares.

Ante los hallazgos descritos es importante analizar que ocasionó tales faltas, tomando como referencia este caso, el faltante de caja es consecuencia de un mal manejo del efectivo por parte del custodio y la falta de conocimiento de las normas y políticas que debieron ser informadas al iniciar sus funciones, teniendo conocimiento de estas deficiencias la Administración puede aplicar medidas correctivas y disminuir el riesgo en estos factores.

Las consecuencias de mantener estas diferencias por faltante de caja podrían ocasionar un perjuicio económico a la entidad al no ser detectados con anterioridad, debido a que podrían presentarse fraudes que luego puede ser difícil tramitar su recuperación, en el caso de el mal uso del efectivo conlleva a que los registro contables no sean confiables mostrando rubros que no son reales en los estados financieros, debido a que se realizan registros en cuentas no convenientes.

En base a estas observaciones, se procede a realizar los siguientes asientos de ajuste:



Tabla 2

Ajustes por faltante de caja y regularización de saldo por préstamos

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	1			
06/01/2022	Cuentas por cobrar empleados		\$ 16,04	
	Tania Aquino	\$ 16,04		
	Caja general			\$ 16,04
	<i>P/r faltante de caja general</i>			
	2			
06/01/2022	Cuentas por cobrar empleados		\$ 90,00	
	Juan Perero	\$ 50,00		
	Stalyn Constante	\$ 40,00		
	Caja General			\$ 90,00
	<i>P/r regularización de saldos de caja general 20- noviembre y 10-diciembre 2021</i>			

Nota. Elaborado por autor

Se designo como responsable del faltante al custodio de caja, por tal razón se procede a realizar el cruce de este valor a cuentas por cobrar empleados que será descontado de su sueldo en el rol de pagos, este procedimiento acredita el valor de la cuenta caja general y disminuye el importe de caja en el sistema contable, sin causar un perjuicio económico a la empresa.

De igual manera el asiento que interviene para ajustar los valores de los préstamos es cuentas por cobrar a empleados, detallando a quien va dirigido esa obligación, siendo los responsables el Lcdo. Juan Perero con un valor de cincuenta dólares y Ing. Stalyn Constante



con cuarenta dólares, sumando una cantidad de noventa dólares que disminuye el importe en la cuenta de caja general.

Tabla 3

Importe de caja después de ajustes

Cuentas	Saldo contable	Ajustes		Saldo ajustado
		Deudor	Acreedor	
Caja general	\$ 2.000,00		\$ 16,04	\$ 1.893,96
			\$ 90,00	

Nota. Elaborado por autor

Culminado el arqueo de caja y realizado los respectivos ajustes, se puede obtener el importe de caja real, al inicio de este proceso se mencionó que el fondo de caja fue de dos mil dólares, que deberían estar justificados con documentos emitidos por egresos de efectivo y los billetes y monedas resguardados en caja, la diferencia por faltante de caja y los préstamos realizados anteriormente asignados a cuentas por cobrar empleados, provocaron que este valor reduzca a mil ochocientos noventa y tres dólares con noventa y seis centavos (\$1.893,96), siendo este valor el nuevo importe de caja general.

Mediante el proceso realizado se puede afirmar que, el arqueo es una herramienta necesaria para identificar errores sean por inobservancia o desconocimiento de las normas de la empresa, por esto, es indispensable para obtener información exacta del saldo de caja mediante documentos que respalden su razonabilidad.



En síntesis, la ineficiencia de los procedimientos de control o no aplicación, puede significar la presencia de riesgos, que pueden conformar problemas en aspectos administrativos y contables, en especial cuando sus operaciones involucran transacciones significativas de dinero en efectivo que requieren darse constante seguimiento, así proteger este activo y confiar en la razonabilidad de los registros contables.

Se recomienda a las empresas comerciales, que apliquen controles internos en el área caja mediante, considerando las condiciones antes mencionadas para que este se ejecute de manera idónea y sea un proceso más confiable en sus resultados, además, a partir de un manual de control se asignen funciones y responsabilidades que garanticen que el proceso se realice de manera profesional.





Lista de Referencias

Chiquito, F. (2017). *Análisis del control interno del efectivo en el arqueo de caja en la empresa PROMESA S.A.* [Proyecto de Grado, Instituto Superior Tecnológico Bolivariano]. Repositorio Instituto Superior Tecnológico Bolivariano.

<http://repositorio.itb.edu.ec/handle/123456789/422>

Falconí, M., Altamirano, S., y Avellán, N. (2018). *La contabilidad y auditoría: ejes fundamentales para el control interno en las PYMES.* Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/15412>

Manrique Plácido, J. M. (2019). *Introducción a la auditoría.* Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14785>

Quintana, J. (2017). *Efectivo y equivalente al efectivo en las operaciones contables de Susan Shopping CÍA. LTDA.* [Tesis de grado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas]. Repositorio digital PUCESE.

<https://repositorio.pucese.edu.ec/handle/123456789/1050>

Rodríguez-Vélez, C. A., y Loo-Alcívar, I. (2019). Control interno de la cuenta caja y su efecto en la liquidez y razonabilidad de la información financiera en la estación de servicios R&R Servicios S.A. de la ciudad de Portoviejo. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria de Ciencias Contables, Auditoría y Tributación: CORPORATUM 360* - ISSN: 2737-6443, 2(4), 2-13.

