



Control caja menor: Una mirada desde el modelo COSO en Confecciones Frantex S.A.S

Mayerli Palacio Alvarez

Luz Karina Velasquez

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Antioquia y Chocó

Centro Universitario Bello (Antioquia)

Programa Contaduría Pública

mayo de 2025

Control caja menor: Una mirada desde el modelo COSO en Confecciones Frantex S.A.S

Mayerli Palacio Alvarez

Luz Karina Velasquez

Monografía presentado como requisito para optar al título de Contador Público

Asesor(a)

Sandra Yaneth Cañas Vallejo

Magíster en diseño, gestión y dirección de proyectos

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Antioquia y Chocó

Centro Universitario Bello (Antioquia)

Programa Contaduría Pública

mayo de 2025

### **Dedicatoria**

Dedicamos este trabajo de investigación, con todas las fuerzas de nuestro corazón a Dios, quien nos da el aliento de vida cada mañana, nos escucha y nos da la fortaleza para avanzar día a día tanto en lo personal como lo profesional, a nuestros padres que desde nuestra niñez han guiado nuestros pasos hacia un mejor camino, nos han enseñado a ser seres humanos llenos de principios y valores, son nuestro principal apoyo y motor para cumplir nuestras metas académicas y profesionales a lo largo de nuestra vida, a mis compañeros, amigos, tutores y todas las personas que nos abrieron las puertas y nos compartieron su conocimiento para sacar adelante este trabajo de investigación.

### **Agradecimientos**

Agradecemos primeramente a Dios por regalarnos la salud, inteligencia y conocimiento para desarrollar este trabajo de investigación, por darnos la fuerza y la valentía para enfrentarnos a un nuevo reto desconocido, A nuestros padres por estar presentes en este proceso, brindarnos apoyo incondicional cada día y por estar presentes en los momentos difíciles. A la universidad por permitirnos formar parte de este proceso formativo y darnos las herramientas necesarias para alcanzar nuestros objetivos. Agradecemos profundamente a nuestra tutora Sandra Cañas por guiarnos, acompañarnos, apoyarnos y por aclarar cualquier incertidumbre que surgiera durante cada avance de este trabajo de investigación.

## Contenido

Lista de tablas .....	7
Lista de Figuras.....	8
Resumen .....	9
Abstract.....	10
Introducción.....	11
Capítulo I .....	13
1 Planteamiento del problema .....	13
2 Justificación.....	17
3 Objetivos .....	19
3.1 Objetivo general.....	19
3.2 Objetivos específicos .....	19
Capitulo II .....	20
4 Marcos de referencia .....	20
4.1 Estado del arte .....	20
4.2 Marco teórico.....	28
4.3 Marco normativo .....	34
Capítulo III.....	36
5 Diseño metodológico .....	36
5.1 Tipo de metodología .....	36
5.2 Diseño .....	36
5.3 Enfoque metodológico.....	36
5.4 Técnicas – instrumentos .....	37
5.5 Población.....	38
5.6 Muestra – muestreo .....	38
5.7 Plan de acción .....	38
Capítulo IV.....	40
6 Resultados.....	40
CAPÍTULO V.....	50
7 Conclusiones .....	50

8	Recomendaciones.....	51
9	Referencias.....	54

**Lista de tablas**

Tabla 1 <i>Matriz de riesgos</i> .....	15
Tabla 2 <i>Normograma relacionado con el efectivo y equivalente</i> .....	34
Tabla 3 <i>Plan de acción para la evaluación del manejo del efectivo y equivalente en la caja menor de Confecciones Frantex S.A.S según el modelo COSO</i> .....	38
Tabla 4 <i>Tabla lista de chequeo</i> .....	43
Tabla 5 <i>Matriz de Análisis Descriptiva</i> .....	45
Tabla 6 <i>Matriz de riesgo final</i> .....	47

### Lista de Figuras

Figura 1 <i>Imagen de cómo se llevaba el proceso de caja menor</i> .....	14
Figura 2 <i>Imagen de cómo se llevaba el proceso de caja menor</i> .....	40
Figura 3 <i>Imagen del formato de Excel creado para llevar el proceso de caja menor</i> .....	41
Figura 4 <i>Imagen de portada guía creado para llevar el proceso de caja menor</i> .....	42
Figura 5 <i>Imagen de documentos que soportan las transacciones de la caja</i> .....	44
Figura 6 <i>Imagen de entrevista realizada a la persona encargada del proceso</i> .....	44

## Resumen

La caja menor es un fondo sustancial dentro de las empresas, por eso es sumamente importante garantizar un control transparente de los recursos financieros que esta maneja. La presente investigación se centra en la evaluación del manejo del efectivo y equivalente en la caja menor, por medio del modelo COSO, el cual permitirá la observación de los riesgos que se encuentren en la ejecución del proceso de caja menor en la empresa CONFECCIONES FRANTEX SAS. Durante la evaluación se establecieron mecanismos de monitorio que permitieron evidenciar ciertas falencias como la falta de estandarización en el manejo de los recursos de la caja menor y el registro de información de manera incompleta. El análisis de la información se centra en comprender cómo la cultura organizacional y los procedimientos internos influyen en el manejo de la caja menor, se da respuesta a el problema de investigación e identifican falencias, para fomentar una cultura de cumplimiento.

Para abordar la investigación, se implementa una metodología de análisis cualitativo enfocado en el estudio de caso, que permite reforzar la evaluación del proceso, obtener hallazgos y resultados más específicos y eficaces, mediante el uso de entrevistas, listas de chequeo, entre otras. Durante el desarrollo de la investigación se implementan herramientas de apoyo que ayudan a mejorar las falencias evidenciadas, entre las cuales esta una guía para el proceso de caja menor y un formato para el registro de transacciones, en la última etapa de la investigación, se pretende evaluar el impacto de la aplicación de la guía del proceso de caja menor y el cumplimiento de las regulaciones y buenas prácticas del personal a cargo con el efectivo y equivalentes basadas en la implementación del método de control del modelo COSO, el cual nos permite estructurar como resultado final una matriz de riesgo, que evalúa el nivel de confianza de las variables que intervienen en el proceso de caja menor.

Palabras clave: Evaluación, control, guía, formato de datos, administración, gestión de documentos.

### **Abstract**

Efficient petty cash management is essential to ensure transparency and control of financial resources in any company. This research focuses on the evaluation of the management of cash and cash equivalents in the petty cash, by means of the COSO model, which will allow the observation of the risks found in the execution of the petty cash process in the company CONFECCIONES FRANTEX SAS. During the evaluation, monitoring mechanisms were established that made it possible to highlight certain shortcomings such as the lack of standardization in the management of the resources of the petty cash and the incomplete recording of information. The analysis of the information focuses on understanding how the organizational culture and internal procedures influence the management of petty cash, responding to the research problem and identifying shortcomings, to foster a culture of compliance.

To address the research, a qualitative analysis methodology focused on the case study is implemented, which allows reinforcing the evaluation of the process, obtaining more specific and effective findings and results, through the use of interviews, checklists, among others. During the development of the research, support tools are implemented that help to improve the shortcomings evidenced, among which is a guide for the petty cash process and a format for the recording of transactions, in the last stage of the research, it is intended to evaluate the impact of the application of the guide of the petty cash process and compliance with regulations and good practices of the personnel in charge of cash and equivalents based on the implementation of the control method of the COSO model, which allows us to structure as a final result a risk matrix, which evaluates the level of confidence of the variables involved in the petty cash process.

Keywords: Evaluation, control, guidance, data formatting, administration, document management.

## Introducción

La gestión financiera no es una tarea que se limita al departamento contable y administrativo, sino que representa una responsabilidad compartida de todas las áreas, es vital para que cualquier organización se mantenga firme, solida, crezca y construya confianza en su entorno externo e interno. Desde este punto de vista, nace la motivación por llevar a cabo este trabajo de investigación en la empresa Confecciones Frantex S.A.S, una empresa dedicada a la industria textil, ubicada en el municipio de Don Matías, Antioquia. Su trayectoria y esfuerzo continuo por mantenerse vigente en el mercado, como muchas otras empresas de su tamaño, enfrenta dificultades financieras reales y del mismo modo puede presentar errores humanos en su día a día. Una de estas dificultades, quizás poco visible desde el exterior, es la falta de un sistema claro, estandarizado y organizado para el manejo del efectivo en la caja menor. Este trabajo surge de la preocupación constante por mejorar los procesos internos como el manejo y uso del efectivo y sus equivalentes en la caja menor, pues esta área contable tiene un impacto directo en la sostenibilidad, la toma de decisiones y la credibilidad de una empresa.

Sin duda alguna, la falta de estandarización de los procesos contables, trae consigo un alto nivel de posibilidades de que se presenten errores contables, se haga evidente la falta de trazabilidad y existan obstáculos cuando alguien debe asumir responsabilidades en esta área en situaciones de urgencia o ausencia del personal habitual. La aplicación del modelo COSO ha permitido identificar variables clave como el registro documental, la trazabilidad, el compromiso del personal, el respaldo tecnológico y el cumplimiento de procedimientos internos. Cada una de estos rubros fueron analizados de forma rigurosa, destacando tanto los aspectos positivos del proceso como las oportunidades de mejora. En este sentido, la investigación también aporta valor académico, al contribuir al conocimiento sobre cómo aplicar modelos de control interno en empresas medianas del sector textil, un segmento que muchas veces queda por fuera de los estudios teóricos tradicionales.

Este trabajo de investigación se centra en construir desde la implementación de métodos de control interno como el modelo COSO, alternativas que beneficien a toda la organización en el área de caja menor y a quienes tienen la responsabilidad directa del control de la misma. La elección de una metodología cualitativa, basada en el estudio de caso, a través de entrevistas, revisión documental y herramientas como listas de chequeo, permitió recopilar información importante que permite comprender la realidad financiera de la empresa y responde precisamente a la necesidad de entender los procesos desde dentro, de conocer las percepciones, prácticas y conocimientos de los actores involucrados, y de explorar cómo las dinámicas cotidianas influyen en la gestión de los recursos.

## Capítulo I

### 1 Planteamiento del problema

Confecciones Frantex S.A.S es una empresa del sector textil, ubicada en el municipio de Donmatias Antioquia, dedicada a la confección de prendas de vestir en Índigo, en especial Jeans, actualmente cuenta con aproximadamente 22 trabajadores y tiene más de 6 años de trayectoria. En Confecciones Frantex S.A.S, inicialmente no se tenía estandarizado el proceso del manejo del efectivo y equivalente en la caja menor, lo que implicaba el aumento de posibles errores e inconsistencias en la información y el proceso contable, no se llevaba un control adecuado ni sistematizado del manejo y transacciones de la caja menor, lo cual implica la pérdida de información importante y aumentaba la poca fiabilidad en las cuentas, si en algún momento la persona encargada del manejo de la caja menor se ausentaba, el colaborador que lo reemplazaría tendría que iniciar el proceso de cero, sin información base que le permitiera dar continuidad al desarrollo de las funciones de manera rápida y eficiente.

Por otra parte, actualmente Confecciones Frantex S.A.S no realiza una evaluación periódica del manejo del efectivo y equivalente, es necesario evaluar que se estén llevando a cabo los procedimientos adecuados y se dé cumplimiento a los principios del modelo COSO, de lo contrario se podrán generar riesgos como desfalco en los recursos, errores contables y falta de trazabilidad en los gastos de la caja menor.

Figura 1  
Imagen de cómo se llevaba el proceso de caja menor

CREACIONES FRANTEX			NOMINA PAGA EL 26/01/2024			
			Del 15 de enero 2024		21 de enero 2024	
NOMBRE DEL EMPLEADO	CEDULA	NUMERO DE HORAS	VALOR	Consignado	TOTAL A PAGAR	FIRMA DE RECIBIDO
1 Jinary		15,5	\$ 8.000		\$ 77.500	
2 Sebastian		5,4	\$ 7.000		\$ 378.000	
3 Arley amaya		59,5	\$ 7.500		\$ 446.250	
4 Fessica Avendaño		15	\$ 6.500		\$ 97.500	
5 Angelica Gil		41	\$ 7.000		\$ 287.000	
6 PULIDA		1000	\$ 250		\$ 250.000	
					\$ 1.536.250	

NOMBRE	OP	POR UNIDAD			
		OPERACION	CANTIDAD	VALOR	TOTAL
CLAUDIA	60163	Curva	1130	72	\$ 81.360
		CIERRES	1130	65	\$ 73.450
		UNIR FRENTES	1130	97	\$ 109.610
		Asentar tiro	1130	91	\$ 102.830
		Etalegar	1130	91	\$ 102.830
TOTAL					\$ 470.080
Marcela	60163	puntas	2563	220	\$ 563.860
TOTAL					\$ 563.860

RETIRADO	PAGOS EN EFECTIVO	CONSIGNADO	firma
VINCULADOS \$ 6.101.573	\$ 866.643	\$ 5.234.930	
EXTRAS Y BONIF \$ 1.800.150	\$ 1.800.150		
Transporte \$ 339.588		\$ 339.588	
PRES SERVICIOS \$ 2.291.123	\$ 1.477.263	\$ 813.860	
Leidy martillos y vista \$ 436.016		\$ 436.016	
Arriendo \$ 1.750.000	\$ 1.750.000		
Utilidades pacho \$ 450.000		\$ 450.000	
TOTAL \$ 13.168.450	\$ 5.894.056	\$ 7.274.394	
Adelanto de nomina \$ 400.000		\$ 203.863	
TOTAL \$ 12.768.450	\$ 5.690.193		

Retirado 10.562.000 + 2.650.000 = 13.212.000  
 - Por horas 2.291.123 + 100.000  
 - Nomina 5.701.575  
 - extras 7.800.150  
 - Transporte 339.588  
 - Arriendo 1.750.000  
 - Utilidades pacho 450.000  
 - Raul cabrita 14.000  
 - Angelica 6,5 x 7000 = 48500  
 + Claudia 70.000  
 + Cristina 70.000  
 Caja: 45.000  
 Bota: 7453X2502 363.250. Patricia Ospina  
 Preste 30.000 empresa, 70.000 Angela + 70.000 Abu + 70.000 Limpio  
 D1 45.000

Jesus 10-7  
 2-430  
 3145059305

Nota. Fotografía listado manual caja menor, CONFECCIONES FRANTEX S.A.S, 2018.

