



Evaluación de la implementación del Fondo de Caja Menor en INVER DAVI S.A.S

Daniela Jaramillo Monsalve

Kelly Mariana Diaz Ruiz

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Antioquia y Chocó

Centro Universitario Bello (Antioquia)

Programa Contaduría Pública

diciembre de 2025

Evaluación de la implementación del Fondo de Caja Menor en INVER DAVI S.A.S

Daniela Jaramillo Monsalve

Kelly Mariana Diaz Ruiz

Trabajo de investigación e innovación presentado como requisito para optar al título de
Contador Público

Asesor(a)

Lehyton Rodrigo Arenas Suaterna

Magister en Economía Aplicada

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Antioquia y Chocó

Centro Universitario Bello (Antioquia)

Programa Contaduría Pública

diciembre de 2025

Dedicatoria

A Dios, por ser mi guía en los momentos de incertidumbre, por darme fuerza cuando sentí que no podía más, y por llenar mi camino de luz y propósito.

A mis padres, por su amor infinito, por cada palabra de aliento, por cada sacrificio silencioso, y por enseñarme que los sueños se alcanzan con esfuerzo, fe y corazón.

A mi familia, por estar presente en cada paso, por celebrar mis logros como propios, y por ser mi refugio en los días difíciles.

A mis profesores, por compartir su conocimiento con pasión, por sembrar en mí el compromiso con la profesión, y por ser parte fundamental de mi formación.

A mis compañeros de camino, por las risas, los desvelos, el apoyo mutuo y por demostrarme que juntos todo es más llevadero.

Agradecimientos

Hoy culminamos un capítulo que representa esfuerzo, dedicación y aprendizaje. Este camino estuvo lleno de retos que nos impulsaron a crecer tanto personal como profesionalmente. Agradecemos a Dios por guiarnos con sabiduría y fortaleza en cada paso, y a nuestras familias por ser el soporte incondicional que nos motivó a seguir adelante. Su confianza y palabras de aliento fueron el motor que nos sostuvo en los momentos más difíciles. También expresamos nuestra gratitud a nuestro asesor, por su orientación y compromiso, por compartir su conocimiento y ayudarnos a convertir nuestras ideas en un trabajo sólido y significativo.

Finalmente, queremos reconocer nuestro propio esfuerzo. Cada jornada, cada decisión y cada sacrificio nos acercó a este logro que hoy celebramos. Agradecemos nuestra perseverancia y la capacidad de mantenernos firmes ante la incertidumbre. Este resultado no solo refleja un objetivo académico alcanzado, sino también nuestro crecimiento personal y la convicción de que creer en nosotras mismas es la clave para superar cualquier desafío. A todos los que hicieron parte de este proceso, gracias por acompañarnos en esta travesía.

Contenido

Contenido

Lista de figuras	6
Lista de anexos.....	7
Resumen	8
Abstract.....	9
Introducción.....	10
CAPÍTULO I. CONTEXTO PROBLÉMICO.....	11
1 Planteamiento del problema	11
1.1 Planteamiento del problema	11
1.2 Justificación.....	12
1.3 Objetivos	13
CAPÍTULO II. SUSTENTO TEÓRICO.....	14
2 Marco referencial.....	14
2.1 Marco de antecedentes o Estado del arte.....	14
2.2 Marco teórico.....	16
2.3 Marco conceptual	18
2.4 Marco legal	19
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA	21
3 Diseño metodológico	21
3.1 Enfoque y tipo de investigación.....	21
3.2 Población y muestra.....	21
3.3 Técnicas e instrumentos	22
CAPÍTULO IV. RESULTADOS.....	24
4 Análisis de resultados	24
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	36
5 Conclusiones	36
6 Recomendaciones	37
Referencias.....	39
Anexos.....	45

Lista de figuras

2.Prácticas antes de la implementación	25
3.Evolución del proceso de control antes y después de la implementación del fondo de caja menor.....	28
4.Proceso de implementación	29
5.Objetivos del fonde de caja menor	30
6.Implementación del sistema	33
7.Variables.....	34

Lista de anexos

1. Matriz de códigos.....	45
---------------------------	----

Resumen

Este trabajo tiene como objetivo evaluar el proceso de gestión y control del fondo de caja menor en la empresa INVER DAVI S.A.S., identificando las dificultades que afectan su eficiencia y transparencia. A pesar de la implementación del mecanismo, se evidencian falencias en la estandarización, documentación y seguimiento, lo que genera riesgos financieros y administrativos. La investigación se fundamenta en la normativa contable colombiana, especialmente la Ley 1314 de 2009 y el Decreto 2649 de 1993, que exigen registros confiables y verificables. El estudio se desarrolla mediante un análisis descriptivo que aborda el contexto problemático, la justificación y los objetivos planteados. Se examinan las prácticas previas, el proceso de implementación y el funcionamiento actual del fondo, con el fin de proponer lineamientos y formatos que fortalezcan el control interno y garanticen la trazabilidad de los recursos. Los resultados permiten establecer el sistema que actualmente opera de una manera adecuada contribuyendo al cumplimiento normativo, la eficiencia operativa y la transparencia en los procesos administrativos, consolidando una cultura organizacional orientada a la responsabilidad financiera.

Palabras clave: Caja menor, control interno, Gestión administrativa

Abstract

This work aims to evaluate the management and control process of the petty cash fund in the company INVER DAVI S.A.S., identifying the difficulties that affect its efficiency and transparency. Despite the implementation of the mechanism, there are shortcomings in standardization, documentation, and monitoring, which generates financial and administrative risks. The research is based on Colombian accounting regulations, especially Law 1314 of 2009 and Decree 2649 of 1993, which require reliable and verifiable records. The study is developed through a descriptive analysis that addresses the problematic context, the justification and the objectives set. Previous practices, the implementation process and the current operation of the fund are examined, in order to propose guidelines and formats that strengthen internal control and guarantee the traceability of resources. The results allow establishing a practical guide that contributes to regulatory compliance, operational efficiency and transparency in administrative processes, consolidating an organizational culture oriented towards financial responsibility.

Keywords: Petty cash, Internal control, Administrative Management

Introducción

En el entorno empresarial actual, el manejo eficiente y transparente de los recursos financieros es fundamental para garantizar la sostenibilidad y el buen funcionamiento de las organizaciones. Uno de los mecanismos más utilizados para cubrir gastos menores y urgentes es la caja menor, un fondo que, aunque representa montos reducidos, requiere de un control riguroso para evitar inconsistencias, fraudes o errores contables. La empresa INVERDAVI SAS, como parte de su operatividad diaria, realiza múltiples transacciones que involucran el uso de caja menor. Sin embargo, la ausencia de una guía clara y estandarizada para su manejo puede generar dificultades en el control interno, afectando la trazabilidad de los recursos y la eficiencia administrativa.

Este trabajo de grado tiene como finalidad evaluar el procedimiento del manejo de la caja menor en INVERDAVI SAS, permitiendo establecer lineamientos claros, responsabilidades definidas y formatos estandarizados que contribuyan al fortalecimiento del control interno y a la mejora continua de los procesos contables. La elaboración de este sistema se fundamenta en la normativa contable vigente, las buenas prácticas administrativas y el análisis del contexto específico de la empresa, con el fin de ofrecer una herramienta útil y aplicable logrando transparencia, eficiencia y responsabilidad financiera en el proceso.

CAPÍTULO I. CONTEXTO PROBLÉMICO

1 Planteamiento del problema

1.1 Planteamiento del problema

En el entorno empresarial actual, la eficiencia y la transparencia financiera son pilares esenciales para garantizar la sostenibilidad de las organizaciones. En este sentido, la empresa INVER DAVI S.A.S. ha reconocido la necesidad de fortalecer sus mecanismos de control interno, especialmente en el manejo de gastos de bajo monto. Aunque recientemente se implementó un fondo de caja menor, se han identificado dificultades relacionadas con su gestión, control y seguimiento, lo que evidencia la falta de estandarización y de una guía formal que oriente su adecuada administración.

Según la Ley 1314 de 2009, las empresas colombianas deben aplicar principios de contabilidad e información financiera que aseguren la fiabilidad y transparencia de sus operaciones. Asimismo, el Decreto 2649 de 1993 establece la obligación de registrar todos los movimientos financieros con base en soportes válidos y verificables. No obstante, en INVER DAVI S.A.S. persisten inconsistencias en el proceso de comprobación de gastos, reposición de fondos y documentación de egresos, lo cual puede generar riesgos financieros y administrativos.

En el contexto nacional, las micro, pequeñas y medianas empresas representan más del 90 % del tejido empresarial (DANE, 2024), por lo que su correcta gestión contable es determinante para la estabilidad económica del país. En este marco, la empresa enfrenta el reto de consolidar un modelo de caja menor que no solo facilite la atención de pagos urgentes y operativos, sino que también garantice el cumplimiento normativo, la trazabilidad y la eficiencia en el uso de los recursos.

El problema central radica en que, a pesar de que la empresa ha implementado un fondo de caja menor, no se cuenta con un procedimiento interno formal que garantice su administración eficiente y controlada. La falta de políticas claras y de un seguimiento sistemático puede comprometer el cumplimiento de los principios contables, así como la transparencia en los procesos administrativos, lo

cual evidencia la necesidad de fortalecer este mecanismo interno. En este contexto, surge el cuestionamiento: ¿de qué manera pueden identificarse los principales desafíos del sistema de caja menor y plantearse acciones que permitan mejorar su gestión administrativa y contable?