<https://publicacionescd.ulead.edu.ec/index.php/corporatum-360/article/view/142>



**Facultad de
Ciencias Administrativas**
Contabilidad y Auditoría

Silva Villavicencio, R. A., Rueda de León Contreras, R. S., y Tapia Iturriaga, K. K. (2017).

Auditoría Interna: perspectivas de vanguardia. Instituto Mexicano de Contadores

Públicos. <https://elibro.net/es/ereader/upse/116357?page=124>

Vaca, G. (2018). *Políticas del Control de Efectivo en la Lubricadora y Lavadora "SAN JUAN"*

[Tesis de titulación, Universidad Técnica de Babahoyo]. Repositorio institucional de la

Universidad Técnica de Babahoyo. <http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/3681>





Anexo 1. Políticas de control de la entidad.

Políticas de control interno de caja general

- El monto fijo asignado a caja general es de \$2.000.
- El fondo de caja se utiliza exclusivamente para solventar gastos relacionados con el giro del negocio. Los egresos deben estar sustentados con su respectiva documentación.
- Los documentos emitidos por egresos no deben superar los \$ 250.
- Los recursos monetarios no se pueden utilizar en prestaciones a empleados.
- El cajero no debe abandonar su puesto de trabajo, hasta que se haya realizado el cuadro de caja.
- En caso de detectar billetes falsos, el valor correspondiente debe ser descontado en el rol de pagos del cajero, por lo tanto, se notificará el caso al Departamento de Recurso Humanos.
- Las diferencias por faltantes de caja, se descontará del rol de pagos del Cajero, por lo tanto, se notificará el caso al Departamento de Recurso Humanos.
- Los sobrantes o faltantes resultantes de los cuadros de caja, deben ser confirmados y posteriormente serán registrados en el sistema contable.
- La reposición de caja se efectuará cuando se complete el uso del 45% del monto establecido para caja.



Anexo 2. Acta de Arqueo de caja

CRISTALES S.A.				
ACTA DE ARQUEO DE CAJA GENERAL				
Custodio: Srta. Tania Aquino			Delegado: Lcda. Marcela Perero	
Fecha: 6 de enero del 2022			Hora: 14:30	
Monto Fijo de Caja General				\$ 2.000,00
Billetes	Denominación	Cantidad	Valor	
	\$ 100,00	2	\$ 200,00	
	\$ 50,00	2	\$ 100,00	
	\$ 20,00	19	\$ 380,00	
	\$ 10,00	38	\$ 380,00	
	\$ 5,00	18	\$ 90,00	
	\$ 1,00	4	\$ 4,00	
			Total \$ 1.154,00	
Monedas	Denominación	Cantidad	Valor	
	\$ 1,00	15	\$ 15,00	
	\$ 0,50	24	\$ 12,00	
	\$ 0,25	20	\$ 5,00	
	\$ 0,10	40	\$ 4,00	
	\$ 0,05	32	\$ 1,60	
	\$ 0,01	56	\$ 0,56	
			Total \$ 38,16	
Documentos	Detalle	Valor		
Factura # 1453	Compra de suministros de oficina en COLORES S.A	\$ 140,00		
Factura # 2689	Mantenimiento de computadora por SISTEMÁTICO S.A.	\$ 90,00		
Factura # 4576	Pasajes de capacitaciones en Guayaquil de OPTIMUS S.A.	\$ 56,80		
Factura # 0345	Compra de impresora en COMPUTEC S.A. .	\$ 164,00		
Factura # 6754	Mantenimiento de Aire Acondicionado por FRESCO SIEMPRE S.A.	\$ 128,00		
Factura # 3498	Compra de materiales de limpieza en TODO LIMPIO S.A.	\$ 123,00		
Vale de Caja N° 80	Préstamo a Lcdo. Juan Perero Asistente Administrativo el 20-11-2021	\$ 50,00		
Vale de Caja N° 94	Préstamo a Ing. Stalyn Constante Jefe de Bodega el 10-12-2021	\$ 40,00		
		Total \$ 791,80		
TOTAL ARQUEO				\$ 1.983,96
FALTANTE DE CAJA				\$ 16,04

Comentario

En la ciudad La Libertad al seis de enero del 2022, siendo las 14:30 p.m, ante la auditora Lcda. Marcela Perero, el custodio Srta. Tania Aquino, otorgo los valores en efectivo existentes y los respectivos documentos de respaldo para realizar el arqueo de caja, la suma total fué de mil novecientos ochenta y tres con 96/100 dolares (\$1.983,96), el valor correspondiente se comparó con los saldos del monto fijo registrado en la cuenta de caja, lo cual evidencia un faltante de caja por dieciseis con 04/100 (\$16,04). Para respaldo del proceso efectuado firman la respectiva acta el custodio de caja y las personas intervinientes.

Srta. Tania Aquino
CUSTODIO DE CAJA

Lcda. Marcela Perero
AUDITORA