Tabla 1  
Matriz de riesgos

<b>Nombre de la Empresa</b>	Confecciones Frantex SAS				1
<b>Descripción:</b>	Entrevista acerca del manejo del efectivo y equivalente del efectivo				
<b>Periodo:</b>	Del 1 de marzo al 30 de marzo 2025				
<b>Cuestionario de Control Interno</b>					
<b>N° PREGUNTA</b>	<b>si</b>	<b>no</b>	<b>Ponderación</b>	<b>Calificación ponderada</b>	<b>Observaciones</b>
1 ¿Se realizan auditorías internas periódicas para evaluar la efectividad de los controles relacionados con el efectivo?	x		8%	0%	
2 ¿Tiene un formato adecuado para registrar la información de la caja menor con respaldos de seguridad?	x		7%	7%	
3 ¿Tiene soportes de los registros de los movimientos de la caja menor?	x		10%	10%	
4 ¿Cuentan con programas de formación y desarrollo para los empleados que manejan efectivo y equivalentes?	x		10%	0%	
5 ¿Se documentan y revisan las transacciones relacionadas con el efectivo y equivalentes?	x		5%	5%	
6 ¿La empresa cuenta con procesos para monitorear y revisar continuamente los riesgos y los controles relacionados con el efectivo y equivalentes?	x		10%	0%	
8 ¿se realiza un arqueo de caja diario, a las cajas existentes?	x		10%	10%	Se realiza arqueo diario básico, no sistematizado
9 ¿La persona encargada fue capacitada acerca del correcto manejo de la caja menor?	x		5%	5%	
10 ¿Establece límites de autorización para transacciones de efectivo?	x		7%	0%	
11 ¿Registra todas las transacciones de efectivo electrónicamente?	x		5%	5%	No se registran en su totalidad, pero sí algunas

12	¿Establece un procedimiento para la recepción de efectivo, incluyendo la verificación de la identidad del remitente y la autenticidad del efectivo?	x	10%	10%	
13	¿Informa en el registro de efectivo, las fechas, montos y descripción de las transacciones?	x	5%	0%	No se detalla toda la información
15	¿Informa todos los movimientos de efectivo, incluyendo ingresos y egresos al área contable?	x	3%	3%	
17	¿Identifica desviaciones significativas entre los saldos de efectivo y equivalentes registrados y los saldos físicos?	x	5%	5%	

<b>100%</b>	<b>60%</b>
-------------	------------

<b>Nivel de Confianza</b>	<b>60%</b>
<b>Nivel de Riesgo Moderado</b>	<b>40%</b>

### TABLA DE RIESGO

Porcentajes	Confianza	Riesgo
0-30%	Bajo	Alto
<b>31-60%</b>	<b>Moderado</b>	<b>Moderado</b>
61-100%	Alto	Bajo

*Adaptado de: información de empresa, Confecciones frantex S.A.S (2024)*

#### Pregunta problema

¿Cuál es el nivel de riesgo en el manejo del efectivo y equivalente relacionado con la caja menor en la empresa CONFECIONES FRANTEX S.A.S a partir del modelo coso?

## 2 Justificación

El manejo adecuado del efectivo y sus equivalentes y de todos los recursos financieros de las organizaciones, particularmente de la caja menor, es fundamental para la sostenibilidad, el crecimiento y desarrollo de una empresa, representa un pilar esencial para la correcta y eficiente administración financiera. En el caso específico de la empresa Confecciones Frantex S.A.S, es fundamental realizar una evaluación exhaustiva de los procedimientos actuales relacionados con la gestión del efectivo y su equivalente en la caja menor, utilizando como herramienta de control interno el modelo COSO, en vista de que no se realizan controles periódicos ni se digita de manera correcta la información que garantice una ejecución del proceso de caja menor.

La investigación que se está desarrollando es de gran apoyo para la empresa pues por medio de evaluaciones y mejoras se podrá medir el nivel de riesgo en que se encuentra la empresa y detectar falencias en el manejo del efectivo y sus equivalentes en la caja menor, de esta manera ya conociendo más a fondo la situación de la empresa, se podrá plantear mejoras para disminuir los niveles de riesgo y evitar cualquier irregularidad en el manejo del efectivo y el registro de la información, es fundamental que la empresa cuente con un sistema de control interno que le permita llevar un manejo eficiente de la información brindando credibilidad y sostenibilidad económica.

El modelo COSO es una herramienta reconocida a nivel internacional por su capacidad para generar un ambiente de control, evaluar el riesgo, actividades de monitoreo, entre otras. Metodologías como esta permitirán que la caja menor, sea un proceso mas optimo y confiable dentro de cualquier empresa, que permitirá detectar cualquier tipo de irregularidad e identificar el nivel de confianza en el que se encuentra la empresa, proporcionara estrategias que permitan mejorar el proceso y fortalezca debilidades o falencias encontradas, esta investigación será de gran apoyo dentro las empresas para fomentar un ente de control y facilitar la implementación de políticas de la caja menor, permitiendo a Confecciones Frantex S.A.S llevar un manejo del efectivo y equivalente más transparente.

En la parte académica, es importante mencionar que la investigación se enfoca en generar comprensión y conocimiento en el manejo adecuado de la caja menor, con apoyo del modelo COSO y la aplicabilidad de controles internos en empresas como el sector textil, donde el tiempo es uno de los factores más importante, se podrá complementar una parte tan significativa y a la vez tan descuidado como es la parte administrativa, un fortalecimiento a la cultura organizacional evitara que la empresa descuide su parte económica y administrativa, previniendo consecuencias perjudiciales a largo plazo, Un control interno adecuado, genera compromiso y responsabilidad en el personal a cargo, sacando a flote la parte ética y principios esenciales para un buen manejo del efectivo.

### 3 Objetivos

#### 3.1 Objetivo general

- Evaluar las herramientas que intervienen en el manejo del efectivo y equivalente relacionado con la caja menor en la empresa CONFECCIONES FRANTEX S.A.S a partir del modelo COSO

#### 3.2 Objetivos específicos

- Definir las herramientas que intervienen en el manejo del efectivo y equivalente relacionado con la caja menor en la empresa CONFECCIONES FRANTEX S.A.S.
- Explicar las variables que intervienen en el manejo de la caja menor en la empresa CONFECCIONES FRANTEX S.A.S a partir del modelo COSO
- Medir la implementación de las herramientas en el manejo del efectivo y equivalente relacionado con la caja menor en la empresa CONFECCIONES FRANTEX S.A.S a partir del modelo COSO

## Capítulo II

### 4 Marcos de referencia

#### 4.1 Estado del arte

Tener el control sobre un proceso, en este caso específicamente de la caja menor implica una tarea constante de evaluación y mejora continua, En Lima - Perú, Medina Rosas (2023) realizó un estudio en una institución pública del sector justicia enfocado en la gestión organizacional y el control interno del fondo de caja chica. La problemática radicaba en la carencia de lineamientos formales y controles internos adecuados para el uso oportuno y eficiente de los recursos de caja chica, lo que generaba opacidad en los desembolsos y debilidades en el manejo administrativo. Para abordar esta situación, se empleó un enfoque cuantitativo de tipo básico, con diseño no experimental, descriptivo, correlacional y de corte transversal. Los resultados revelaron una relación significativa entre la gestión organizacional y el control interno del fondo. Como consecuencia, se recomendó a la institución establecer lineamientos específicos, definir tiempos para los desembolsos y realizar capacitaciones periódicas al personal para mejorar el uso y supervisión del fondo de caja chica, lo anterior permitió enfocar la investigación a evaluar por medio del control interno como se está realizando actualmente el proceso de caja menor y como se hace la gestión organizacional en la empresa Confecciones Frantex S.A.S.

Respecto a la importancia de llevar un proceso sistematizado influido por una guía para el proceso de caja menor que de orden a las transacciones, Trujillo Peña (2023) desde Neiva, Huila (Colombia), desarrolló una investigación orientada al diseño e implementación de un manual de procedimientos para la caja menor en TODOHIDRÁULICOS S.A.S, motivada por la falta de procesos formales y el uso manual de recursos que aumentaban el riesgo de errores y fraudes. A través de un enfoque cuantitativo con diseño explicativo, se aplicaron instrumentos como encuestas y observación directa, además de revisión normativa y aplicación de TIC. El resultado fue la creación de un sistema

digital en la nube y procedimientos estandarizados que mejoraron la transparencia, redujeron los errores contables y fortalecieron el control interno de los fondos. Ante los resultados que se obtuvieron en la implementación de soluciones que generen mayor orden en las transacciones de caja menor reflejadas en la investigación, surge la idea de además de un manual, realizar un programa por medio de Excel en el que se pudieran llevar los registros de caja menor.

En la gestión financiera de las empresas pertenecientes a cualquier sector, el manejo de cajas menores representa un desafío significativo para los equipos administrativos y contables, Laverde Pasos (2021), evidencia que, a pesar de la existencia de procedimientos para el manejo de las cajas menores, la empresa Compañía de Alimentos Colombianos CALCO S.A. enfrenta serias falencias en el control de estos recursos. La problemática radica en la baja exigencia de facturación electrónica como soporte de los egresos, lo que impide que muchos de estos gastos sean aceptados como deducibles en la declaración de renta. El método de estudio se basó en una metodología descriptiva y explicativa, sustentada en la observación directa del proceso contable, entrevistas informales con el personal responsable de las cajas menores. Entre los hallazgos más relevantes se identificó una alta proporción de gastos soportados únicamente en papeles manuales, en lugar de facturas electrónicas, especialmente en puntos de venta como Llano grande, donde el volumen de egresos es considerablemente mayor, lo anterior permitió enfocar parte de la investigación en la revisión documental y entrevistas, con el fin de identificar que tal como lo plantea Laverde, sí existieran los suficientes soportes documentales para las validaciones contables y evitar la cuenta no deducible en renta.

Diversos estudios han resaltado la importancia de las evaluaciones de riesgos dentro del marco del Control Interno como una herramienta clave para fortalecer la capacidad de las organizaciones en la detección y prevención de fraudes, Pabón Cala (2021) expresa que, en empresas privadas en Colombia, se ha demostrado que la implementación de métodos rigurosos de Control Interno permite a la

administración identificar vulnerabilidades en los procesos financieros. En esta investigación se implementó una metodología que combina la revisión documental, análisis estadístico de reportes financieros y encuestas a los responsables de áreas administrativas, obteniendo como resultado la confirmación de que una adecuada evaluación de riesgos contribuye significativamente a que la administración comprenda mejor los mecanismos del fraude y, en consecuencia, pueda implementar procesos correctivos oportunos, la observación del autor acerca de la importancia del control de riesgo para la identificación de vulnerabilidades en la parte financiera y los resultados tan positivos que obtuvo, permitió enfocar uno de los objetivos de la investigación en la medición de la implementación de las herramientas relacionadas con la caja menor a través del modelo COSO, una herramienta importantes para llevar control interno.

En la Unidad de Búsqueda de Personas dadas por Desaparecidas [UBPD] en la ciudad de Bogotá Colombia, se desarrolló un Manual para el Manejo de la Caja Menor, donde Prada (2020) indica que es fundamental estandarizar los procesos de la caja menor ya que la falta de registros inmediatos generaba desfases en los saldos disponibles, inexactitud en los reportes financieros y debilidades en la toma de decisiones administrativas, Como resultado de la implementación de este procedimiento, la entidad ha logrado mejorar la transparencia y eficiencia en el uso de los recursos de Caja Menor, fortaleciendo el cumplimiento normativo y la rendición de cuentas, con lo planteado en la anterior investigación, se fundamenta aún más la idea planteada en la investigación que se está desarrollando en Confecciones Frantex S.A.S, acerca del manual del proceso de caja menor, como herramienta importante para la sistematización del proceso y de igual manera se busca mejorar la transparencia y eficiencia del proceso de caja menor.