1.2 Justificación

El presente proyecto se justifica en la necesidad de evaluar y optimizar la implementación del fondo de caja menor en la empresa INVER DAVI S.A.S., con el propósito de fortalecer el control interno y mejorar la eficiencia en el manejo de los recursos de bajo monto. Aunque la empresa ya cuenta con este mecanismo, su uso no ha sido sistematizado ni documentado de forma adecuada, lo cual genera riesgos de inconsistencias contables, duplicidad de gastos o falta de trazabilidad.

Desde una perspectiva administrativa y práctica, el estudio permitirá analizar cómo se está aplicando el sistema de caja menor, determinar su efectividad y proponer mejoras para su adecuada operación. La importancia de este análisis radica en que un fondo de caja menor correctamente gestionado contribuye al cumplimiento de las políticas financieras, reduce tiempos de respuesta ante gastos operativos y promueve la transparencia en los procesos internos.

En el ámbito disciplinar, el proyecto se enmarca en la contabilidad y la gestión financiera, aportando conocimientos aplicables sobre control interno, auditoría administrativa y manejo responsable de fondos empresariales. Además, fortalece las competencias profesionales en planeación, organización y control de recursos, alineadas con los estándares contables colombianos e internacionales.

Asimismo, desde la relevancia institucional, el estudio ofrece la oportunidad de establecer lineamientos y formatos estandarizados que permitan una rendición de cuentas clara y verificable ante auditorías internas o externas. Con ello, se promueve una cultura organizacional orientada a la eficiencia, la transparencia y la responsabilidad financiera.

En síntesis, este proyecto no busca implementar la caja menor, sino evaluar su funcionamiento actual y proponer estrategias de mejora, asegurando que este mecanismo cumpla su propósito como herramienta eficaz de control y apoyo a la gestión administrativa de INVER DAVI S.A.S.

1.3 Objetivos

1.3.1. Objetivo general:

Evaluar los retos actuales del sistema de caja menor y proponer alternativas para optimizar su gestión administrativa y contable.

1.3.2. Objetivos específicos:

- Identificar las prácticas y mecanismos utilizados para el manejo de gastos menores antes de la implementación del fondo de caja menor.
- Describir el proceso de implementación del fondo de caja menor y las decisiones administrativas que acompañaron su creación.
- Analizar el funcionamiento operativo actual del fondo de caja menor y su efectividad en los procesos de control interno y contable.

CAPÍTULO II. SUSTENTO TEÓRICO

2 Marco referencial

2.1 Marco de antecedentes o Estado del arte

El manejo de la caja menor se ha convertido en una herramienta fundamental para las empresas que buscan optimizar el control de sus gastos menores y mantener una adecuada trazabilidad contable de sus operaciones diarias, la implementación de políticas claras sobre el uso de la caja menor no solo contribuye al orden financiero, sino también a la transparencia y a la eficiencia administrativa.

Según Montes (2018), “La caja menor constituye un fondo de dinero en efectivo destinado a cubrir gastos menores y urgentes, cuya tramitación mediante los procedimientos normales de pago resultaría lenta o ineficiente” (p 58). Este mecanismo simple requiere de políticas claras y personal responsable, ya que un manejo inadecuado puede derivar en errores contables o incluso en irregularidades financieras.

Por su parte, Becerra y Salgado (2014) destaca que “muchas micro y pequeñas empresas no implementan controles efectivos sobre la caja menor, lo que genera fugas de recursos y dificultades al momento de realizar conciliaciones contables” (p 2). Establecer procedimientos estandarizados para el registro, aprobación y reposición de los fondos utilizados, apoyados en formatos internos y firmas de autorización.

Castañeda y Morera (2021) afirman que “la caja menor no debe verse únicamente como una herramienta administrativa, sino como una práctica contable alineada al control interno definido por el marco COSO (Committee of Sponsoring Organizations)” (p 19). El manejo debe incluir una discriminación adecuada de funciones, documentación de respaldo y conciliaciones periódicas. Implementar estos elementos garantiza que los recursos sean usados de manera correcta y que las operaciones se reflejen con veracidad en los estados financieros.

Lopez Oyaga (2024) señala que el uso de la caja menor está regulado indirectamente por principios de contabilidad generalmente aceptados y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes, ya que toda transacción debe ser soportada y registrada bajo criterios de razonabilidad y evidencia. Esto implica que incluso los gastos mínimos deben documentarse mediante comprobantes válidos lo cual refuerza el correcto proceso de reembolso y evita posibles sanciones fiscales.

Por otro lado, Jiménez (2018) desarrolló un trabajo de grado donde implementó un sistema digital para el control de la caja menor en una empresa de servicios. Su estudio demostró que automatizar el registro de gastos permitió reducir errores de digitación y mejorar la disponibilidad de la información financiera, la digitalización del proceso no solo facilita la auditoría interna, sino que también promueve la rendición de cuentas dentro del área contable.

Asimismo, Vivanco (2019) analiza cómo “la falta de procedimientos formales en el manejo de caja menor puede afectar la fiabilidad de los estados financieros” (p 98). Muchas veces los montos de la caja menor son bajos, pero los errores acumulados pueden representar cifras significativas al cierre del periodo contable. De ahí la importancia de implementar controles internos específicos, como límites de gasto, comprobación de facturas y revisiones sorpresivas.

Fajardo y Prada (2019) plantean que la gestión de caja menor debe formar parte de la política general de control interno de toda empresa. Cuando no existen políticas claras, se generan vacíos en la supervisión y los fondos pueden ser usados de manera incorrecta, por eso es deber de las empresas capacitar al personal encargado, aplicar auditorías periódicas y utilizar software contable adaptado a las necesidades de la organización.

Finalmente, Franco (2019) explica que más allá del control financiero, la correcta implementación de la caja menor promueve una cultura de responsabilidad en el manejo del dinero. En

las empresas actuales este fondo no solo facilita las operaciones cotidianas, sino que también refleja el compromiso ético y profesional del área contable frente a la gestión eficiente de los recursos.

Implementar una caja menor bien estructurada no significa solo tener dinero en efectivo para gastos menores, sino crear un mecanismo de confianza y eficiencia dentro de la empresa, su correcta administración permite garantizar que cada transacción sea trazable, comprobable y esté alineada con las normas vigentes.

2.2 Marco teórico

El manejo de la caja menor constituye un componente esencial dentro del sistema contable de cualquier empresa, ya que permite pagar gastos menores en el menor tiempo posible, garantizando un flujo de efectivo controlado y registrado. Su correcta administración adaptada a los principios del control interno busca transparencia, trazabilidad y cumplimiento normativo.

Según Chisco et al. (2005) “la caja menor forma parte de los mecanismos de control financiero que fortalecen la gestión interna, especialmente cuando se crean políticas claras de manejo, reposición y supervisión de fondos” (p 19). En este sentido, se considera que la investigación de estos autores demuestra que la caja menor no solo debe entenderse como una herramienta contable, sino también administrativa, cuyo éxito depende de la claridad de las normas internas y del compromiso del personal responsable de su gestión.

Por su parte, Vargas y Hernández (2021) explican que “la ausencia de procedimientos formales genera errores en la rendición de cuentas y dificulta los procesos de auditoría. Se propone un modelo basado en políticas estandarizadas y conciliaciones mensuales” (p 36). Muchas empresas pequeñas carecen de instrucciones adecuadas lo que ocasiona improvisación y afecta la transparencia contable, por lo cual es fundamental establecer procedimientos formales y constantes para un manejo responsable del fondo.

Gutierrez Parra et al. (2020) plantea que los controles preventivos y las revisiones sorpresivas son esenciales para evitar irregularidades. Un mal uso de la caja menor en el peor de los casos puede llevar una auditoria por un ente de control como la Contraloría. Reconocer la importancia de la ética profesional y la rendición de cuentas, señalando que la responsabilidad contable debe aplicarse incluso en operaciones de bajo valor.

Elizalde (2018) indica que al “analizar cómo la automatización del proceso contable reduce el margen de error humano” (p 1). la digitalización del control de caja menor mejora la trazabilidad y facilita las auditorías externas, evidenciando el alcance del uso de la tecnología en los procesos contables actuales, permitiendo una mayor eficiencia y exactitud en el registro de las operaciones financieras.

Por otro lado, Márquez (2020) demuestra que “la falta de supervisión directa y de conciliaciones periódicas causa diferencias entre los saldos reales y los registrados” (p 22). Por ende, recomienda implementar controles múltiples, donde dos personas supervisen cada transacción fomentando la transparencia y así reducir la posibilidad de errores o irregularidades en el manejo de los fondos de caja menor.

Gómez Criollo (2018) plantea un modelo de mejora continua que integra las NIIF para Pymes en la administración de fondos menores. Una adecuada documentación de los comprobantes asegura la veracidad de los registros contables, la aplicación de las normas internacionales mejora la calidad de la información financiera y fortalece la transparencia en las operaciones diarias.

Asimismo, Pérez Cardona (2018) argumenta que “la educación contable dentro de las organizaciones es clave para que los empleados comprendan la importancia del registro y la rendición de cuentas” (p 10). La formación y capacitación continua del personal administrativo contribuye directamente al cumplimiento de los procedimientos contables y al uso adecuado de los recursos.