La auditoría financiera del rubro de efectivo y equivalentes al efectivo representa un área crítica, debido a su alta exposición al riesgo y su impacto directo en la veracidad de los estados financieros. Esta auditoría permite detectar riesgos relevantes, identificar hallazgos y obtener evidencia sustancial para

evaluar y fortalecer el control interno. Espinal Aristizábal, et al. (2022) desarrollaron una investigación en la Cooperativa de Transportadores del Tolima Ltda., una entidad del sector transporte con operaciones, La problemática central abordada en este estudio radica en la ausencia de mecanismos efectivos de control interno en la gestión del efectivo, lo cual podría generar riesgos inherentes y de control que comprometan la integridad de la información financiera presentada por la entidad. En este caso, se empleó un estudio de caso aplicado, en los resultados obtenidos, se resalta que la entidad cumple con la presentación razonable de sus estados financieros conforme al marco normativo y se evidenció la necesidad de reforzar algunos controles internos en el manejo del efectivo.

Con base a lo anterior, se evidencia que este estudio resulta pertinente para el presente trabajo, ya que permite establecer paralelos entre el manejo del efectivo general y los controles aplicables específicamente a la caja menor, permitiendo la identificación oportuna de los riesgos contables que se pueden presentar durante el manejo de dinero la caja menor.

Una administración eficaz del efectivo y sus equivalentes constituye un pilar fundamental para sostener la estabilidad financiera y fomentar el desarrollo continuo de las organizaciones, incluidas las del sector educativo. En este sentido, los depósitos a plazo fijo surgen como una opción de inversión estratégica, ya que combinan bajo nivel de riesgo con la posibilidad de generar utilidades en horizontes de corto y mediano plazo, Barrena Flores (2025), desarrolló una investigación en una universidad privada ubicada en el norte del Perú, aplicada con el propósito de optimizar la gestión del efectivo y sus equivalentes, específicamente aquellos colocados en depósitos a plazo fijo, la problemática central detectada radicó en la existencia de prácticas subóptimas en la colocación de recursos financieros, esta situación limitaba significativamente el potencial de retorno financiero y evidenciaba debilidades en el control y uso eficiente de los recursos, aspectos que una auditoría financiera puede detectar con claridad.

En continuidad con lo anterior, La metodología aplicada consistió en el análisis de la gestión histórica de los depósitos a plazo fijo y en el diseño de un simulador de rentabilidad en Excel. Entre los resultados más relevantes, se destaca el aumento en la rentabilidad mediante la asignación estratégica y diversificada de fondos, y la implementación de una segmentación de saldos que permitió equilibrar la liquidez operativa con la inversión rentable de excedentes. Esto permitió a la universidad maximizar el retorno sobre sus recursos sin comprometer su operatividad diaria. Esta investigación refuerza la importancia del control interno en la gestión del efectivo, validando cómo una estructura basada en el modelo COSO puede mejorar significativamente la eficiencia financiera y minimizar riesgos.

Una de las principales dificultades que enfrentan las empresas actualmente radica en la inadecuada gestión financiera y en la deficiente supervisión de los riesgos operacionales relacionados con la administración del efectivo. Esta situación impacta negativamente el desempeño empresarial, debilitando su competitividad en el mercado. Parraguez Zamora (2021), realizó una investigación en la ciudad de Chiclayo, específicamente en la empresa Todos Unidos Hotel S.R.L., dedicada a la prestación de servicios hoteleros. La problemática se centra en las fallas significativas en el control del riesgo operacional asociado a la administración del efectivo, en esta investigación se implementó una metodología de Diseño no experimental, transversal y descriptivo. Como principal resultado se obtuvo la identificación de riesgos operacionales con distintos niveles de severidad: bajo, moderado, alto y catastrófico y así mismo se detectaron debilidades internas, como robo, fraude y mala gestión del efectivo. Este estudio contribuye significativamente a este trabajo ya que proporciona un diagnóstico práctico y contextualizado de cómo los riesgos operacionales impactan directamente en la gestión financiera. Según el modelo COSO, el control interno debe contemplar la identificación y mitigación de riesgos financieros.

El modelo COSO como control interno se concibe como un proceso que se implementa en el transcurso de las operaciones, actuando como un instrumento clave para facilitar el cumplimiento de los

objetivos de la organización. Se integra plenamente con las actividades cotidianas de la entidad y resulta indispensable dada la complejidad de los desafíos a los que se enfrentan las organizaciones. Sierra Hernández (2021), realizó una investigación en la empresa Inmo Inversiones Colombia S.A.S, donde se evidencio como principal problemática que la empresa no contaba con procesos de control interno establecidos para identificar riesgos materiales e inmateriales. Se utilizo un enfoque cualitativo y la recolección de datos, como resultado se logró implementar un sistema de control interno bajo el modelo COSO, permitiendo identificar, prevenir y monitorear riesgos contables. Esta tesis aporta en gran manera a esta investigación ya que demuestra cómo la aplicación del modelo COSO permite fortalecer la gestión financiera de una empresa, incluyendo el control del efectivo y equivalentes.

El estudio del control interno y su influencia en la gestión del efectivo se ha convertido en una temática clave dentro del ámbito contable y financiero, en la ciudad de Huánuco, Perú, específicamente en la empresa INDISER P y M S.A.C. Caldas Alvarado (2021), identifico que la implementación de mecanismos de control puede impactar en la eficiencia y transparencia administrativa. La problemática radica en que evidencio una deficiencia en el sistema de control interno aplicado en el área de caja, que generaba faltantes o sobrantes de efectivo durante los arquezos sorpresivos en las agencias de la empresa, se realizó una investigación básica, correlacional, descriptiva con un diseño no experimental.

Según lo anterior, se revelo por medio de los resultados gran coincidencia entre el manejo de la caja menor y el control interno, los cuales influyen un 60% y 70% en la investigación, por otra parte, fue notorio que no se tiene claridad de las funciones y procedimientos, razón por la cual se ven perjudicados la operatividad eficaz y como tal la sostenibilidad de la empresa. Este tipo de investigación muestran la importancia del control interno dentro de una empresa y plantea a la empresa la posibilidad de corregir sus falencias por medio de estrategias acertadas, además es de gran ayuda para la investigación que se está desarrollando pues confirma la importancia de evaluar por medio de un modelo de control tan

eficaz como lo es el modelo COSO, mostrando que no solo mitiga riesgos financieros, sino que también fortalece la transparencia y el rendimiento de la empresa.

La sistematización de procesos contables representa hoy en día un eje central en la transformación digital de las organizaciones. Entre estos procesos, la gestión de cajas menores suele quedar rezagada, generando ineficiencias operativas y riesgos financieros. En la empresa El Colombiano S.A. y Cía S.C.A, Mosquera (2020), realizó una investigación donde estableció que el proceso manual presenta importantes debilidades en términos de control, eficiencia y trazabilidad. El estudio identifica como problema central la ejecución manual del proceso de caja menor, lo cual ha derivado en dificultades como retrasos en los reembolsos, errores operativos y desajustes contables. Se adoptó un enfoque analítico y descriptivo, con base en la observación directa del proceso contable interno y el uso de fuentes primarias como archivos contables. Entre los resultados principales se establece la sistematización mediante herramientas informáticas permite reducir significativamente los errores contables y mejorar los tiempos de respuesta en los procesos de legalización y reembolso.

Adicionalmente, Se propone un modelo de flujo optimizado para el uso del software PSL, junto con recomendaciones para la implementación progresiva de herramientas digitales en la gestión de fondos menores. Este estudio aporta significativamente a esta investigación por que aporta una visión clara sobre los desafíos y oportunidades que implica la digitalización de procesos contables en empresas medianas. La sistematización del proceso de caja menor no solo mejora la eficiencia operativa, sino que fortalece el control interno y la toma de decisiones.

El estudio del efectivo y sus equivalentes bajo la normativa NIIF para PYMES cobra relevancia en el contexto de la globalización económica y la necesidad de contar con información financiera clara. en la empresa LAVACENSA S.A. ubicada en la ciudad de Ambato, provincia de Tungurahua, en Ecuador, Altamirano Herrera (2021), realizo un estudio donde estableció como problemática principal el desafío que enfrentan muchas PYMES al implementar las Normas Internacionales de Información Financiera

para PYMES, específicamente en la Sección 7 relacionada con el efectivo y equivalentes al efectivo. En este estudio se adoptó un enfoque mixto (cuantitativo y cualitativo). Como Principal resultados se identificó una gestión del efectivo con fluctuaciones significativas en indicadores clave como liquidez, endeudamiento y productividad. Aunque se observaron ciertos avances en la productividad de la empresa, también se evidenciaron debilidades en el cumplimiento de políticas de crédito y compras, así como problemas de liquidez y solvencia en varios de los años analizados. Este estudio aporta significativamente a este trabajo porque recalca la importancia de contar con políticas contables sólidas y coherentes con la normativa NIIF, que permitan una gestión más efectiva del efectivo y sus equivalentes, contribuyendo así a mejorar la salud financiera de las organizaciones.

La investigación del cumplimiento de las políticas de caja menor es parte importante del control y eficiencia del efectivo y equivalente, en Medellín y Envigado (Colombia), Rengifo Ibargüen (2023) investigó el cumplimiento de políticas de caja menor en Distribuidora Tropicana S.A.S. encontrando fallos como emisión de recibos sin respaldo, pagos sujetos a retención indebida y gastos recurrentes sin autorización. Desde un enfoque descriptivo y de diagnóstico, la autora revisó normatividad vigente, documentos internos y evidencias de transacción, para luego formular un plan de mejora. Los resultados revelaron que, aunque el fondo de caja era un instrumento fundamental para gastos imprevistos, su aplicación estaba comprometida por prácticas informales y documentación incompleta. Este hallazgo refuerza la investigación que se está desarrollando en CONFECCIONES FRANTEX S.A.S, ya que evidencia la necesidad de implementar controles internos formales como los del modelo COSO para garantizar trazabilidad, legalidad y eficiencia en el uso de cajas menores.

A medida que la humanidad va creciendo y mejorando, las empresas también deben estar en la vanguardia tratando de mejorar sus procesos y optimizarlos, en Medellín, Colombia, Hincapié Ocampo (2024) llevó a cabo una práctica empresarial centrada en el diagnóstico y mejoramiento del manejo del fondo de caja menor en las estaciones de servicio Caldas, Los Cedros y Florida Panamericana,

pertenecientes a la empresa José Fernando Botero Sánchez. La motivación del estudio surgió a partir de la ausencia de procedimientos estandarizados que permitieran llevar una conciliación clara entre el dinero en efectivo y los valores teóricos registrados en el sistema, generando así inconsistencias y debilidades en el control del recurso monetario. Mediante un análisis de la situación actual, revisión documental y observación directa, la autora propuso un plan de intervención que incluyó la implementación de formatos específicos. Esta investigación práctica influyó significativamente en la investigación de Confecciones Frantex S.A.S, pues surge la idea de crear formatos para que no solo faciliten la conciliación contable, sino que también fortalezcan la cultura de rendición de cuentas y promuevan una gestión más eficiente de los recursos disponibles.

#### **4.2 Marco teórico**

Para las empresas es de gran importancia, contar con técnicas y mecanismos de control que optimicen los diferentes procesos, como por ejemplo la caja menor que representa un fondo necesario, pues permite mantener operatividad dentro de la empresa en las labores del día a día y que sin un control adecuado podría generar un problema financiero dentro de la empresa, Según Figueroa Bravo (2019) la caja menor

Es un fondo que crea una empresa para suplir gastos menores que se presentan en la ejecución de la actividad económica del día a día estos gastos pueden ser (compra de papelería, elementos de aseo, almuerzos entre otros), la empresa asigna a un responsable para la caja menor. (p. 9)

Basado en lo anterior, es preciso resaltar que la caja menor es de gran importancia para el funcionamiento eficaz de una empresa, pues no solo permite suplir un gasto de manera inmediata, sino que también representa estabilidad económica dentro la empresa, pues el hecho de poder necesidades genera tranquilidad en la parte administrativa.

La administración y financiación de una empresa es de gran importancia, por eso es fundamental emplear componentes que permitan atender cualquier situación de manera rápida, dentro

de estos componentes se encuentra la caja menor que representa una herramienta clave para la funcionalidad de la empresa. Según Macochoa Sahuarico (2017)

La caja chica es una herramienta que facilita la atención de necesidades urgentes no presupuestadas; que implica cancelar un servicio o producto que no se encontraba programado y que es necesario para la consecución de los objetivos de la organización. (p.1)

según esto, el uso adecuado de la caja chica no solo permite dar respuesta inmediata a requerimientos puntuales, sino que también refuerza la eficiencia operativa y el cumplimiento oportuno de las metas institucionales.