Finalmente, Mendoza Silva (2019) “la caja menor debe tener un enfoque preventivo y no solo correctivo” (p 10). El uso de reportes semanales y formatos preestablecidos para garantizar consistencia y la prevención de errores mediante controles constantes no solo mejora la eficiencia, sino que también genera confianza en los informes financieros y en la gestión contable.

Todas estas investigaciones demuestran que la caja menor, aunque maneja montos pequeños cumple un papel determinante en el control interno de las organizaciones, coinciden en que su manejo adecuado depende de políticas claras, documentación oportuna, capacitación del personal y uso de herramientas tecnológicas, estos elementos permiten asegurar la veracidad de la información financiera y garantizar una administración eficiente, ética y transparente de los recursos empresariales.

2.3 Marco conceptual

En el ámbito administrativo el **manejo de recursos** se entiende como la capacidad de planificar y dirigir adecuadamente los medios disponibles para alcanzar los objetivos propuestos, para Rincón Bello (2019), El manejo de recursos se entiende como la capacidad de organizar y dirigir adecuadamente los medios disponibles para alcanzar los objetivos establecidos. Según Koontz y Weihrich (2012), “la administración implica la adecuada utilización de los recursos disponibles para generar resultados” (p. 7). De manera similar, Robbins y Coulter (2016) afirman que administrar consiste en “coordinar y supervisar las actividades haciendo uso adecuado de los recursos organizacionales” (p. 32).

Una adecuada administración de los recursos financieros exige la implementación de mecanismos que garanticen su correcta utilización y registro, por ello Martínez (2008) indica que el “**Control interno contable** tiene por objetivo verificar la corrección y fiabilidad de la contabilidad haciendo conocer en tiempo real, las entradas y salidas del sistema expresadas en términos monetarios con la finalidad de conocer el presente”. (p 13)

Para garantizar orden, consistencia y eficiencia en la toma de decisiones financieras y administrativas Díaz Rueda (2022) establece que “los **procedimientos contables** son elementos

fundamentales en cualquier organización y tenerlos representan una gran ayuda para saber identificar los procesos en cada área de la empresa”. (p 18)

La caja menor es una herramienta básica en la administración financiera. Según Chisco et al. (2023), “la **caja menor** constituye un fondo fijo que permite cubrir gastos menores con control interno efectivo” (p 32). Esto significa que ayuda a mantener un manejo más ordenado y transparente del dinero disponible para gastos urgentes. Sin embargo, Sepúlveda (1974) sostienen que “el **dinero** del sector privado involucra billetes y monedas en libre circulación más depósitos en cuenta corriente”. (p 26).

Esto implica que la caja menor debe planificarse con una base presupuestal que garantice tanto eficiencia como control que de acuerdo con Castañeda (2021), “el **control documental** de la caja menor garantiza trazabilidad y facilita la rendición de cuentas” (p 5). Por eso, muchos trabajos recomiendan utilizar formatos estandarizados para los comprobantes.

2.4 Marco legal

Ley 43 de 1990 La profesión de contador público en Colombia está regulada por ley, este profesional es el encargado de llevar la contabilidad de forma correcta, asegurándose de que toda la información financiera cumpla con las normas y requisitos legales que la regulan (Congreso de la república, 1990, p. 8). La ley reglamenta al profesional contable con el fin de garantizar que los requisitos financieros se elaboren conforme a las normas legales, técnicas y éticas.

Ley 2195 del 2022 “Por medio de la cual se adoptan medidas en materia de transparencia, prevención y lucha contra la corrupción y se dictan otras disposiciones” (secretaria de senado,2022, p. 1). Su objetivo es que las empresas rindan cuentas de sus acciones, manejando con transparencia, control y soportes claros evitando irregularidades o mal uso del dinero.

Decreto 146 de 2013 “Por el cual se regula la constitución y funcionamiento de las Cajas Menores de los órganos del Sistema General de Regalías” (Alcaldía de Bogotá, 2013, p. 1). Las cajas

menores se constituirán para bien de la empresa designado por el jefe o su delegado el responsable y la finalidad de esta indicando también el valor a autorizar y la clase de gastos que se pueden realizar

Decreto distrital 61 del 2007 “Por el cual se reglamenta el funcionamiento de las Cajas Menores y los Avances en Efectivo” (En legislación,2007, p. 1). Define que estas solo pueden destinarse a gastos urgentes, necesarios e inaplazables con montos limitados según el presupuesto institucional. Además, exige registros contables diarios, soportes válidos, arqueos periódicos y reembolsos mensuales garantizando así la transparencia y la correcta rendición de cuentas en el uso de los recursos públicos.

El Decreto 2649 de 1993 establece que “toda transacción económica debe ser reconocida contablemente y estar debidamente documentada” (Decreto 2649, art. 4, 1993, p. 1). complementa directamente la implementación y administración de las cajas menores al definir los criterios técnicos para el reconocimiento, registro y revelación de las operaciones financiera garantizando que cada gasto realizado cuente con un documento soporte válido, de esta forma se asegura que la gestión de la caja menor se integre al sistema contable.

Ley 87 de 1993 “Por la cual se establecen normas para el ejercicio del control interno en las entidades y organismos del Estado y se dictan otras disposiciones” (Gestor Normativo,1993, p 1). Esta ley exige la adopción de procedimientos de control que aseguren la correcta utilización, registro y justificación de los fondos entregados, así como la existencia de mecanismos de seguimiento, evaluación y supervisión del responsable del manejo de dichos recursos.

CAPÍTULO III. METODOLOGÍA

3 Diseño metodológico

3.1 Enfoque y tipo de investigación

La presente investigación se enmarca en un enfoque cualitativo, ya que busca comprender las experiencias, percepciones y prácticas de los colaboradores involucrados en el manejo del fondo de caja menor en la empresa CI INVER DAVI S.A.S., más que medir variables numéricas. Según Hernández Sampieri et al. (2014), el enfoque cualitativo se caracteriza por analizar fenómenos en su contexto natural, interpretando los significados que las personas otorgan a sus acciones y procesos.

El tipo de investigación es descriptiva y exploratoria. Es descriptiva porque pretende detallar las características del procedimiento actual y propuesto para el manejo de la caja menor, sus componentes, controles y documentación, con el fin de establecer una guía funcional y clara. Es exploratoria porque se parte de una situación donde no existe una sistematización formal del proceso, lo que requiere indagar en la práctica contable y administrativa, identificar vacíos y proponer mejoras basadas en la observación directa y el análisis documental.

Este diseño metodológico es pertinente para abordar fenómenos contables en pequeñas y medianas empresas, donde los procedimientos suelen estar poco formalizados. Además, permite generar conocimiento útil para la toma de decisiones administrativas y contables, contribuyendo al fortalecimiento del control interno (Oviedo Villeda, 2020).

3.2 Población y muestra

La población objeto de estudio está conformada por los colaboradores del área administrativa y contable de la empresa exportadora de oro CI INVER DAVI S, quienes participan directamente en la gestión y control de los recursos económicos a través de la caja menor. Estos empleados son responsables de registrar, supervisar y ejecutar las operaciones relacionadas con los gastos menores de la organización.

La muestra seleccionada corresponde a un grupo intencionado de tres trabajadores: la contadora, el auxiliar contable —quien además desempeña la función de encargado de caja menor— y un administrativo. La selección se realizó mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, dado que estos colaboradores poseen el conocimiento técnico y la experiencia necesaria sobre los procesos contables y administrativos involucrados en el manejo de la caja menor.

La información recolectada a partir de esta muestra permitió identificar las debilidades existentes antes de la implementación del nuevo procedimiento, así como los beneficios obtenidos posteriormente, tales como un mayor orden contable, una gestión más transparente de los recursos y la eliminación del uso de cuentas personales de los empleados para cubrir gastos de la empresa.

3.3 Técnicas e instrumentos

Para la recolección de la información se aplicaron técnicas cualitativas, las cuales permitieron comprender en profundidad el proceso de implementación de la caja menor en la empresa CI INVER DAVI S y los beneficios derivados de su aplicación.

La técnica utilizada fue la entrevista semiestructurada, aplicada a los tres colaboradores que conforman la muestra: la contadora, el auxiliar contable (encargado de caja menor) y el administrativo. Este instrumento facilitó la obtención de información detallada sobre las prácticas anteriores, las dificultades enfrentadas y los cambios percibidos tras la implementación del nuevo sistema. Las entrevistas fueron desarrolladas en un ambiente laboral, garantizando la confidencialidad y el consentimiento informado de los participantes.

Como instrumento de análisis, se elaboró una matriz de categorización que permitió organizar y clasificar la información obtenida según las temáticas más relevantes: control contable, eficiencia administrativa y transparencia en el manejo de los recursos.

Estas técnicas e instrumentos resultaron pertinentes para el enfoque cualitativo del estudio, ya que permitieron obtener una visión integral del proceso, comprender las experiencias de los colaboradores e identificar los beneficios concretos que ha generado la formalización de la caja menor en la gestión contable de la empresa.

CAPÍTULO IV. RESULTADOS

4 Análisis de resultados

Después de revisar la información obtenida en las entrevistas, se evidencia que antes de la implementación del fondo de caja menor, la empresa manejaba los pagos menores a través de transferencias a cuentas personales de los colaboradores. Esta práctica, aunque es común en empresas pequeñas, generaba riesgos importantes en términos de control interno, trazabilidad y transparencia contable. Además, la dependencia de autorizaciones individuales retrasaba la atención de necesidades operativas urgentes, afectando la eficiencia administrativa.

La decisión de formalizar el fondo de caja menor proceso que se consolidó en junio como resultado de una iniciativa del aprendiz en articulación con la necesidad identificada por la empresa de fortalecer sus prácticas administrativas, marcó un cambio positivo, ya que permitió establecer procedimientos claros y alineados con la normativa contable. Entre los controles implementados se destacan la exigencia de soportes válidos (facturas o documentos equivalentes), topes definidos, autorizaciones previas y arqueos periódicos. Estos mecanismos fortalecen la auditoría interna y reducen riesgos de inconsistencias o fraudes, contribuyendo a una gestión más ordenada y confiable.

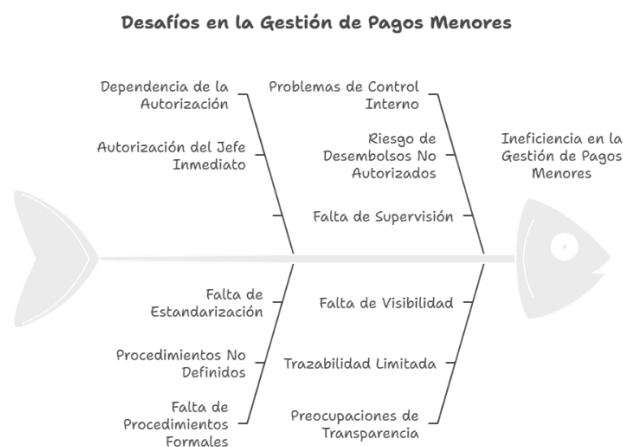
Sin embargo, el análisis también revela oportunidades de mejora. Una de las principales dificultades es la falta de comunicación oportuna sobre el saldo disponible del fondo, lo que puede generar interrupciones en procesos esenciales. Por ello, se recomienda implementar alertas y protocolos de reporte para garantizar la continuidad operativa. En conclusión, la formalización del fondo ha mejorado la eficiencia y la transparencia, aunque requiere ajustes para asegurar su sostenibilidad en el tiempo.

Prácticas antes de la implementación

Antes de la implementación del fondo de caja menor, los pagos menores dependían exclusivamente de la autorización del jefe inmediato, lo que evidenciaba una estructura operativa centralizada y vulnerable. La ausencia de procedimientos formales limitaba la ejecución ágil de gastos urgentes y generaba variabilidad en el registro y justificación de desembolsos. Esta dependencia aumentaba el riesgo de errores administrativos, inconsistencias documentales y falta de trazabilidad. En términos de control interno, esta situación representaba una falencia significativa, pues impedía establecer criterios uniformes para la gestión de recursos y su verificación posterior por parte del área contable o de auditoría.

Figura 1

Prácticas antes de la implementación



Fuente: Elaboración propia (2025).

Antes de la implementación del fondo de caja menor, los pagos menores dependían exclusivamente de la autorización del jefe inmediato, lo que evidenciaba una estructura operativa centralizada y vulnerable. La ausencia de procedimientos formales limitaba la ejecución ágil de gastos

urgentes y generaba variabilidad en el registro y justificación de desembolsos. Un empleado afirmó que “el fondo se creó después de identificar que los pequeños gastos no estaban debidamente soportados ni controlados” (Entrevistado 1, comunicación personal, 2025, p. 2). Esta dependencia aumentaba el riesgo de errores administrativos, inconsistencias documentales y falta de trazabilidad. En términos de control interno, esta situación representaba una falencia significativa, pues impedía establecer criterios uniformes para la gestión de recursos y su verificación posterior por parte del área contable o de auditoría.

El sistema previo, basado en el uso de cuentas personales y autorizaciones individuales, generaba demoras que afectaban la continuidad operativa de la empresa CI INVER DAVI S.A.S. La falta de un procedimiento establecido impedía ejecutar gastos menores de forma inmediata, afectando actividades cotidianas que requerían atención ágil. Esta ineficiencia dificultaba la planificación de recursos y limitaba la capacidad institucional para responder ante imprevistos, generando una dependencia excesiva del personal involucrado. Estas condiciones evidencian la necesidad de implementar mecanismos formales que aseguren la continuidad y consistencia de los procesos administrativos.

Proceso de implementación del fondo

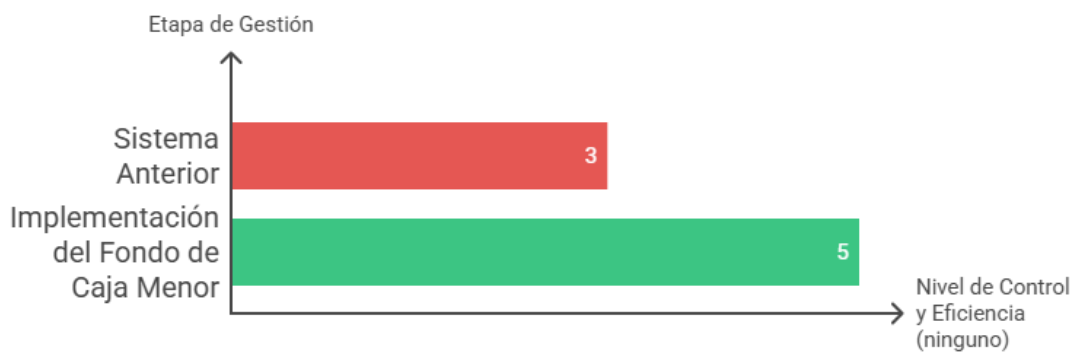
La implementación del fondo de caja menor en INVER DAVI S.A.S. se desarrolló como respuesta a las debilidades identificadas en el manejo previo de los gastos menores. El sistema anterior consistía en transferencias a cuentas personales y autorizaciones individuales, generaba riesgos significativos en términos de control interno, trazabilidad y eficiencia operativa. Una de las entrevistadas explicó que “la motivación principal fue evitar el uso de las cuentas personales y agilizar los procesos de compra” (Entrevistada 2, comunicación personal, 2025, p.2). Ante esta situación, la empresa decidió formalizar el proceso mediante la creación de un mecanismo el cual surgió en junio como producto de la iniciativa del

aprendiz y de la necesidad de la organización de establecer un sistema más seguro y ordenado, que garantizara transparencia y cumplimiento normativo.

El primer objetivo, orientado a identificar las prácticas y mecanismos utilizados antes de la implementación del fondo de caja menor, permitió reconocer que los pagos menores se gestionaban mediante transferencias personales a los colaboradores, lo cual generaba riesgos de trazabilidad, retrasos y ausencia de soporte formal. Este diagnóstico inicial sirvió de base para el segundo objetivo, centrado en analizar el proceso de implementación del fondo y las decisiones administrativas que lo acompañaron. En este sentido, ambos objetivos se articulan al mostrar una evolución significativa: se pasó de un modelo informal y dependiente de la aprobación individual a un sistema institucionalizado, con procedimientos claros, control documental y responsabilidades definidas. El cumplimiento de los objetivos 1 y 2 demuestra que la empresa logró mejorar su control interno y su capacidad para gestionar eficientemente los gastos menores, cumpliendo así con las expectativas planteadas al inicio del proceso investigativo.

Figura 2

Evolución del proceso de control antes y después de la implementación del fondo de caja menor.



Evolución en la Gestión de Gastos Menores en INVER DAVI S.A.S.

Fuente: Elaboración propia (2025).

El primer paso consistió en definir políticas claras para la administración del fondo, estableciendo responsables y límites de uso. Posteriormente, se implementaron controles internos como la exigencia de soportes válidos (facturas o documentos equivalentes), topes definidos para cada desembolso, autorizaciones previas y arqueos periódicos. Estas medidas permitieron estructurar un sistema confiable que asegura la correcta utilización de los recursos y facilita la verificación por parte del área contable y de auditoría.

Figura 3*Proceso de implementación***Proceso de Implementación de Políticas de Administración de Fondos**

Fuente: Elaboración propia (2025)

Funcionamiento operativo y control interno

La formalización del fondo permitió establecer procedimientos claros y sistemáticos, facilitando el seguimiento continuo de los recursos y reduciendo los riesgos asociados a la informalidad contable. La organización optimizó sus tiempos de respuesta y avanzó hacia un modelo de gestión más ordenado, transparente y alineado con los principios del control interno. Esta implementación se integró dentro de un proceso institucional más amplio de fortalecimiento administrativo y contable, evidenciando una estrategia de mejora continua. La creación del fondo respondió a la necesidad de ordenar el flujo de recursos, reducir riesgos administrativos y garantizar un registro sistemático de los gastos menores. Esta articulación con procesos institucionales mayores refleja una visión organizacional orientada a la modernización y al cumplimiento de responsabilidades financieras.

Figura 4

Objetivos del fondo de caja menor

Fuente: Elaboración propia (2025).

El control del fondo se fundamenta en la exigencia de soportes contables válidos, como facturas y documentos equivalentes, que garantizan la legalidad de cada desembolso. Este enfoque responde a los principios del control interno, que exigen trazabilidad verificable y documentación sistemática de todas las operaciones financieras. Al centrar el proceso en soportes, la empresa asegura la correspondencia entre cada gasto y su justificación, reduciendo riesgos de irregularidades, retrasos o inconsistencias en los registros.