En el contexto de la gestión financiera y administrativa en las pequeñas y medianas empresas PYMES de Medellín, es crucial reconocer los riesgos asociados al manejo de efectivo. Este proceso, aunque cotidiano, representa un punto vulnerable que puede comprometer la estabilidad y sostenibilidad de las organizaciones si no se gestiona adecuadamente. Según Grajales Gaviria, et al. (2018)

El procedimiento de recaudo de efectivo también se evidencia el riesgo de fraude en las pequeñas y medianas empresas de Medellín, esto se origina por factores como el incumplimiento en las políticas de seguridad organizacional y por el vacío en procedimientos de control interno, al igual que por la falta de segregación de funciones. (p. 77)

Por lo cual, es importante Implementar una adecuada segregación de funciones y fomentar una cultura organizacional basada en la transparencia puede ser determinante para mitigar los riesgos de fraude y garantizar la continuidad operativa de las PYMES. Solo así se podrá construir un entorno empresarial más seguro y confiable.

Un buen manejo de la caja menor optimiza los controles adecuados, garantizando la correcta administración de los fondos, minimizando riesgos como el fraude y asegurando una gestión transparente, para la autora Mavila Canales (2018) “el control interno se relaciona positiva y

significativamente con el manejo de las cajas chicas” (p.130). Lo anterior permite una mejor toma de decisiones en la reposición y uso del fondo, asegurando la eficacia operativa, esta correlación subraya que un control interno sólido no solo evita pérdidas, sino que también promueve una mayor confianza dentro de la organización y hacia terceros.

En el entorno empresarial, una gestión financiera adecuada no solo optimiza los recursos, sino que también garantiza transparencia y eficiencia en los procesos contables. Un aspecto clave dentro de esta gestión es la administración correcta de la caja menor, la cual suele pasarse por alto, pero tiene un impacto directo en la salud financiera de la organización. Según Moreno Cabeza (2019), “El buen manejo de la caja menor, con lleva a tener una mejor influencia del flujo de efectivo y tener mayor utilidad e información financiera más veraz al momento de la presentación de impuestos” (p. 2). Es fundamental implementar controles claros y responsables en el uso de la caja menor. Derivado a lo anterior, no solo mejora la toma de decisiones internas, sino que también fortalece el cumplimiento fiscal y contribuye a una imagen empresarial sólida y confiable ante terceros.

En el entorno económico colombiano, especialmente para las microempresas, la gestión financiera representa un reto constante. Una herramienta clave para enfrentar esta realidad es el flujo de caja, ya que permite tener una visión clara de la salud financiera de la empresa y tomar decisiones estratégicas con mayor seguridad. Según Hendes Velandina, et al. (2018)

El flujo de caja ayuda a contabilizar, controlar los ingresos y los egresos en las empresas, en particular en las Microempresas de Colombia, llevando las obligaciones diarias que se presentan y de esta forma se identifica con cuanto efectivo cuenta la empresa o si es necesario solicitar financiamiento que permita seguir avanzando. (p. 12)

En aclaración, Implementar un control riguroso del flujo de caja no solo favorece la sostenibilidad de las microempresas, sino que también fortalece su capacidad de adaptación y crecimiento en un mercado cada vez más competitivo.

Desde la gestión empresarial, la parte administrativa y financiera es muy importante para la sostenibilidad económica de la empresa, de acuerdo a lo anterior, es relevante administrar el riesgo de liquidez y de esta manera no dejar caer la eficacia de la organización para tener la capacidad de abordar situaciones imprevistas. Según Quintero Ballén, et al. (2024)

El análisis de la gestión del riesgo de liquidez es fundamental para que una empresa logre hacer frente a las obligaciones financieras, obteniendo el suficiente efectivo en caja, la facilidad para acceder a créditos y tener la capacidad de liquidar sus activos con inmediatez. (p.11)

De acuerdo a lo anterior las estrategias financieras representan solidez para crear técnicas optimas y garantizar disponibilidad en los recursos líquidos, para lograr sostener tanto la parte operativa y reaccionar de forma ágil ante cambios en el entorno económico.

El fortalecimiento de las capacidades de los responsables de tesorería permite alcanzar ahorros importantes mediante una mejor precisión en la proyección de los flujos de caja, lo que a su vez optimiza la toma de decisiones financieras en el manejo del efectivo, según Salas Molina et al. (2016), una mejor predicción del flujo de caja permite a los gerentes financieros reducir costos y mejorar la eficiencia operativa. Lo anterior demuestra cómo el uso de herramientas de análisis predictivo puede potenciar el control sobre los recursos disponibles, especialmente en procesos como la gestión de caja menor.

La gestión del efectivo es fundamental para garantizar la estabilidad y el crecimiento de una organización. Disponer de liquidez no solo permite mantener la operatividad diaria, sino también tomar decisiones estratégicas clave para el futuro de la empresa, “con el efectivo disponible en la empresa se pueden llevar a cabo distintas operaciones que ayuden al progreso como el invertir, el comprar o simplemente para que ellos estén preparados ante cualquier eventualidad que se presente” (Trujillo Molina, 2022, p.2). De acuerdo a lo anterior, es vital que las empresas mantengan una planificación

financiera adecuada, que les permita aprovechar las oportunidades que se presenten y, al mismo tiempo, afrontar con solidez cualquier desafío inesperado.

De acuerdo con los lineamientos internos para el manejo de fondos, es fundamental garantizar la transparencia y el correcto uso de los recursos asignados.

Todo sobrante en arqueos de caja menor debe consignarse en cuenta bancaria de la compañía.

El responsable debe enviarle un correo electrónico al auxiliar de tesorería para solicitar el número de la cuenta en la cual debe realizar la consignación del dinero. (Jáuregui Rueda, 2015, p.21)

Tener claridad en las políticas y el manejo del efectivo en la caja menor, da claridad a la forma adecuada de responder ante diferentes situaciones que se puedan presentar, como la existencia de sobranes en los arqueos, con un conocimiento claro de la normativa se asegura un control eficaz y una rendición de cuentas claras.

El efectivo es uno de los recursos más sensible y a la vez expuestos, es importante que se maneje de manera precisa y con seguridad, de esta manera se pueden controlar los riesgos. Según Miranda Pacahuala (2018)

El efectivo es parte fundamental de la empresa, por el cual a veces las empresas son vulnerables a fraudes y robos sistemáticos por parte de los propios colaboradores, porque no se pone en marcha todo un proceso para minimizar el riesgo de pérdida y manejar un control interno adecuado para la empresa. (p.10)

Es esencial establecer políticas de control interno bien definidas, fomentar una cultura ética entre los empleados y apoyarse en herramientas tecnológicas que permitan detectar irregularidades a tiempo. Solo así se podrá garantizar una gestión financiera segura y sostenible.

La gestión de riesgos se ha convertido en un pilar fundamental para la sostenibilidad y el crecimiento de cualquier organización. Comprender este proceso permite tomar decisiones más

acertadas y anticiparse a posibles crisis. De acuerdo con Gutiérrez, et al. (2022) “Identificar las amenazas a tiempo, es decir los riesgos, es lo primero que debe realizar la organización; después deberá entender a fondo los factores que podrían llevar a la empresa a tener pérdidas” (p.19). En continuidad, solo mediante una evaluación proactiva y continua de estos riesgos, acompañada de una estrategia bien definida, será posible minimizar impactos negativos y fortalecer la resiliencia organizacional.

La ausencia de controles internos sólidos y procedimientos claramente definidos deja a las organizaciones vulnerables frente a actos indebidos por parte de sus propios empleados. Los fraudes contables, en muchas ocasiones, no son producto de una falla aislada, sino de una cadena de debilidades estructurales dentro del sistema de control, como la falta de segregación de funciones, una supervisión deficiente y escasa cultura organizacional basada en la ética y la responsabilidad. Según Torres Aaron (2018) “El fraude sucede porque no se tienen los controles suficientes y los procedimientos adecuados que le sirvan a la organización como herramienta necesaria para protegerse de los funcionarios que se aprovechan de estas situaciones” (p. 5). En cuanto lo anterior, es imprescindible que las organizaciones vean el control interno no como una carga administrativa, sino como un instrumento estratégico que fortalece la transparencia, protege los activos y asegura la sostenibilidad en el largo plazo.

El control interno es un componente esencial en la estructura organizativa de cualquier entidad, ya sea pública o privada. Su finalidad principal es establecer un conjunto de políticas, procedimientos y prácticas contables que garanticen el uso adecuado y eficiente del efectivo, así como la protección del patrimonio institucional frente a fraudes, errores u otras amenazas, “el control interno tiene como actividades principales proteger los recursos y bienes de posibles riesgos, garantizar eficiencia, eficacia y economía en todas las operaciones, facilitando que los funcionarios cumplan la misión institucional” (Franco, et al., 2017, p.16). Implementar un sistema de control interno eficaz como el modelo COSO,

permite identificar y evaluar riesgos potenciales, minimizando su impacto mediante acciones preventivas y correctivas.

La digitalización de los procesos financieros internos permite a las organizaciones mejorar significativamente la trazabilidad y el control del efectivo disponible. En esta línea, Norung et al. (2020) explican que la implementación de una aplicación para la gestión de caja menor facilita el registro de transacciones y la supervisión de los fondos, reduciendo errores humanos y promoviendo la transparencia. Esta experiencia evidencia cómo las soluciones tecnológicas pueden fortalecer los sistemas de control interno y optimizar la gestión operativa de los recursos en efectivo.

### 4.3 Marco normativo

**Tabla 2**

*Normograma relacionado con el efectivo y equivalente*

<b>NORMOGRAMA</b>				
Norma	Entidad que expide la norma	Alcance de la norma	Normograma (apartado de análisis)	Análisis
Ley 1314 de 2009	Congreso de la República de Colombia	Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento	“El Gobierno podrá autorizar que las microempresas lleven contabilidad de acumulación, o de caja, o métodos mixtos, según la realidad de sus operaciones, así como según los criterios enumerados en el párrafo anterior” (Congreso de Colombia, 2009, Art. 2)	Esta norma exige que las entidades adopten prácticas contables que garanticen información financiera transparente y confiable. Para la caja menor, implica implementar procedimientos estandarizados, registros claros y controles internos efectivos conforme a las NIIF.

Ley 222 de 1995	Congreso de Colombia	Modifica el Código de Comercio para fortalecer la rendición de cuentas y la responsabilidad de los administradores.	“Las entidades deben llevar un registro de los movimientos de caja menor” (Congreso de Colombia, 1995, Art. 45, p. 30).	Refuerza la importancia de documentar cada operación de caja menor, promoviendo la transparencia y la rendición de cuentas mediante registros precisos que permiten la trazabilidad de los fondos.
Decreto Distrital 061 de 2007	Alcaldía Mayor de Bogotá	Reglamenta el funcionamiento de las cajas menores y avances en efectivo en el Distrito Capital.	“Por el cual se reglamenta el funcionamiento de las Cajas Menores y los Avances en Efectivo” (Decreto Distrital 061, 2007, p.3).	Proporciona lineamientos claros para el uso de caja menor en entidades distritales, promoviendo un manejo ordenado, responsable y conforme con los objetivos institucionales.
Decreto 2245 de 1997	Ministerio de Hacienda y Crédito Público	Establece medidas de control para la administración de fondos públicos.	“Las entidades deberán establecer políticas que regulen el uso de la caja menor, garantizando su adecuado control y administración” (Ministerio de Hacienda, 1997, Art. 1, p.15).	Esta norma exige la creación de políticas internas para el uso de caja menor, permitiendo un mayor control, transparencia y eficiencia en la gestión de recursos en efectivo.
NIC 7 – Estado de Flujos de Efectivo	Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB)	Norma internacional que regula la presentación de los flujos de efectivo como parte de los estados financieros.	“La entidad confeccionará un estado de flujos de efectivo... y lo presentará como parte integrante de sus estados	La norma internacional permite observar claramente los movimientos de efectivo, incluyendo los de caja menor. Facilita la toma de decisiones al

financieros...” (NIC 7, IASB, 2001, p. 1).	mostrar la liquidez y operatividad real de la entidad.
--	--

---

Nota. En esta tabla se analiza la información normativa relacionada con la caja menor, 2025.

### Capítulo III.

## 5 Diseño metodológico

### 5.1 Tipo de metodología

La metodología de la investigación es cualitativa basada en el estudio de caso, Según Muyingo (2024), el estudio de caso permite examinar un fenómeno dentro de su contexto real, lo que resulta pertinente para la presente investigación cuya metodología es cualitativa y busca comprender el desarrollo de todos los procesos relacionados con el efectivo y equivalente. Por otra parte, Viramontes (2024), dice que el propósito principal es ofrecer una metodología accesible para el análisis de datos cualitativos, integrando también herramientas que permitan cerrar adecuadamente el proceso investigativo y generar resultados que den respuesta a los objetivos planteados en la investigación.

### 5.2 Diseño

El diseño de la investigación es no experimental, según Hernández-Sampieri & Mendoza (2014) “Lo que efectúa en la investigación no experimental es observar o medir fenómenos y variables tal como se dan en su contexto natural, para analizarlas” (p.174). En este caso se observará y evaluará variables que intervengan en el proceso de caja menor con el fin determinar si el proceso se está realizando de manera adecuada.

### 5.3 Enfoque metodológico

Tiene un enfoque cualitativo descriptivo, el cual busca comprender las vivencias de las personas desde su propia perspectiva y en sus entornos naturales. Este tipo de investigación valora especialmente la subjetividad y la profundidad del contexto, “la investigación que produce datos descriptivos: las

propias palabras de las personas, habladas o escritas, y la conducta observable” (Taylor y Bogdan, 1986, p. 20). desde este punto de vista el enfoque descriptivo será una herramienta clave para acercarse a la realidad desde el punto de vista de quienes viven y experimentan la labor día a día, Lo cual es esencial para comprender y evaluar los puntos a favor y en contra que se presentan en el manejo de la caja menor.

#### **5.4 Técnicas – instrumentos**

Desde el enfoque cualitativo, se recopilaron y analizaron datos financieros relacionados con los registros de caja menor, Según Quecedo & Castaño (2002) la metodología cualitativa se define “como la investigación que produce datos descriptivos: las propias palabras de las personas, habladas o escritas, y la conducta observable” (p. 7). Este enfoque se centra en comprender los significados, experiencias y percepciones de los participantes dentro de su contexto natural, permitiendo una interpretación profunda de los fenómenos sociales desde la perspectiva de quienes los viven.

Para esta investigación se realizarán entrevistas, “Las entrevistas se utilizan para estudiar un número relativamente grande de personas en un lapso relativamente breve si se lo compara con el tiempo que requeriría una investigación mediante observación participante” (Taylor & Bogdan, 2008, p. 196). Esto permitirá tener un concepto más certero por parte de la persona más cercana al proceso.

Por otra parte, se empleará revisión documental, según Reyes & Carmona (2020) "Es fundamental hacer una revisión de los datos en orden lógico, para que se puedan tener presente los acontecimientos que pasaron antes y después o los que están aconteciendo" (pg. 1). De esta manera se podrá analizar la información relacionada con el proceso de caja menor, para así realizar una evaluación más detallada y completa.

También se empleará una lista de chequeo, “Se entiende por lista de chequeo a un listado de preguntas, en forma de cuestionario que sirve para verificar el grado de cumplimiento de determinadas reglas establecidas a priori con un fin determinado” (Bichachi, 2004, p. 4). Esta herramienta es un

fundamental en la investigación pues permitirá corroborar que funciones del proceso de caja menor se realizan y cuáles de estas se pasan por alto, de esta manera se empezarán a determinar las falencias que tiene el manejo del efectivo y equivalente dentro la empresa.

### 5.5 Población

Se toma como población a la empresa Confecciones Frantex S.A.S, esta empresa hace parte del sector textil, se dedica a la confección de prendas de vestir, en especial Jeans en tela índigo, es una empresa mediana con aproximadamente 22 colaboradores, ubicada en el municipio de Don Matías Antioquia y lleva aproximadamente 6 años en el mercado.

### 5.6 Muestra – muestreo

En la investigación se empleó un muestreo no probabilístico de tipo intencionado, como afirman Hernández, Fernández y Baptista (2018), en el muestreo intencional “los sujetos se eligen con base en características particulares que son relevantes para el estudio” (p. 398). Lo que garantiza una selección coherente con los objetivos de una investigación cualitativa descriptiva., dado que se seleccionará de manera deliberada a una participante que posee información relevante y específica para el objeto de estudio. A partir de lo anterior, la muestra seleccionada está conformada por la auxiliar administrativa encargada de la caja menor en la empresa Confecciones Frantex S.A.S. La elección de esta persona responde a su rol clave dentro del área administrativa, ya que su experiencia y funciones le permiten aportar información valiosa sobre los procesos internos y la gestión financiera cotidiana de la organización.

### 5.7 Plan de acción

#### Tabla 3

*Plan de acción para la evaluación del manejo del efectivo y equivalente en la caja menor de Confecciones Frantex S.A.S según el modelo COSO*

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	ACTIVIDADES	TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN	FUENTES DE INVESTIGACIÓN	RESULTADOS ESPERADOS
-----------------------	-------------	---------------------------	--------------------------	----------------------

Definir las herramientas que intervienen en el manejo del efectivo y equivalente relacionado con la caja menor en la empresa Confecciones Frantex S.A.S.	Revisión documental de los procedimientos actuales. Identificación de herramientas utilizadas en la gestión de caja menor.	Revisión documental Entrevista semiestructurada	Manuales internos Entrevistas con la auxiliar administrativa Documentos contables y administrativos	herramienta de mejora, como una guía para el manejo de caja menor y un formato de Excel para llevar los registros de las transacciones de la caja menor.
Explicar las variables que intervienen en el manejo de la caja menor en la empresa Confecciones Frantex S.A.S a partir del modelo COSO.	Aplicación de entrevistas. Observación del proceso contable y operativo de caja menor. Identificación de los componentes del modelo COSO presentes.	Observación no participativa Entrevistas Lista de chequeo	Modelo COSO Entrevistas a personal clave Registros contables Políticas internas de control	Matriz de análisis descriptiva sobre las variables involucradas según el modelo COSO.
Medir la implementación de las herramientas en el manejo del efectivo y equivalente relacionado con la caja menor en la empresa Confecciones Frantex S.A.S a partir del modelo COSO.	Elaboración y aplicación de una lista de chequeo. Evaluación del cumplimiento de las prácticas según el modelo COSO. Identificación de falencias y oportunidades de mejora.	Lista de chequeo Análisis cualitativo comparativo	Modelo COSO Información recolectada en entrevistas y documentos Políticas de control interno	Matriz de riesgo final, evaluando en que condición queda la empresa, a partir de todas las mejoras aplicadas en algunas herramientas.

*Nota. Elaboración propia, 2025.*

Capítulo IV.

6 Resultados

Al realizar la presente investigación, se lograron alcanzar en gran medida los objetivos propuestos e implementar algunas soluciones estratégicas para optimizar el proceso y complementar el propósito que se tenía desde el inicio.

Como resultado al primer objetivo específico que trata de Definir las herramientas que intervienen en el manejo del efectivo y equivalente relacionado con la caja menor en la empresa CONFECCIONES FRANTEX S.A.S : Mediante una revisión documental, se pudo evidenciar que la información del proceso de caja menor se registraba de manera manual y desordenada, no había una guía para el proceso, ni un formato estandarizado que permitiera registrar la información de manera completa y ordenada.

Figura 2  
Imagen de cómo se llevaba el proceso de caja menor

CREACIONES FRANTEX			NÓMINA PAGA EL 26/01/2024			
			Del 15 de enero 2024		21 de enero 2024	
NOMBRE DEL EMPLEADO	CEDULA	NÚMERO DE HORAS	VALOR	Consignado	TOTAL A PAGAR	FIAMA DE RECIBIDO
1 Jimmy		15,5	\$ 8.000		\$ 8.000	
2 Sebastian		5,4	\$ 7.000		\$ 7.000	
3 Arley Amador		5,5	\$ 7.000		\$ 7.000	
4 Praxidis Amador		15	\$ 8.500		\$ 8.500	
5 Angelica		11	\$ 7.000		\$ 7.000	
6 FLUIDA		1000	\$ 250		\$ 250.000	
					\$ 1.536.250	

NOMBRE	OP	POR UNIDAD		VALOR	TOTAL
		OPERACIÓN	CANTIDAD		
CLAUDIA	60163	Curva	1130	72 \$	81.360
		CIERRES	1130	65 \$	73.450
		UNIR FRENTE	1130	97 \$	109.610
		Adelantar tiro	1130	91 \$	102.810
		Elavajar	1130	91 \$	102.810
					TOTAL \$ 470.080
Marcela	60163	puñal	2563	220 \$	563.860
					TOTAL \$ 563.860

	PAGOS EN EFECTIVO	CONSIGNADO	firma
RETIRADO			
VINCULADOS	\$ 6.103.573	\$ 866.643	\$ 5.236.930
EXTRAS Y BONIF	\$ 1.800.150	\$ 1.800.150	
Transporte	\$ 339.588	\$ 339.588	
PRES SERVICIOS	\$ 2.293.323	\$ 1.477.263	\$ 816.060
Lendy mantenidos y visita	\$ 436.016	\$ 436.016	
Arriendo	\$ 1.750.000	\$ 1.750.000	
Utilidades pacho	\$ 450.000	\$ 450.000	
TOTAL	\$ 13.168.600	\$ 5.394.066	\$ 7.774.534
Adelanto de nomina	\$ 400.000	\$ 203.863	
TOTAL	\$ 12.768.600	\$ 5.597.929	

pendiente recubierta de vistas OP: 58595  
pendiente recubierta de vistas OP: 58595

Retirado 10.562.000 + 2.650.000 = 13.212.000  
 Por horas 2.291.123 + 100.000  
 Nomina 5.301.575  
 extras 7.800.150  
 Transporte 339.588  
 2da parvada 436.016  
 Arriendo 1.750.000  
 Utilidades pacho 450.000  
 Raul Cabrita 577.400  
 14.000  
 Angelica 6.5 x 7000 = 48500  
 + Claudia 70.000  
 + Cristina 70.000  
 Caja: 45.000  
 Bata: 7455X2502 363.250 + Patricia Ocampo  
 Presto 30.000 e mpres 770.000 Angh + 770.000 Ab + 70.000 Limpido  
 D1 45.000

Jesús 10-7  
2-430  
3145059805

Nota. fotografía listado manual caja menor, CONFECCIONES FRANTEX S.A.S, 2023.

A partir de este hallazgo, se creó un formato de Excel, que recopilara la información de los registros de caja menor, como, fechas, proveedor, valor, descripción del concepto del gasto, adicionalmente se creó una guía donde se estandarizo el proceso de manejo de caja menor, con la finalidad de que cualquier persona que fuese a desarrollar esta función pudiera capacitarse fácilmente y de esta manera el proceso no dependería de una sola persona.

**Figura 3**

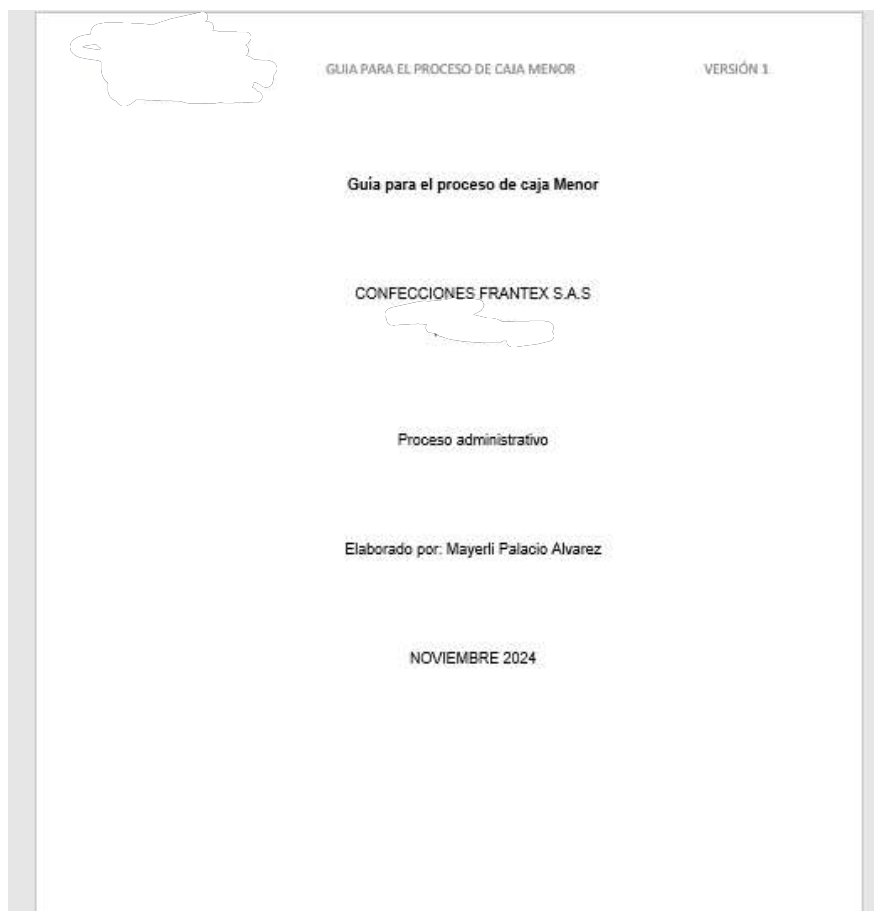
*Imagen del formato de Excel creado para llevar el proceso de caja menor*

CAJA MENOR OCTUBRE									
CATORCENA				CATORCENA					
DEL 16 AL 29 SEPTIEMBRE		PAGA EL 4/10/2024		SALDO ACTUAL	SALDO ANTERIOR		30 AL 13 DE OCTUBRE		PAGA EL 18/10/2024
Dinero en caja de la catorcena		saldo anterior + Dinero en caja de la catorcena			Dinero en caja de la catorcena		saldo anterior + Dinero en caja de la catorcena		SALDO ACTUAL
\$	120.000	\$	280.000	\$	400.000	\$	283.000	\$	-
FECHA	NOMBRE DE PERSONA O RAZON SOCIAL	CONCEPTO DEL GASTO	VALOR DEL GASTO	FECHA	PROVEEDOR	CONCEPTO DEL GASTO	VALOR DEL GASTO		
5/10/2024	CLAUDIA ORTIZ	PRESTAMO A TRABAJADORA-SOPORTE RECIBO DE CAJA-MENOR MANUAL	21000						
8/10/2024	FARMA EXITO	COMPRAS PARA EL BOTIQUIN-SOPORTE FACTURA ELECTRONICA	45000						
8/10/2024	D1 S.A.S	IMPLEMENTOS DE ASEO-SOPORTE FACTURA ELECTRONICA	46500						
11/10/2024	D1 S.A.S	PASTILLAS PARA EL BAÑO-SOPORTE FACTURA ELECTRONICA	4500						

Nota. fotografía formato Excel, CONFECCIONES FRANTEX S.A.S, 2024.