Esta práctica fortalece los mecanismos de auditoría interna y externa, permitiendo revisar objetivamente el flujo de recursos y su alineación con las políticas institucionales. Los controles establecidos incluyen topes definidos, autorizaciones previas, formatos oficiales y arqueos periódicos, estructurando un sistema de verificación que asegura el uso adecuado de los recursos conforme a las políticas de la empresa. Estos procedimientos consolidan una cultura organizacional basada en la responsabilidad y el cumplimiento normativo, esenciales para la sostenibilidad administrativa y la

confianza en la gestión del recurso económico. En conjunto, estos controles representan una herramienta clave para mantener la integridad del proceso y respaldar decisiones fundamentadas.

La integración de los tres objetivos específicos permite dar cumplimiento al objetivo general, que consistía en evaluar la gestión del fondo de caja menor como herramienta para optimizar la eficiencia administrativa y contable. Los hallazgos demuestran que la formalización del fondo no solo resolvió las debilidades operativas previas, sino que también fortaleció el control interno, la trazabilidad y la transparencia institucional. Además, se evidencia una mejora sustancial en la capacidad de respuesta ante requerimientos operativos, lo que refleja una gestión eficiente del recurso económico. Así, los resultados obtenidos validan el cumplimiento del objetivo general y confirman que se alcanzaron los propósitos propuestos desde el planteamiento del estudio.

Figura 5

Proceso de control



Fuente: Elaboración propia (2025).

La formalización del fondo permitió establecer procedimientos claros y sistemáticos, facilitando el seguimiento continuo de los recursos y reduciendo los riesgos asociados a la informalidad contable. La organización optimizó sus tiempos de respuesta y avanzó hacia un modelo de gestión más ordenado,

transparente y alineado con los principios del control interno. De acuerdo con una entrevistada, “cada gasto se realiza con autorización previa, se entrega el dinero, y luego se soporta con factura o documento con los datos completos del negocio” (Entrevistada 2, comunicación personal, 2025, p.1). Esta implementación se integró dentro de un proceso institucional más amplio de fortalecimiento administrativo y contable, evidenciando una estrategia de mejora continua. La creación del fondo respondió a la necesidad de ordenar el flujo de recursos, reducir riesgos administrativos y garantizar un registro sistemático de los gastos menores. Esta articulación con procesos institucionales mayores refleja una visión organizacional orientada a la modernización y al cumplimiento de responsabilidades financieras.

Retos actuales y oportunidades de mejora

El principal riesgo operativo identificado corresponde a la falta de comunicación oportuna respecto al saldo disponible del fondo de caja menor, situación que compromete la continuidad y eficiencia de los procesos administrativos. Esta debilidad limita la capacidad de respuesta ante requerimientos inmediatos, pues la empresa puede enfrentar interrupciones en actividades esenciales debido a la ausencia de recursos líquidos para atender gastos urgentes. Desde la perspectiva del control interno, esta falla evidencia brechas en los flujos de información, así como deficiencias en la disciplina operativa del personal responsable, aumentando la probabilidad de retrasos, reprocesos y decisiones improvisadas.

La carencia de mecanismos de alerta temprana sobre el estado del fondo también restringe la adecuada planificación financiera y disminuye la eficiencia organizacional, al impedir prever oportunamente las reposiciones necesarias y mantener un ciclo de gasto estable. Este riesgo resalta la importancia de implementar herramientas formales de reporte y monitoreo continuo del saldo, con el fin de asegurar un funcionamiento administrativo más confiable, transparente y articulado con los principios de control interno y gestión responsable de los recursos.

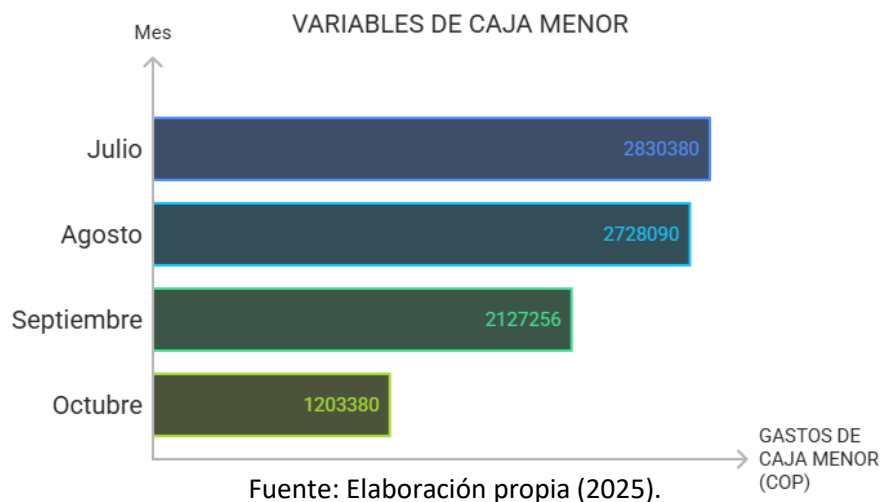
Además, la falta de herramientas que permitan visualizar en tiempo real el comportamiento del fondo limita la capacidad de la organización para anticiparse a posibles contingencias. La gestión manual del saldo y la dependencia de reportes informales incrementan la vulnerabilidad del proceso, ya que cualquier omisión, retraso o error humano puede derivar en inconsistencias contables o en la imposibilidad de atender requerimientos operativos. Por ello, resulta fundamental avanzar hacia un modelo de gestión más sistematizado, apoyado en registros digitales y protocolos de verificación periódica, que no solo optimicen el control interno, sino que también fortalezcan la sostenibilidad operativa del fondo de caja menor en el largo plazo.

Figura 6

Implementación del sistema



Fuente: Elaboración propia (2025).

Figura 7*Variables de caja menor*

El principal riesgo operativo identificado corresponde a la falta de comunicación oportuna respecto al saldo disponible del fondo de caja menor, situación que compromete la continuidad y eficiencia de los procesos administrativos. Esta debilidad limita la capacidad de respuesta ante requerimientos inmediatos, pues la empresa puede enfrentar interrupciones en actividades esenciales debido a la ausencia de recursos líquidos para atender gastos urgentes. Desde la perspectiva del control interno, esta falla evidencia brechas en los flujos de información, así como deficiencias en la disciplina operativa del personal responsable, aumentando la probabilidad de retrasos, reprocesos y decisiones improvisadas.

La carencia de mecanismos de alerta temprana sobre el estado del fondo también restringe la adecuada planificación financiera y disminuye la eficiencia organizacional, al impedir prever oportunamente las reposiciones necesarias y mantener un ciclo de gasto estable. Este riesgo resalta la importancia de implementar herramientas formales de reporte y monitoreo continuo del saldo, con el

fin de asegurar un funcionamiento administrativo más confiable, transparente y articulado con los principios de control interno y gestión responsable de los recursos.

Además, la falta de herramientas que permitan visualizar en tiempo real el comportamiento del fondo limita la capacidad de la organización para anticiparse a posibles contingencias. Como comentó una de las entrevistadas, “todo funciona bien, pero podría optimizarse con una revisión más constante del saldo y la planificación de gastos mensuales” (Entrevistada 3, comunicación personal, 2025, p.2). La gestión manual del saldo y la dependencia de reportes informales incrementan la vulnerabilidad del proceso, ya que cualquier omisión, retraso o error humano puede derivar en inconsistencias contables o en la imposibilidad de atender requerimientos operativos. Por ello, resulta fundamental avanzar hacia un modelo de gestión más sistematizado, apoyado en registros digitales y protocolos de verificación periódica, que no solo optimicen el control interno, sino que también fortalezcan la sostenibilidad operativa del fondo de caja menor en el largo plazo.

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5 Conclusiones

A partir de las entrevistas realizadas, se puede evidenciar que antes de la implementación formal del fondo de caja menor, los pagos menores se gestionaban mediante transferencias a las cuentas personales de los colaboradores. Esta práctica, aunque es común en muchas empresas pequeñas, representaba un riesgo para el control interno y la transparencia contable. La necesidad de mejorar este proceso fue el principal motivo que llevó a la empresa CI INVER DAVI S A S a formalizar el fondo, buscando una solución más segura, organizada y alineada con las buenas prácticas contables. La implementación del fondo se dio como respuesta a la necesidad de agilizar los pagos menores sin comprometer la trazabilidad de los recursos. Se establecieron criterios para definir el monto del fondo, basados en los gastos recurrentes y en la autorización de pagos por debajo de un límite previamente definido. La dirección contable de la empresa CI INVER DAVI S A S asumió el liderazgo en la creación y regulación del fondo, estableciendo procedimientos claros para la solicitud, soporte y registro de los gastos. Se utilizan facturas o documentos equivalentes como respaldo, lo que permite mantener un control adecuado sobre las salidas de dinero y garantizar el cumplimiento normativo.

En cuanto al funcionamiento actual, se concluye que el sistema de la implementación de la caja menor es eficaz y cumple con los objetivos de control y eficiencia. Sin embargo, se identificó como oportunidad de mejora la necesidad de informar con mayor agilidad cuando el fondo está por agotarse, para evitar retrasos en la operatividad. También se destacó la importancia de mantener una supervisión constante sobre los saldos disponibles y evitar volver a prácticas anteriores como el uso de cuentas personales. Aunque no se propusieron cambios estructurales, se reconoció que el sistema actual cuenta con trazabilidad y eficiencia, lo cual es fundamental para el buen manejo de los recursos. Estas conclusiones permiten afirmar que la implementación del fondo de caja menor ha sido una decisión

acertada, que contribuye al fortalecimiento del control interno y a la mejora de los procesos contables en la empresa CI INVER DAVI S A S.

6 Recomendaciones

A partir del análisis de las entrevistas realizada a la empresa CI INVER DAVI S A S, se identificó que antes de la implementación del fondo de caja menor, los pagos menores se gestionaban a través de transferencias a las cuentas personales de los colaboradores encargados de realizar las compras. Esta práctica, aunque resolvía necesidades inmediatas, generaba riesgos en cuanto al control interno, la trazabilidad de los recursos y la transparencia contable. Por lo tanto, la formalización del fondo representó un avance importante, ya que permitió centralizar los recursos, mejorar los tiempos de respuesta y eliminar la necesidad de utilizar cuentas bancarias personales de los empleados para cubrir gastos institucionales.

En cuanto al funcionamiento actual del fondo, se evidenció que existe un procedimiento establecido para la solicitud y reposición de los recursos, el cual incluye la presentación de facturas o documentos soporte. Sin embargo, se recomienda fortalecer este proceso mediante la estandarización de los formatos de registro y la capacitación continua del personal involucrado, con el fin de garantizar el cumplimiento de los requisitos legales y contables. Asimismo, sería conveniente implementar un sistema de alertas que notifique cuando el fondo esté próximo a agotarse, lo cual permitiría una reposición oportuna y evitaría retrasos en la operatividad.

Aunque las entrevistadas manifestaron que el sistema actual funciona adecuadamente, es importante mantener una cultura de mejora continua. Por ello, se sugiere realizar auditorías internas periódicas para evaluar el cumplimiento de los procedimientos, así como fomentar espacios de retroalimentación entre los usuarios del fondo y el área contable. Estas acciones no solo permitirán identificar oportunidades de mejora, sino que también contribuirán a fortalecer la eficiencia, la transparencia y el control del fondo de caja menor dentro de la organización CI INVER DAVI S A S.

También se propone digitalizar los registros del fondo mediante el uso de una plataforma interna o un sistema de archivos compartidos, que permita gestionar de forma centralizada las solicitudes, soportes y reposiciones. Esta digitalización facilitaría el seguimiento en tiempo real, aumentaría la trazabilidad de las transacciones y reduciría los errores derivados del manejo manual de la información.

En adición a lo anterior, definir indicadores de gestión que permitan evaluar de manera sistemática el desempeño del fondo de caja menor, contemplando variables como los tiempos promedio de reposición, el nivel de cumplimiento en la entrega y validez de los soportes, la frecuencia y naturaleza de los usos del fondo, así como los periodos de agotamiento o disminución crítica de los recursos. La implementación de estos indicadores facilitaría un monitoreo continuo y preciso, brindando información clave para identificar patrones, anticipar necesidades operativas y fortalecer la toma de decisiones basada en datos, contribuyendo así a una administración más eficiente, transparente y alineada con los principios de control interno.

Finalmente, establecer límites diferenciados según el tipo de gasto, de manera que se definan montos máximos específicos para categorías como suministros, transporte, papelería o gastos operativos menores. Esta medida permitiría un uso más racional y controlado del fondo, asegurando que solo se cubran aquellos conceptos realmente autorizados para este mecanismo y evitando que se destinen recursos a gastos que deben gestionarse a través de otros procedimientos administrativos o presupuestos internos. Con ello, se fortalecen la disciplina financiera, la claridad en la ejecución del gasto y la eficiencia en el manejo de los recursos disponibles.

Referencias

- Becerra Pineda, C. J., & Salgado Vera, G. P. (2014). Control interno para MIPYMES. Apuntes Contables, (17).
<https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/contad/article/download/3977/4278/15826>.
- Castañeda Castrillón, D. (2021). Documentación de procesos área de legalizaciones de anticipos a empleados y cajas menores. Tecnológico de Antioquia, Institución Universitaria.
<https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/2910>
- Chisco Urrea, C, Jiménez Duran, M, Leal Díaz, L y Rico Hernández, J. (2005). Propuesta de herramientas administrativas para la implementación del sistema de control interno en la compañía Movistar de Colombia LTDA en Villavicencio. Universidad Cooperativa de Colombia, Posgrado, Especialización en Revisoría Fiscal y Control de Gestión, Villavicencio.
<https://repository.ucc.edu.co/entities/publication/eb437d7b-e4f3-450f-8a4d-be18ca4970fa>
- Congreso de Colombia. (2009). Ley 1314 de 2009. Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento.
<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=36833>
- Contraloría General de la República. (2023). Informe anual sobre el estado del control interno en entidades públicas y privadas vigiladas. Contraloría General de la República.
https://www.contraloria.gov.co/documents/20125/6033830/informe_gestion_2023-2024.pdf/b322edb9-07fd-1f05-8a13-b9c88e7fa460?t=1723728550526

de Práctica Profesional, F., & Segura, J. A. P. IMPLEMENTACIÓN DE FLUJOS DE CAJA EN EL COLEGIO

CAMBRIDGE SAS.

<https://repository.uniminuto.edu/server/api/core/bitstreams/f32f2aa6-f15d-4bf6-af1b-beac8ecc659f/content>

DANE. (2024). Boletín técnico: Demografía empresarial 2023-2024. Departamento Administrativo Nacional de Estadística.

https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/notasestadisticas/jun_2022_nota_estadistica_demografia_empresarial.pdf

Decreto 146 de 2013 [Presidencia de la República]. Por el cual se regula la constitución y funcionamiento de las Cajas Menores de los órganos del Sistema General de Regalías. febrero 06 2013.

<https://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=51624&dt=S>

Decreto 2649 de 1993 [Presidencia de la República]. Por el cual se reglamenta la Contabilidad en General y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia. Diciembre 29 de 1993.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=9863>

Decreto distrital 061 del 2007 [Alcaldía de Bogotá]. Por el cual se reglamenta el funcionamiento de las Cajas Menores y los Avances en Efectivo. Febrero 14 2007.

https://www.enlegislacion.com/files/susc/cdj/conc/drd_61_07.pdf

DIAZ RUEDA, R. A. (2022). ELABORACION DE MANUAL DE POLITICAS CONTABLES BAJO NIIF PARA EMPRESAS SIN ANIMO DE LUCRO.

<http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/9977/31.pdf?sequence=4&isAllowed=y>

- Fajardo Huertas, D. M. (2021). Proceso de Control Interno establecido en el área de tesorería relacionado con el recaudo de las cuentas caja general, cajas menores y pagos de la Empresa AUDIOCOM SAS (Doctoral dissertation, Corporación universitaria minuto de Dios).
<https://repository.uniminuto.edu/items/e2696337-1c7c-4e08-8e9c-18cc5f9ea443>
- Gutiérrez Parra, J. A., Henao Quintero, L. A., Rojas Losada, M. S., & Sepúlveda Sánchez, J. (2020). El control interno como mecanismo de prevención de fraudes en el área de tesorería del ese hospital PÍO X la Tebaida.
<https://digitk.areandina.edu.co/server/api/core/bitstreams/917c0889-cf8d-4dec-80ab-f86d341a1ec8/content>
- Gómez Criollo, L. N. (2019). Diseño de procedimientos de control interno orientado a minimizar riesgos y optimizar recursos en el área administrativa y financiera, en el patronato provincial de Pastaza.
<https://dspace.uniandes.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/123456789/10580/PIUPCYA0027-2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Jaimes Martínez, Y. (2008). Diseño e implementación de un modelo de control interno en el área de tesorería para la Empresa de Transporte Bucaros SA.
https://repository.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/20571/2008_Tesis_Jaimes_Martinez_Yolima.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Jiménez, J. H. C., & Zapata, M. H. (2018). Microempresas: análisis empírico de algunos problemas. En- Contexto: Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad, 6(8), 7.
https://scholar.googleusercontent.com/scholar?q=cache:ORYTty3wbNQJ:scholar.google.com/++Microempresas:++Revista+de+Investigaci%C3%B3n+en+Administraci%C3%B3n,+Contabilidad,+Econom%C3%ADa+y+Sociedad++an%C3%A1lisis+emp%C3%ADrico+de+algunos+problemas&hl=es&as_sdt=0,5

Ley 2195 del 2022. Por medio de la cual se adoptan medidas en materia de transparencia, prevención y lucha contra la corrupción y se dictan otras disposiciones. 18 enero 2022. DO. No. 51921

http://secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_2195_2022.html

Ley 43 de 1990 [Congreso de Colombia]. Por la cual se adiciona la Ley 145 de 1960, reglamentaria de la profesión de Contador Público y se dictan otras disposiciones. Diciembre 13 1990.

https://www.camara.gov.co/sites/public_html/leyes_hasta_1991/ley/1990/ley_0043_1990.htm

!

Ley 87 de 1993. Por la cual se establecen normas para el ejercicio del control interno en las entidades y organismos del Estado y se dictan otras disposiciones. 29 noviembre 1993. DO. No. 41120

https://gestornormativo.creg.gov.co/gestor/entorno/docs/ley_0087_1993.htm

Lopez Oyaga, J. G. Diseño e implementación de un procedimiento de control interno para el reconocimiento y medición oportuna de los pagos de caja menor de San Isidro Distribuciones SAS.