**Figura 4**

*Imagen de portada guía creado para llevar el proceso de caja menor*



Nota. fotografía formato Excel, CONFECCIONES FRANTEX S.A.S, 2024.

Como resultado al segundo objetivo está explicar las variables que intervienen en el manejo de la caja menor en la empresa CONFECCIONES FRANTEX S.A.S a partir del modelo COSO: Entre Las variables que intervinieron en el proceso de caja menor está el registro de la información, lo cual fue de suma importancia, para verificar y validar la información, a través de las mejoras realizadas con respecto a esta variable, se realiza el formato en Excel anteriormente mencionado. Otra variable que represento gran importancia es la documentación de soporte, por medio de una lista de chequeo

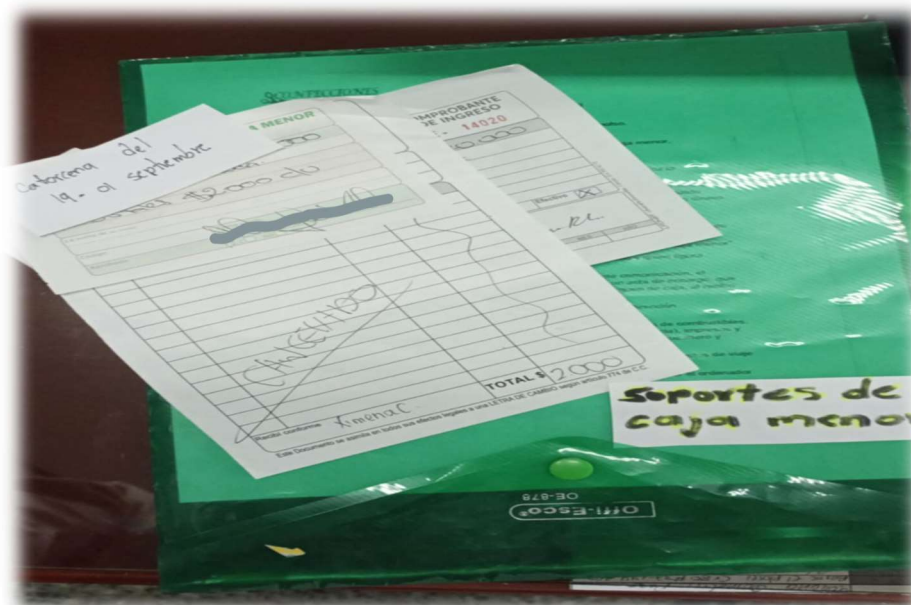
**Tabla 4**  
*Tabla lista de chequeo*

<b>Lista de chequeo</b>				
<b>Ítem</b>	<b>Aspectos a Evaluar</b>	<b>Cumple</b>	<b>No Cumple</b>	<b>Observaciones</b>
1	¿Se registra la información de caja menor en un formato estandarizado (Excel)?	X		
2	¿Se recopilan datos como fechas, proveedor, valor y descripción del gasto?		X	Se realiza de manera incompleta
3	¿Existe un respaldo de la información registrada (copias, acceso a revisiones)?	X		
4	¿La digitación de los datos está completa (fecha, proveedor, concepto)?		X	
5	¿La descripción del concepto del gasto es clara, específica y completa?	X		
6	¿Cada gasto está debidamente soportado con la documentación?	X		
7	¿Se evita el uso de la cuenta "No deducible de renta" gracias este control?	X		
8	¿Se ha implementado una guía interna para el manejo de caja menor?	X		
9	¿Cada transacción se documenta con recibos físicos o electrónicos validos?	X		
10	¿Los registros están detallados y permiten una consulta clara y eficaz?		X	
11	¿Se optimiza el tiempo en el proceso de reposición de caja menor?	X		
12	¿El sistema actual permite un control efectivo y transparente del efectivo	X		

Adaptado de. Lista de chequeo, CONFECCIONES FRANTEX S.A.S, 2024.

se verifico el manejo de la información y que cada gasto estuviera debidamente respaldado con facturas o recibos, lo cual permitió verificar la veracidad de las transacciones.

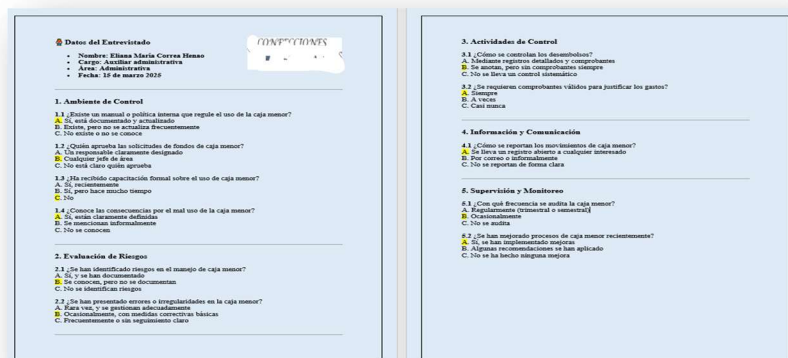
Figura 5 Imagen de documentos que soportan las transacciones de la caja



Nota. fotografía documentos, CONFECCIONES FRANTEX S.A.S, 2024.

Otro factor importante es el cumplimiento de los procedimientos internos, que se han mejorado con la implementación de la guía que estandariza el uso de la caja menor y contribuye al orden y control del proceso, por otra parte, el personal responsable, en este caso la auxiliar administrativa encargada de la caja menor, fue una variable fundamental, por medio de una entrevista

Figura 6 Imagen de entrevista realizada a la persona encargada del proceso



Nota. fotografía entrevista, CONFECCIONES FRANTEK S.A.S, 2024.

se pudieron identificar aspectos muy importantes como su conocimiento, compromiso y cumplimiento de las políticas el manejo de la caja menor, lo cual interviene directamente en la correcta gestión de los recursos, por otra parte, el uso de tecnología y respaldo de la información también fue una variable relevante, pues el adecuado almacenamiento y acceso a los registros digitales que contribuyen a la trazabilidad y a la toma de decisiones. Para fortalecer la información anteriormente mencionada se realizó una matriz de análisis descriptiva, que explica y califica el cumplimiento de las variables que intervienen en el manejo de la caja menor.

**Tabla 5**  
*Matriz de Análisis Descriptiva*

<b>Nombre de la Empresa</b>		Confecciones Frantex SAS			1
<b>Descripción:</b>		Análisis del manejo del efectivo y equivalente			
<b>Periodo:</b>		Del 1 de marzo al 30 de marzo 2025			
<b>Variables que intervienen</b>					
<b>N°</b>	<b>si</b>	<b>no</b>	<b>Ponderación</b>	<b>Calificación ponderada</b>	<b>Observaciones</b>
1		x	8%	0%	No realizan auditorías internas
2	x		7%	7%	
3	x		10%	10%	
4		x	10%	10%	
5	x		5%	5%	

6	procesos para monitorear y revisar continuamente los riesgos y los controles relacionados con el efectivo y equivalentes	x	10%	0%	No se realizan monitoreos periódicos
8	realiza un arqueo de caja diario, a las cajas existentes	x	10%	10%	
9	Capacitación al personal acerca del correcto manejo de la caja menor	x	5%	5%	
10	Establen límites de autorización para transacciones de efectivo	x	7%	0%	Aun no hay límites autorizados
11	Registro de todas las transacciones de efectivo electrónicamente	x	5%	5%	
12	Proceso para la recepción de efectivo, incluyendo la verificación de la identidad del remitente y la autenticidad del efectivo	x	10%	10%	
13	registro de efectivo con las fechas, montos y descripción de las transacciones	x	5%	0%	No se detalla toda la información
15	Información de todos los movimientos de efectivo, incluyendo ingresos y egresos al área contable	x	3%	3%	
17	Identificación de desviaciones significativas entre los saldos de efectivo y equivalentes registrados y los saldos físicos	x	5%	5%	
			<b>100%</b>	<b>70%</b>	

*Adaptado de. Análisis de riesgo, Caja menor Confecciones frantex S.A.S, 2025.*

Como resultado al último objetivo que es medir la implementación de las herramientas en el manejo del efectivo y analizar el nivel de riesgo del manejo del efectivo y equivalente relacionado con la caja menor en la empresa CONFECIONES FRANTEK S.A.S a partir del modelo COSO: Según lo evaluado respecto a la manera como se están implementando las herramienta, para llevar los procesos relacionados con la caja menor, se evidencia que debido al registro estandarizado de la información de la caja menor en el formato de Excel y soporte documental, hay un nivel bajo de pérdida de información

respecto a los comprobantes físicos, pues todo se lleva de manera ordenada y la información tiene copia de respaldo y acceso a revisiones constantes, lo que disminuye el riesgo pues hay una justificación probatoria de la información proporcionada en el registro de caja, lo que permite una mejora en el control de los recursos destinados para la caja menor y un manejo más eficiente de la información para la parte contable, ya que los gastos se podrán validar con el fin de evitar usar la cuenta NO DEDUCIBLE EN RENTA.

A pesar de lo expuesto anteriormente, se logra evidenciar una digitación incompleta de la información que requiere el formato Excel, no se está diligenciando en algunos casos las fechas, ni nombre del proveedor, así mismo se evidencio que la descripción del concepto del gasto se digita de manera incompleta y no es muy específico, lo que genera un riesgo alto en desinformación de datos que pueden ser importantes para respaldar, consultar o incluso verificar los datos de la transacción efectuada, lo cual podría quitarle veracidad a la información ingresada. Por otro lado, el proceso se optimizo por medio de una guía articulada a las necesidades de la organización para el manejo de la caja menor, lo cual contribuyo a una mejora significativa en la organización y en el control de estos fondos, con base a la información obtenía se elaboró una matriz de riesgo que permite medir la implementación de las herramientas en el manejo del efectivo y equivalente e identificar los factores que presentan alerta.

**Tabla 6**  
*Matriz de riesgo final*

PRIMERA VEZ: x

ACTUALIZADA POR: Mayerli Palacio y  
Karina Velazquez

Fecha de actualización: 30/04/2025

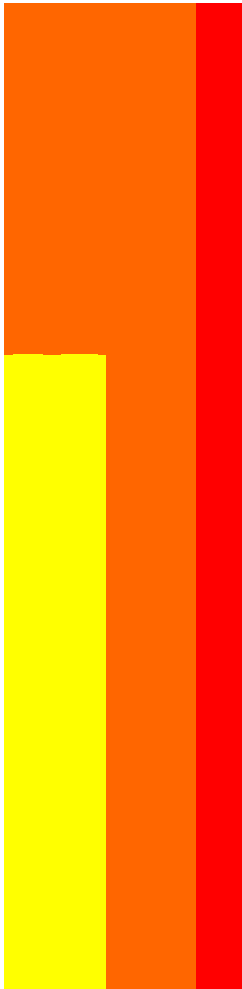
Confecciones Frantex  
SASEvaluación del manejo del efectivo y  
equivalente del efectivo  
Del 1 de marzo al 30  
de marzo 2025