<https://repositorio.unimagdalena.edu.co/items/405bd2ff-c5c1-4f0c-b0c7-5e7b3fa1f0d3>

Marín, L. K. E. (2018). Automatización contable como herramienta tecnológica para simplificar procesos de contabilidad en organizaciones. *Contribuciones a la Economía*, 16(3), 22.

<https://repositorio.udes.edu.co/server/api/core/bitstreams/8e3324d1-febc-4e98-b8c0-5fe8f9a7f622/content>

Montes, L. (2018). Importancia y relevancia del control interno en las organizaciones: componente supervisión y monitoreo—caso Cervalles SA [Tesis de Grado, Universidad del Valle]. Repositorio institucional.

<https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/17120/CB-0591662.pdf>

Núñez-Liberio, R. V. (2024). Análisis de la influencia de la cultura organizacional en la ética contable.

Revista Científica Ciencia y Método, 2(2), 27-39.

<https://revistacym.com/index.php/home/article/view/41/118>

Pérez Cardona, S. (2018). Implementación de políticas de control interno para el manejo eficiente de la caja menor en instituciones educativas. Universidad Cooperativa de Colombia.

<https://repository.ucc.edu.co/items/640d4865-eeee-4d8b-97c7-f41835190bbd>

QUINDE, I. D. D. L. A. (2014). Universidad Estatal Península de Santa Elena.

<https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/b2f27cad-908a-4da5-8e97-f300febbeba9/content>

RÍOS, E. M., & MARÍN, K. A. H. DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO DESDE EL MODELO COSO I PARA LA EFICIENCIA DE LA GESTIÓN FINANCIERA EN MEDISFARMA SAS DEL MUNICIPIO TULUÁ, RECONOCIENDO EL PROCESO DE REORGANIZACIÓN EMPRESARIAL BAJO LA LEY 1116 DE 2006.

<https://www.researchgate.net/profile/Estefania-Morera->

[Rios/publication/393481901_DISENO_DE_UN_SISTEMA_DE_CONTROL_INTERNO_DESDE_EL_MODELO_COSO_I_PARA_LA_EFICIENCIA_DE_LA_GESTION_FINANCIERA_EN_MEDISFARMA_SAS_DEL_MUNICIPIO_TULUA_RECONOCIENDO_EL_PROCESO_DE_REORGANIZACION_EMPRESARIAL_BAJO_LA_LEY_1116_DE_2006](https://www.researchgate.net/publication/393481901_DISENO_DE_UN_SISTEMA_DE_CONTROL_INTERNO_DESDE_EL_MODELO_COSO_I_PARA_LA_EFICIENCIA_DE_LA_GESTION_FINANCIERA_EN_MEDISFARMA_SAS_DEL_MUNICIPIO_TULUA_RECONOCIENDO_EL_PROCESO_DE_REORGANIZACION_EMPRESARIAL_BAJO_LA_LEY_1116_DE_2006)
[/links/686cbcd9e9b6c13c89e762e3/DISENO-DE-UN-SISTEMA-DE-CONTROL-INTERNO-DESDE-EL-MODELO-COSO-I-PARA-LA-EFICIENCIA-DE-LA-GESTION-FINANCIERA-EN-MEDISFARMA-SAS-DEL-MUNICIPIO-TULUA-RECONOCIENDO-EL-PROCESO-DE-REORGANIZACION-EMPRESARIAL.pdf](https://www.researchgate.net/publication/393481901_DISENO_DE_UN_SISTEMA_DE_CONTROL_INTERNO_DESDE_EL_MODELO_COSO_I_PARA_LA_EFICIENCIA_DE_LA_GESTION_FINANCIERA_EN_MEDISFARMA_SAS_DEL_MUNICIPIO_TULUA_RECONOCIENDO_EL_PROCESO_DE_REORGANIZACION_EMPRESARIAL_BAJO_LA_LEY_1116_DE_2006)

Rojas, D. F., & Peña, S. M. (2022). Gestión eficiente del efectivo y control de caja menor en PYMES comerciales de Bogotá. Universidad de La Salle.

<https://repository.lasalle.edu.co>

Sarabia, M. D. M. Modelo de Auditoría del Área de Tesorería para la Empresa FRAMAN SAS.

<https://repositorio.udes.edu.co/server/api/core/bitstreams/8e3324d1-febc-4e98-b8c0-5fe8f9a7f622/content>

Vargas Baquero, D., & Hernández Bonilla, J. P. (2021). Análisis del impacto causado por la ausencia de un proceso contable en las microempresas de la comuna 2 del municipio de Soacha Cundinamarca.

https://repository.unad.edu.co/bitstream/handle/10596/43807/dvargasb.pdf?utm_source=chatgpt.com

Zambrano Rosero, J. S., & Muñoz Realpe, P. N. (2024). Diseño de un modelo de control interno (COSO) para el área de cartera de la empresa Gparts Importadora de la ciudad de San Juan de Pasto.

<https://repositorio.umariana.edu.co/server/api/core/bitstreams/80ecef62-42b3-425c-be35-932cae97aa49/content>

Anexos

Anexo 1

Matriz de códigos

AUTOR	CODIGO	SUBCODIGO	CITA	ANALISIS
Entrevistado 1	Funcionamiento actual del Fondo de caja Menor	Control y auditoría	"No estar manipulando o utilizando las cuentas personales de los colaboradores de la empresa" (Entrevistado 1, 2025, p. 2)	Se puede evidenciar que antes de la implementación formal del fondo de caja menor, los pagos menores se gestionaban mediante transferencias a las cuentas personales de los colaboradores. Esta práctica, aunque es común en muchas empresas pequeñas, representaba un riesgo para el control interno y la transparencia contable
Entrevistado 1	Formalización de caja menor	Control y auditoría	"Se tomo la decision de continuar en ese proceso de formalizar la caja menor" (Entrevistado 1, 2025, p. 2)	Seguir adelante con la formalización de la caja menor demuestra que la empresa quiere trabajar con más transparencia y orden en sus finanzas. La decisión ha sido muy positiva porque ayuda a reducir riesgos como errores, fraudes o gastos que no están autorizados. Además, garantiza que todo se haga según las normas contables y legales, lo que da más confianza y seguridad. Otro punto importante es que agiliza la gestión de gastos pequeños del día a día sin afectar el trabajo del área contable, haciendo que todo sea más práctico y eficiente.

Entrevistado 1	Registro y soportes n los movimientos contables de la caja menor	Control y auditoría	"Documento legal que es o una factura de venta o un documento de soporte donde nos dé la trazabilidad del gasto que se tuvo" (Entrevistado 1, 2025, p. 4)	Resalta y nos recuerda que cada gasto en la caja menor debe estar respaldado por un documento legal, como una factura o un soporte. ¿El por qué es importante la sustentacion de un gasto con soportes? Porque esos documentos nos permiten seguir la ruta del dinero, saber en qué se gastó y comprobar que todo está correcto.
Entrevistado 1	Motivacion Implementacion	Razones para formalizar el fondo	"Evitar usar nuestras cuentas personales para los pagos y mejorar la trazabilidad del proceso." (Entrevistado 1, 2025, p. 4)	La empresa identificó la necesidad de fortalecer su sistema de control interno debido a las debilidades presentes en el manejo previo de los gastos menores. La ausencia de procedimientos formales y el uso recurrente de cuentas personales generaban riesgos financieros, contables y administrativos que podían afectar la transparencia y la confiabilidad de la información. La implementación del fondo de caja menor surge, como una medida orientada a disminuir dichos riesgos, asegurar la trazabilidad de los recursos y garantizar que cada desembolso cuente con un soporte verificable. El proceso no solo mejora la eficiencia operativa, sino que también contribuye a la consolidación de prácticas más alineadas con los estándares institucionales de control y

				responsabilidad financiera.
Entrevistado 2	Practicas Previas	Manejo anterior de pagos menores	<p>“Le solicitábamos directamente al jefe y él nos transfería el dinero a nuestras cuentas personales para realizar las compras.” (Entrevistado 2, 2025, p. 1)</p>	<p>El proceso previo dependía exclusivamente de la autorización del jefe inmediato, lo que evidenciaba una estructura operativa centralizada y vulnerable. La ausencia de procedimientos formales limitaba los pagos menores y generaba una alta variabilidad en la forma de registrar y justificar los desembolsos. Esta dependencia no solo retrasaba la atención de necesidades operativas urgentes, sino que también aumentaba el riesgo de errores administrativos, inconsistencias en la documentación y falta de trazabilidad. En términos de control interno, esta situación representaba una brecha significativa, pues impedía establecer criterios uniformes para la gestión de recursos y para la verificación posterior por parte del área contable o de auditoría.</p>
Entrevistado 2	Tipos de Gastos	Gastos recurrentes operativos	<p>“Los gastos más frecuentes eran de cafetería, papelería, agua y productos de aseo.” (Entrevistado 2, 2025, p. 2)</p>	<p>Los gastos descritos corresponden a insumos básicos y de uso cotidiano dentro de la operación administrativa, pero su frecuencia elevada evidenciaba una necesidad constante de recursos de disponibilidad inmediata. Este patrón</p>