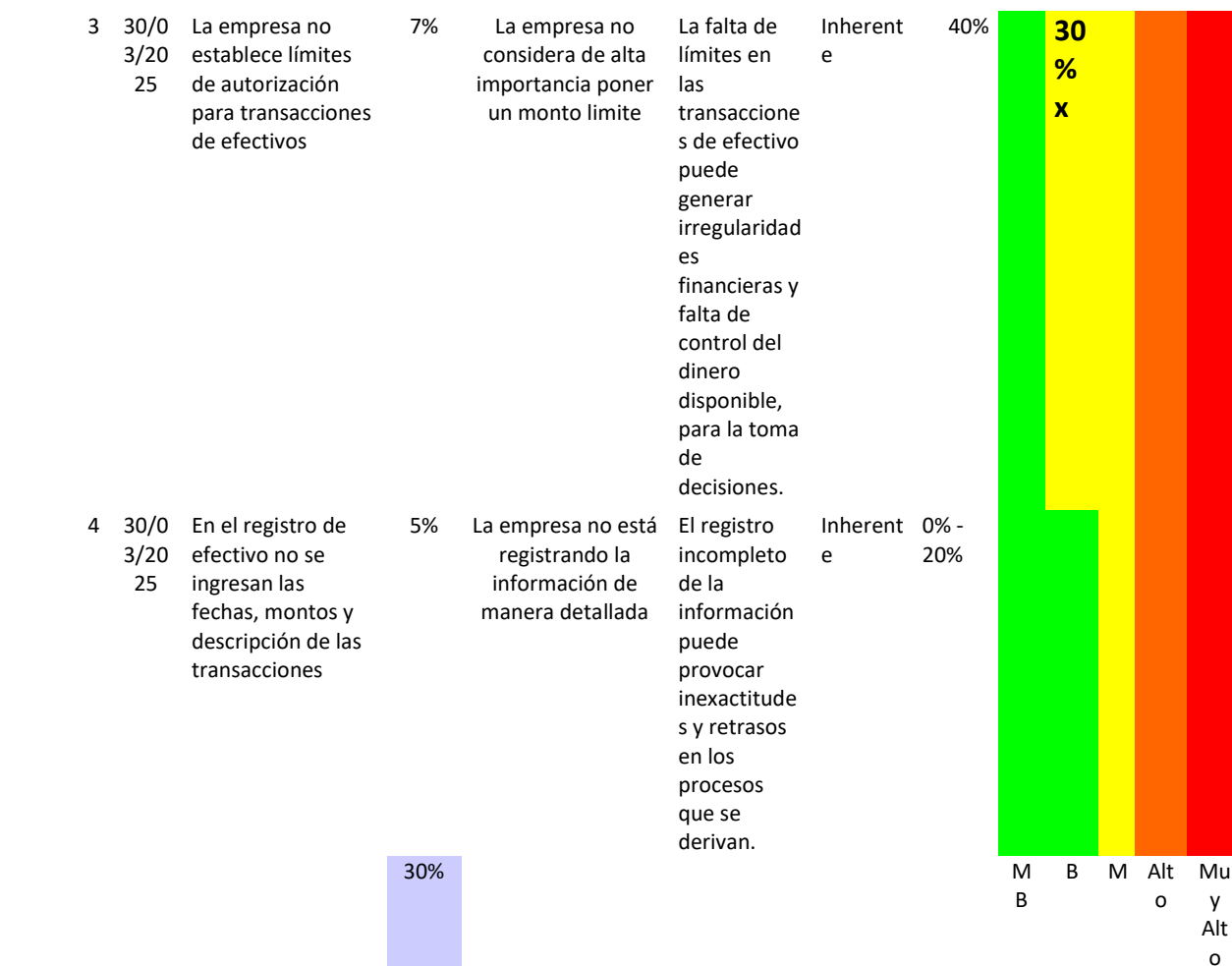
## Matriz de riesgo

## Identificación de peligros, evaluación y valoración del

riesgo

AREA	Administrativa y contable	Efectivo y equivalente del efectivo					
FECHA	Descripción del riesgo	PROBABILIDAD %	Causas	Consecuencias	Tipo de riesgo	MATRIZ	
1	30/03/2025	No se realizan auditorías internas periódicas para evaluar la efectividad de los controles relacionados con el efectivo	8%	La empresa no cuenta con una persona que se encargue de hacer auditoría	Los errores en la gestión del efectivo pueden no ser detectados a tiempo, lo que puede conducir a pérdidas financieras significativas	Detección	100%
2	30/03/2025	NO cuentan con programas de formación y desarrollo para los empleados que manejan efectivo y equivalentes	10%	La empresa no priorizo esta área de formación	La falta de formación puede generar ineficiencia en la gestión de efectivo, lo que puede afectar la liquidez y la solvencia de la empresa	Inherente	80%





Adaptado de. Matriz de riesgo, Caja menor Confecciones frantex S.A.S, 2025.

## **CAPÍTULO V.**

### **7 Conclusiones**

En el desarrollo del objetivo general propuesto, se logró evaluar el manejo y gestión del efectivo y sus equivalentes en la caja menor de la empresa CONFECCIONES FRANTEX S.A.S, se pudo evidenciar que la aplicación del modelo COSO es fundamental para fortalecer el control interno organizacional, garantizar un manejo más eficiente y seguro de los recursos y así mismo, permite mitigar los niveles de errores contables. Al ser un modelo que se centra en aspectos fundamentales como el entorno de control, la gestión de riesgos, las actividades de supervisión y la comunicación dentro de la empresa, ofrece pilares sólidos para organizar y mejorar los procesos relacionados con la caja menor y la toma de decisiones más informadas, con el fin de proteger los recursos de la empresa y fomentar una cultura de responsabilidad y transparencia. Esto no solo beneficia a la gestión financiera, sino también al crecimiento general de la organización.

Al abordar la definición de las herramientas que intervienen en el manejo del efectivo en la caja menor en la empresa CONFECCIONES FRANTEX S.A.S, se pudo evidenciar y comprender de manera más fácil, cercana y real la importancia de contar con procesos contables claros y bien estructurados para gestionar los recursos económicos de caja menor del día a día. Es fundamental definir de manera correcta las herramientas que se implementaran en la ejecución del proceso, ya que no solo ayuda a tener un mejor control de los recursos disponibles en la caja menor, sino que también ayuda a prevenir posibles fallas contables y administrativas, a fortalecer la gestión interna de la empresa y construir pilares sólidos que fortalezcan la toma de decisiones. Este tipo de acciones, aunque muchas veces pasan desapercibidas, tienen un impacto directo en la estabilidad y el crecimiento de las empresas ya que una buena administración empieza en los detalles y refleja el compromiso de la empresa con la transparencia y la mejora continua.

Se pudo identificar con mayor claridad cómo un buen control interno es fundamental para gestionar adecuadamente los recursos disponibles en la caja menor, que, aunque pueden representar montos reducidos, cumple una función clave en el día a día de una empresa ya que permite cubrir gastos menores e imprevistos de manera ágil y eficiente. Es importante resaltar el gran papel que juega el modelo COSO para el desarrollo de la investigación pues ofrece diferentes pautas para la identificación de variables relevantes dentro del proceso, lo cual es crucial para examinar el manejo de la caja menor dentro de la empresa y a su vez aprender a evaluar una actividad tan cuantitativa, desde otra perspectiva enfocada en la claridad de las funciones y la prevención de errores, lo cual fue de mucha ayuda para fortalecer los procesos contables y administrativos.

Durante la investigación fue de gran ayuda e importancia que todas las personas involucradas en el proceso actuaran con responsabilidad e interés por mejorar y aprender. La investigación y las guías que se pudieron implementar, ayudaron a identificar riesgos, a pensar en soluciones prácticas y sobre todo a entender los puntos de mejora. No solo aportó información valiosa, sino que también abrió la puerta a nuevas oportunidades para que CONFECCIONES FRANTEX S.A.S continúe creciendo con bases más firmes, seguras y organizadas.

## **8 Recomendaciones**

Teniendo en cuenta los hallazgos obtenidos a lo largo del desarrollo de esta investigación y en proporción con el análisis realizado sobre el manejo del efectivo y sus equivalentes en la caja menor de la empresa CONFECCIONES FRANTEX S.A.S, se considera fundamental proponer un conjunto de

recomendaciones basadas en los cinco elementos que componen el modelo COSO, con el fin de que fortalezcan el sistema de control interno, mitiguen riesgos operacionales y promuevan una gestión más eficiente, segura y transparente de los recursos.

**Entorno de Control:** Es fundamental que la empresa implemente estrategias que le permitan fomentar una cultura organizacional basada en principios elementales como la ética, la responsabilidad y el compromiso con el control interno. Para garantizar un correcto manejo de los recursos financieros establecidos en la caja menor, es importante cultivar un espacio laboral donde se valore la transparencia de los procesos y el cumplimiento de las normas y políticas establecidas. Se recomienda desarrollar con frecuencia capacitaciones sobre ética organizacional y control interno, específicamente adaptadas al contexto del manejo de la caja menor, de tal manera, que el personal involucrado se sienta preparado en cuanto a conocimiento para asumir con responsabilidad el desempeño de las funciones delegadas. Este entorno sólido permitirá que los procesos no solo funcionen, sino que se sostengan en el tiempo con coherencia y confianza.

**Evaluación de Riesgos:** Se recomienda implementar un sistema que permita la identificación rápida y oportuna de los riesgos que se puedan presentar en el manejo de la caja menor. La identificación, el análisis y respuesta a los riesgos vinculados a este proceso deben considerarse como factores continuos del proceso administrativo. Por ende, es fundamental realizar evaluaciones periódicas y detalladas sobre los riesgos que se puedan presentar como la pérdida de soportes, errores humanos, uso indebido de los recursos o ausencia de personal capacitado. A partir de este análisis, se recomienda construir una matriz de riesgos personalizada para la empresa, donde se clasifiquen los niveles de impacto y se definan acciones concretas para cada escenario.

**Actividades de Control:** Se recomienda la estandarización de los procesos contables que se llevan a cabo dentro de la empresa, con el fin de fortalecer los controles operativos y asegurar la

correcta ejecución y desarrollo de los procesos. Se deben establecer revisiones cruzadas de información de manera periódica para validar la integridad de los datos registrados. Estas acciones no solo reducen errores, sino que facilitan el trabajo diario del personal y dan mayor tranquilidad a la dirección.

**Información y Comunicación:** Se recomienda crear e implementar canales de comunicación efectivos que garanticen el flujo de información sobre los movimientos registrados en la caja menor con el fin de para fortalecer la trazabilidad de la información. Es fundamental que la información fluya de manera correcta y oportuna y que se encuentre disponible para quienes la necesiten. Se recomienda digitalizar los registros y soportes de la caja menor en un sistema centralizado y seguro como una carpeta compartida en la nube o un módulo en un software contable, al cual tengan acceso tanto el responsable directo como la dirección administrativa y contable. Además, se recomienda la generación de informes periódicos que resuman los gastos, identifiquen tendencias y alerten sobre posibles irregularidades.

**Supervisión (Monitoreo):** Se recomienda establecer un sistema de monitoreo y seguimiento que permita analizar y evaluar el desempeño de los controles internos, es fundamental monitorear de manera periódica los procesos llevados a cabo dentro del manejo de la caja menor con el fin de evidenciar el cumplimiento de los procedimientos, la calidad de los registros y la validez de los soportes. Estas revisiones pueden realizarse mediante auditorías internas o mediante comités de control, donde se compartan hallazgos y se propongan mejoras. Este enfoque permitirá una toma de decisiones más informada y la mejora continua del proceso, asegurando que el control interno evolucione junto con las necesidades de la empresa.

Es necesario, continuar con la implementación de planes de mejora que permitan optimizar de manera eficiente el proceso, teniendo en cuenta los hallazgos y resultados de la evaluación, es fundamental que se sigan realizando actividades de monitoreo, pues esto favorece a una toma de

decisiones más precisa y fundamentada; para finalizar, como recomendación es importante que los registros se encuentren debidamente detallados, pues estos factores permiten un proceso más eficaz y transparente, optimizando el tiempo en la reposición de la caja menor e informando de manera clara y detallada cada transacción.

## 9 Referencias

Alcaldía Mayor de Bogotá. (s. f.). *Decreto Distrital 061 de 2007*.

<https://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=24352>

Altamirano Herrera, J. C. (2021). *El efectivo y equivalente de efectivo bajo NIIF PYMES, sección 7 y su impacto en la situación financiera de la empresa Lavacensa S.A. período 2015-2018* [Análisis de

caso de grado, Universidad Técnica de Ambato]. Repositorio UTA.

<https://repositorio.uta.edu.ec/server/api/core/bitstreams/af703e5b-8cb4-4aff-b0f9-ed63912bd76f/content>

Barrena Flores, E. E. (2025). *Optimización del efectivo y equivalente de efectivo colocado en depósitos a plazo fijo y su incidencia en la rentabilidad financiera de una universidad privada al norte del Perú* [Trabajo de suficiencia profesional, Universidad de Piura]. Repositorio Institucional UDEP.

<https://pirhua.udep.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/3f42897f-a708-437b-9906-90ab040c75c6/content>

Bichachi, D. S. (s. f.). *El uso de las listas de chequeo (check-list) como herramienta para controlar la calidad de las leyes* [Tesis de grado, Universidad del Salvador]. Instituto Internacional de Estudio y Formación sobre Gobierno y Sociedad IIEFGS. Recuperado de

[https://claudiabernazza.ar/ssgp/html/pdf/check\\_list.pdf](https://claudiabernazza.ar/ssgp/html/pdf/check_list.pdf)

Caldas Alvarado, J. W. (2021). *El control interno y el manejo de efectivo en el área de caja de la empresa INDISER P Y M S.A.C. de la ciudad de Huánuco, 2020* [Tesis de licenciatura, Universidad Alas Peruanas]. Repositorio Institucional UAP.