				<p>recurrente justificaba plenamente la creación de un fondo de caja menor, ya que el sistema anterior basado en solicitudes directas y transferencias individuales resultaba ineficiente para atender requerimientos urgentes. Lo repetitivo de estos gastos hacía evidente la importancia de contar con un mecanismo ágil, regulado y transparente que permitiera responder sin retrasos, reduciendo la carga operativa y fortaleciendo la trazabilidad del uso de los recursos. De esta manera, la empresa avanzó hacia un modelo de gestión más ordenado y alineado con las buenas prácticas del control interno.</p>
Entrevistado 2	Implementacion	Circunstancias de creación	<p>“El fondo se implementó hace aproximadamente cuatro meses para tener un mayor control.” (Entrevistado 2, 2025, p. 2)</p>	<p>La implementación del fondo de caja menor surge como respuesta a la necesidad de fortalecer la trazabilidad y la eficiencia en los procesos administrativos, particularmente en lo referente al registro y control de los gastos menores. El sistema previo presentaba limitaciones importantes, como la falta de soportes inmediatos y la dependencia de autorizaciones externas, lo que generaba retrasos y disminuía la capacidad operativa de la empresa. La formalización del fondo permitió establecer procedimientos más</p>

				<p>claros, verificables y sistemáticos, facilitando un seguimiento continuo de los recursos y reduciendo los riesgos asociados a la informalidad contable. Con este cambio, la organización no solo optimizó sus tiempos de respuesta, sino que también avanzó hacia un modelo de gestión más ordenado, transparente y alineado con los principios fundamentales del control interno.</p>
Entrevistado 2	Controles	Mecanismos de verificación documental	<p>“Cada gasto debía soportarse con una factura o con un documento soporte válido.” (Entrevistado 2, 2025, p. 3)</p>	<p>El control del fondo se fundamentaba en la exigencia de soportes contables formalmente válidos, tales como facturas y documentos equivalentes, los cuales constituían la principal evidencia para garantizar la legalidad de cada desembolso. Este enfoque responde a los principios del control interno, que requieren trazabilidad verificable y documentación sistemática de todas las operaciones financieras. Al centrar el proceso en soportes, la empresa aseguraba la adecuada correspondencia entre cada gasto y su justificación, reduciendo riesgos de irregularidades, retrasos o inconsistencias en los registros. Además, esta práctica fortalecía los mecanismos de auditoría interna y externa, pues permitía revisar de</p>

				manera objetiva el flujo de recursos y su alineación con las políticas institucionales. En conjunto, este modelo de control documental aportaba orden, transparencia y rigor administrativo, elementos esenciales para la gestión responsable del fondo de caja menor.
Entrevistado 2	Dificultades	Problemas en el uso del fondo	<p>“La principal dificultad era no avisar con tiempo cuando el fondo se estaba acabando.” (Entrevistado 2, 2025, p. 4)</p>	<p>El principal riesgo operativo identificado radica en la falta de comunicación oportuna sobre el saldo disponible del fondo de caja menor, situación que compromete directamente la continuidad de los procesos administrativos. Esta debilidad afecta la capacidad de respuesta ante necesidades urgentes, pues la empresa puede enfrentarse a interrupciones en actividades básicas debido a la ausencia de recursos inmediatos. Desde la perspectiva del control interno, esta falla evidencia un problema en los flujos de información y en la disciplina operativa del personal encargado, lo que incrementa la probabilidad de retrasos y decisiones improvisadas. Además, la ausencia de alertas tempranas sobre el estado del fondo limita la planificación y reduce la eficiencia organizacional, ya que impide prever reposiciones y mantener</p>

				<p>un ciclo de gasto estable y regulado. Por ende, este riesgo subraya la necesidad de fortalecer los mecanismos de reporte y seguimiento continuo del saldo para garantizar un funcionamiento administrativo más confiable y articulado.</p>
Entrevistado 3	Practicas Previas	Método anterior de pagos	<p>“Antes se cubrían los gastos desde nuestras cuentas personales, lo que generaba retrasos.” (Entrevistado 3, 2025, p. 1)</p>	<p>El sistema previo, basado en el uso de cuentas personales y en la dependencia de autorizaciones individuales, generaba demoras significativas que afectaban directamente en la continuidad operativa de la empresa. La ausencia de un procedimiento establecido implicaba que los gastos menores no pudieran ejecutarse de manera inmediata, lo que afectaba actividades cotidianas y procesos que requerían atención ágil. Esta falta de fluidez operativa representa una debilidad estructural dentro del control interno, pues incrementa la vulnerabilidad frente a retrasos y decisiones improvisadas. Además, la ineficiencia del sistema anterior dificultaba la planificación de recursos y limitaba la capacidad institucional para responder de forma oportuna ante imprevistos, generando una dependencia excesiva de la disponibilidad del</p>

				personal involucrado. En conjunto, estas condiciones evidencian la necesidad de implementar mecanismos formales y regulados que aseguren la continuidad y consistencia de los procesos administrativos.
Entrevistado 3	Gastos Frecuentes	Gastos habituales del área	“Los gastos más habituales incluían transporte, mensajería y algunos arreglos locativos.” (Entrevistado 3, 2025, p. 2)	Los gastos mencionados evidencian necesidades logísticas y de mantenimiento que son esenciales al funcionamiento operativo de la empresa. Estos rubros como transporte, mensajería y arreglos locativos constituyen actividades para garantizar el flujo adecuado de los procesos internos, así como la preservación de las condiciones físicas y técnicas requeridas para el desarrollo de las labores diarias. La recurrencia de estos gastos demuestra que la organización opera en un entorno dinámico que demanda recursos constantes y de disponibilidad inmediata. En este sentido, la presencia de estas necesidades confirma la importancia de contar con un mecanismo formal como el fondo de caja menor, el cual permite atender con agilidad estas obligaciones y evitar interrupciones en el funcionamiento institucional. Asimismo, esta dinámica de gastos resalta la relevancia de

				una adecuada planificación, registro y control, elementos fundamentales para sostener la eficiencia y la continuidad operativa.
Entrevistado 3	Codigo Implementacion	Proceso de creación del fondo	<p>“El fondo surgió durante un proceso de fortalecimiento administrativo y contable.” (Entrevistado 3, 2025, p. 3)</p>	<p>La implementación del fondo de caja menor no fue un hecho aislado, sino que se integró dentro de un proceso institucional más amplio orientado al fortalecimiento administrativo y contable de la organización. Este contexto evidencia que la empresa se encontraba en una fase de revisión y ajuste de sus procedimientos internos, buscando alinear sus prácticas con estándares más robustos de control, transparencia y eficiencia operativa. La creación del fondo respondió, por tanto, a una estrategia global de mejora continua, en la cual se buscaba estructurar mecanismos formales que permitieran ordenar el flujo de recursos, reducir riesgos administrativos y garantizar un registro sistemático de los gastos menores. Esta articulación con procesos institucionales mayores demuestra una visión organizacional orientada a la modernización y al cumplimiento de responsabilidades financieras, consolidando así una estructura administrativa más</p>

				profesionalizada y sostenible en el tiempo.
Entrevistado 3	Controles Actuales	Estrategias de control interno	<p>“Los controles aplicados incluían topes establecidos, autorizaciones previas y arqueos.” (Entrevistado 3, 2025, p. 4)</p>	<p>Los controles establecidos para el manejo del fondo de caja menor tienen como propósito fundamental garantizar el orden, la transparencia y la trazabilidad de cada una de las operaciones realizadas. Estos mecanismos que incluyen topes definidos, autorizaciones previas, formatos oficiales y arqueos periódicos permiten estructurar un sistema de verificación que asegura que los recursos sean utilizados de manera adecuada y conforme a las políticas de la empresa. La existencia de estos controles fortalece la capacidad de auditoría interna, facilita el seguimiento de los movimientos financieros y reduce los riesgos asociados a inconsistencias, malversación o pérdida de información. Asimismo, estos procedimientos contribuyen a consolidar una cultura organizacional basada en la responsabilidad y el cumplimiento normativo, elementos esenciales para la sostenibilidad administrativa y la confianza en la gestión del recurso económico. En conjunto, estos controles</p>

				representan una herramienta clave para mantener la integridad del proceso y respaldar la toma de decisiones fundamentadas.
Entrevista 3	Oportunidades Mejora	Áreas que requieren fortalecimiento	<p>“Un problema frecuente era no avisar cuando el fondo estaba llegando a su límite mínimo.” (Entrevistado 3, 2025, p. 1)</p>	<p>A pesar de los avances en la estructuración del fondo de caja menor, persisten fallas significativas en los procesos de comunicación interna que pueden comprometer la continuidad operativa. La ausencia de reportes oportunos sobre el estado del fondo, especialmente cuando este se acerca a su límite mínimo, genera riesgos de interrupción en actividades esenciales que dependen de desembolsos inmediatos. Esta debilidad revela la necesidad de reforzar no solo los mecanismos formales de control, sino también la cultura organizacional asociada al cumplimiento de responsabilidades compartidas. La falta de comunicación no solo afecta la eficiencia del proceso, sino que también dificulta la planificación financiera, incrementa la probabilidad de retrasos y puede obligar a recurrir nuevamente a prácticas informales, como el uso de cuentas personales. Por tanto, el fortalecimiento de los canales de información y la implementación de alertas o protocolos de</p>

				aviso temprano resultan indispensables para asegurar la sostenibilidad y eficacia del sistema.
--	--	--	--	--

Nota. Matriz de códigos. Elaboración propia