[https://repositorio.uap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12990/11907/Tesis\\_control\\_interno\\_manejo\\_efectivo\\_caja\\_empresa\\_Indiser\\_Hu%C3%A1nuco.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12990/11907/Tesis_control_interno_manejo_efectivo_caja_empresa_Indiser_Hu%C3%A1nuco.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Congreso de Colombia. (1995). *Ley 222 de 1995. Modifica el Código de Comercio para fortalecer la rendición de cuentas y la responsabilidad de los administradores* [https://www.suin-](https://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?id=1030036)

[juriscol.gov.co/viewDocument.asp?id=1030036](https://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?id=1030036)

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 aceptadas en*

*Colombia.* <https://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?id=1625053>

Espinal Aristizábal, S., Guerrero Ospina, J. F., & Montealegre Ramírez, E. A. (2022). *Auditoría financiera al efectivo y equivalente al efectivo de la Cooperativa de Transportadores del Tolima Limitada del 01 de enero al 31 de marzo de 2022* [Trabajo de grado, Universidad Cooperativa de Colombia]. Repositorio Institucional UCC.

<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/d0a86482-b323-4cce-9b66-9c634ab43cf4/content>

Figuroa Bravo, C. D. (2020). *Diseñar un manual de procedimiento interno para el manejo eficiente de los fondos de la caja menor y general de la Fundación UNIDAS* [Trabajo de grado, Tecnológico de Antioquia]. Repositorio Institucional TdeA.

<https://repositorio.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/578/MANUAL%20DE%20PROCEDIMIENTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Franco Payano, K. N., Román Velarde, D. E., & Trisollini Vera, E. A. (2017). *El sistema de control interno basado en el modelo COSO y su influencia en la profesionalización para las empresas de buses panorámicos en Lima Metropolitana* [Trabajo de suficiencia profesional, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio Académico UPC.

[https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621970/Franco\\_PK.pdf?sequence=5](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621970/Franco_PK.pdf?sequence=5)

Grajales Gaviria, D. A., & Castellanos Polo, O. C. (2018). *Evaluación del control interno en el proceso de tesorería de las pequeñas y medianas empresas de Medellín*. [Revista CEA, Redalyc].

<https://doi.org/10.22430/24223182.760>

Gutiérrez, Á. M., Jaimes Parra, J. L., & Gil Herrera, J. J. (2022). *La gestión del riesgo y su impacto en la rentabilidad y el correcto funcionamiento de una empresa* [Artículo de revisión bibliográfica, Fundación Universitaria del Área Andina]. Repositorio Digital Areandina.

<https://digitk.areandina.edu.co/server/api/core/bitstreams/b3604192-4cad-4c56-b868-020ca0feb80e/content>

Hendes Velandia, Y. E., & Manrique Galindo, L. M. (2018). *Herramienta para el manejo de flujo de caja en las microempresas de Colombia (Estudios de caso – Confecciones Sarom, Pasillo Bacatá y Julio Betancourt Técnico Electricista S.A.S)* [Trabajo de síntesis aplicada, Universidad Católica de Colombia]. Repositorio Institucional Universidad Católica de Colombia.

<https://repository.ucatolica.edu.co/server/api/core/bitstreams/3f7a997f-8d13-432d-83db-1e6c7423134f/content>

Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2014). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* [libro]. McGraw-Hill Interamericana Editores.

<https://bellasartes.upn.edu.co/wp-content/uploads/2024/11/METODOLOGIA-DE-LA-INVESTIGACION-Sampieri-Mendoza-2018.pdf>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2018). *Metodología de la investigación* [libro]. McGraw-Hill / Interamericana Editores.

[https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia\\_de\\_la\\_investigacion\\_-\\_roberto\\_hernandez\\_sampieri.pdf](https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf)

Hincapié Ocampo, P. A. (2024). *Diagnóstico, plan de mejoramiento y de intervención del manejo del fondo caja menor en las estaciones de servicio Caldas, Los Cedros y Florida Panamericana, de la empresa José Fernando Botero Sánchez* [Práctica empresarial, Corporación Universitaria Remington]. Repositorio Institucional Uniremington.

<https://repositorio.uniremington.edu.co/server/api/core/bitstreams/8e73e99b-94c8-4cd7-baca-72785531cd46/content>

- International Accounting Standards Board (IASB). (2009). *NIC 7: Estado de flujos de efectivo*. En Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). <https://www.ifrs.org>
- Jaúregui Rueda, C. A. (2015). *Revisión y mejora de los procedimientos para revisar reintegros, informes y elaboración de arqueos de caja menor; y de los procedimientos de revisión de causación y pago de proveedores* [Tesis de pregrado, Universidad Autónoma de Bucaramanga]. Repositorio Institucional de la UNAB.  
[https://repository.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/23098/2015\\_Tesis\\_Carlos\\_Alberto\\_J%C3%A1uregui\\_Rueda.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/23098/2015_Tesis_Carlos_Alberto_J%C3%A1uregui_Rueda.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Laverde Pasos, E. (2021). *Impacto de los soportes de caja menor e importancia de las facturas electrónicas para el caso de Compañía de Alimentos Colombianos CALCO S.A* [Trabajo de grado, Universidad Cooperativa de Colombia]. Repositorio Institucional UCC.  
<https://repository.ucc.edu.co/handle/20.500.12494/43710>
- Macochoa Sahuarico, M. (2017). *Control interno y manejo de fondos de caja chica de la Unidad de Investigación Tutelar del Ministerio de la Mujer y Poblaciones Vulnerables, Madre de Dios* [Tesis de licenciatura, Universidad Andina del Cusco]. Repositorio ORKG.  
<https://hdl.handle.net/20.500.12557/2000>
- Mavila Canales, J. A. (2018). *Control interno y manejo de las cajas chicas en el Organismo de Formalización de la Propiedad Informal - Cofopri, Lima 2018*. [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional UCV.  
[https://repository.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/22408/MAVILA\\_CJ.PDF?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/22408/MAVILA_CJ.PDF?sequence=1&isAllowed=y)

- Medina Rosas, R. Y. (2023). *Gestión organizacional y control interno del fondo de caja chica de una institución pública del sector justicia, Lima – 2023* [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/121423>
- Ministerio de Hacienda y Crédito Público. (s. f.). *Decreto 2245 de 1997*. <https://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?id=1576972>
- Miranda Pacahuala, J. C. (2018). *Propuesta de control interno del efectivo de caja chica en la CMAC Huancayo, Agencia Ate, 2018* [Trabajo de grado, Universidad Peruana Unión]. Repositorio Institucional UPEU. <https://repositorio.upeu.edu.pe/server/api/core/bitstreams/1005b082-3c13-40a9-af1c-78489bd766cf/content>
- Moreno Cabeza, G. P. (2019). *Control en el manejo de la caja menor evitando gastos personales y exceso de gastos en la empresa PLINARES S.A.S.* [Trabajo de grado, Corporación Universitaria Minuto de Dios – UNIMINUTO]. Repositorio Institucional UNIMINUTO. <https://repository.uniminuto.edu/server/api/core/bitstreams/ac814d4d-670c-4660-96d2-c2d0d359f855/content>
- Mosquera, J. (2020). *Optimización del proceso de legalización de cajas menores en El Colombiano S.A. y Cía S.C.A* [Trabajo de grado, Institución Universitaria Tecnológico de Antioquia]. Repositorio TdeA. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/748/Legalizacion%20cajas.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Muyingo, M. (2024). *Teachers' perception of transferred headteachers' social awareness competences in Central Uganda government secondary schools* [book]. American Journal of Educational Research. <https://doi.org/10.12691/education-12-11-6>

Norung, M. H. M., Kasim, S., & Defni. (2020). *Application for petty cash management* [book].

International Journal of Advanced Science and Computer Engineering.

<https://ijasce.org/index.php/IJASCE/article/view/297>

Pabón Cala, C. A. (2021). *El control interno como método efectivo para evitar los fraudes en las empresas privadas* [Trabajo de especialización, Universidad Militar Nueva Granada]. Repositorio

Institucional UMNG. <https://repository.umng.edu.co/server/api/core/bitstreams/8ef29db3-eb8e-444a-b585-4a8e763425a9/content>

Parraguez Zamora, F. D. (2021). *El riesgo operacional en la administración del efectivo y su efecto en la gestión financiera, para elaborar medidas de control en la empresa Todos Unidos Hotel S.R.L.*

[Tesis de licenciatura, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio

Institucional USAT.

[https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/4209/1/TL\\_ParraguezZamoraFrank.pdf](https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/4209/1/TL_ParraguezZamoraFrank.pdf)

Prada, M. Y. (2020). *Manual para el manejo de la caja menor* (Versión 001) [Documento institucional].

Unidad de Búsqueda de Personas dadas por Desaparecidas – UBPD.

<https://unidadbusqueda.gov.co/wp-content/uploads/2020/06/GFI-MN-001-V1-Manual-para-el-manejo-de-la-caja-menor-05-02-2020.pdf>

Quecedo Lecanda, R., & Castaño Garrido, C. (2002). *Introducción a la metodología de investigación cualitativa* [Revista de Psicodidáctica, Universidad del País Vasco].

<https://www.redalyc.org/pdf/175/17501402.pdf>

Quintero Ballén, P. D., Muñoz Vergara, A. P., & Pardo Morales, J. P. (2024). *Propuesta para la gestión del riesgo financiero de liquidez en la empresa Industrias Spring S.A.S* [Trabajo de grado,

Especialización en Gerencia Financiera, Corporación Universitaria Minuto de Dios – UNIMINUTO, Bogotá]. Repositorio Institucional UNIMINUTO.

<https://repository.uniminuto.edu/server/api/core/bitstreams/ab412002-ea27-49ab-b8a3-1f77b2c1ebf8/content>

Rengifo Ibarguen, R. (2023). *Evaluación del cumplimiento de políticas de caja menor en la empresa distribuidora Tropicana S.A.S* [Trabajo de grado, Universidad Cooperativa de Colombia]. Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Contaduría Pública, Medellín y Envigado.

<https://hdl.handle.net/20.500.12494/56288>

Reyes-Ruiz, L., & Carmona Alvarado, F. A. (2020). *La investigación documental para la comprensión ontológica del objeto de estudio* [Libro]. Ediciones Universidad Simón Bolívar.

<https://bonga.unisimon.edu.co/server/api/core/bitstreams/2af35a4b-2abf-4f78-a550-0a4e4764e674/content>

Salas Molina, F., Martín, F. J., Rodríguez-Aguilar, J. A., Serrà, J., & Arcos, J. L. (2016). *Empowering cash managers to achieve cost savings by improving predictive accuracy* [Preprint]. arXiv.

<https://doi.org/10.48550/arXiv.1605.04219>

Sierra Hernández, L. F. (2021). *Implementación del sistema de control interno bajo el modelo COSO* [Trabajo de grado, Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria]. Repositorio Institucional TDEA.

[https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/1878/10.%20LUIS%20FERNANDO%20SIERRA\\_articulo\\_modelo%20COSO%20gestion%20riesgo.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/1878/10.%20LUIS%20FERNANDO%20SIERRA_articulo_modelo%20COSO%20gestion%20riesgo.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Taylor, S. J., & Bogdan, R. (1994). *Introducción a los métodos cualitativos de investigación: La búsqueda de significados* [libro]. Ediciones Paidós Ibérica. <https://pics.unison.mx/maestria/wp-content/uploads/2020/05/Introduccion-a-Los-Metodos-Cualitativos-de-Investigacion-Taylor-S-J-Bogdan-R.pdf>

Taylor, S. J., & Bogdan, R. (2008). *Introducción a los métodos cualitativos de investigación: La búsqueda de significados* [libro]. Editorial Paidós Básica.

[https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/34912704/LECTURA\\_DE\\_EVERTSON-libre.pdf](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/34912704/LECTURA_DE_EVERTSON-libre.pdf)

Torres Aaron, K. T. (2018). *Manual de procedimiento y políticas para el manejo de los fondos de caja menor del departamento de tesorería, en la compañía St.Elmos SAS* [Trabajo de grado, Universidad del Magdalena]. Repositorio Institucional Unimagdalena.

<https://repositorio.unimagdalena.edu.co/visorpdf/get/0519f0e6-8a08-46d1-967e-3e6c43c80622>

Trujillo Molina, D. C. (2022). *La gestión de los fondos fijos de caja o caja menor y sus riesgos financieros en las empresas* [Trabajo de grado Doctoral dissertation, Corporación Universitaria Minuto de Dios-UNIMINUTO]. Repositorio Institucional UNIMINUTO.

<https://repository.uniminuto.edu/server/api/core/bitstreams/d5a2e22c-4e97-4b66-8cc8-e3d68abe818c/content>

Trujillo Peña, N. Y. (2023). *Implementación de un manual de procedimientos de caja menor en TODOHIDRÁULICOS S.A.S.* [Trabajo de grado, Corporación Universitaria Minuto de Dios – UNIMINUTO]. Repositorio Institucional UNIMINUTO.

<https://repository.uniminuto.edu/server/api/core/bitstreams/60c15bfe-a875-4ced-aa81-746da08949eb/content>

Viramontes Anaya, E. (2024). *Análisis cualitativo en la investigación*. [Revista de Investigación Educativa de la Rediech]. [https://doi.org/10.33010/ie\\_rie\\_rediech.v15i0.2074](https://doi.org/10.33010/ie_rie_rediech.v15i0.2074)



