

Implementación política del efectivo y equivalente del efectivo para la empresa FINAZUL ASESORES DE SEGUROS LTDA

Presentado por:

Amanda Chacón Solano.

Contaduría Pública.

RESUMEN

FINAZUL es una empresa con un gran aporte financiero a la casa matriz, y pese a sus buenos resultados tiene la necesidad de definir un proceso o política para el cierre de su caja diaria, donde se puede tener más claridad y seguridad con el ingreso de dinero diario. El objetivo principal es implementar una política de cierre de caja diaria con el fin de llevar un mejor control de las actividades contables de la compañía.

Con este trabajo se pretende evidenciar la necesidad de implementar las herramientas contables en la compañía, con el fin de hacerla más competitiva y, a su vez, realizar el proceso de implementación de acuerdo a los parámetros establecidos con una política clara y precisa.

OBJETIVO GENERAL



Implementar una política de cierre de caja diaria con el fin de llevar un mejor control de las actividades contables de la compañía

OBJETIVO ESPECÍFICOS

- Validar con el departamento de Auditoría los procedimientos necesarios para cumplir las normatividades necesarias para este proceso.
- Levantar y colocar en funcionamiento la Política, establecida para así cumplir las funciones de las personas contratadas para este cargo. Se valida con el área de Tesorería para conocer el proceso de identificación del dinero por parte de esta área.

Pregunta problema.

¿Cuál es la importancia de implementar una política para el cierre de caja diario?



JUSTIFICACIÓN

Al no contar en la compañía con un proceso y una política establecida para el cierre de caja diario, se ve atrasado los cierres mensuales, ya que se falla en varios factores, como la agilidad, veracidad, organización e incumplimiento.

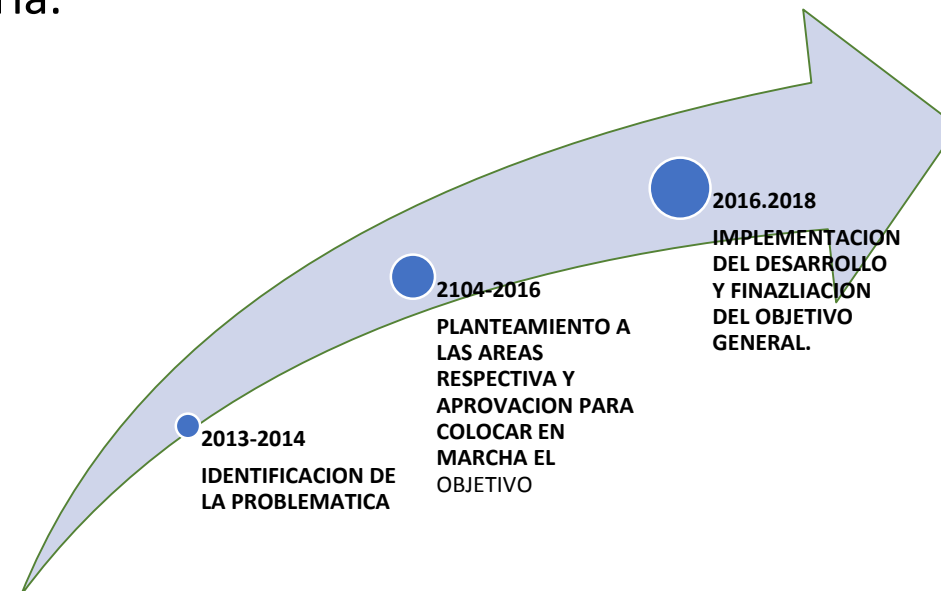
Teniendo en cuenta que el Decreto 2649 de 1993 en su Título Tercero “De las normas sobre registros y libros” determina el control y la eficiencia que se debe tener en cuanto a la información contable.

METODOLOGÍA

La presente investigación será de tipo cualitativo, mediante el vínculo laboral en la empresa FINAZUL ASESORES DE SEGUROS LTDA, durante el periodo de noviembre de 2013 a enero de 2016 dada la necesidad de implementar una Política del cierre de caja diario. Todo esto se valida con las áreas encargadas: Tesorería y Auditoría.

Áreas que participaron.

- Tesorería
- Auditoría.
- Control Interno.



MARCO TEÓRICO

Control Interno:

La Auditoría trata con ideas abstractas, y tiene sus cimientos en los más básicos tipos del saber; tiene una estructura racional de postulados, conceptos y técnicas; entendida adecuadamente, en su riguroso estudio intelectual digno de ser calificado como "disciplina" en el sentido corriente de ese término. Por ello la Auditoría demanda un gran esfuerzo intelectual. Es a través de este esfuerzo que la teoría subyacente podría ser descubierta, desarrollada, comprendida y utilizada en beneficio de la profesión. (Sharaf, 1961, pág. 175).

Cierre de Caja:

El arqueo de caja o cierre de caja es un método contable que se realiza al final de una jornada de ventas, para conocer si el efectivo, más otros comprobantes de pago físicos, coinciden con los valores reportados de ventas en caja. Otro objetivo también es guardar y tener control de otros comprobantes de pago diferentes al efectivo, como por ejemplo Boucher de tarjetas débito o crédito, bonos, etc.

(Navia, 2017, pág. 1).

6º Coloquio de Investigación Contable

Tesorería:

La participación de las funciones de tesorería en los procesos financieros que habitualmente trascienden a sus departamentos –como la gestión del capital circulante, la gestión de las materias primas y el procesamiento de pagos operativos– plantea cuestiones críticas en torno a las funciones, las responsabilidades, el gobierno y la provisión de información. Los departamentos de tesorería se están convirtiendo en procesos colaborativos que implican a toda la organización; es el momento de replantear qué significa el concepto “actividades de tesorería” (Di Paola, 2014, pág. 6).

Arqueo:

El arqueo de caja no es más que una operación que se realiza para verificar que el cajero lleva un control correcto de los activos y pasivos, se trata de un procedimiento que ejecuta el responsable de una contabilidad en una fecha no prevista por el cajero, el resultado de la operación debe quedar asentado en un acta de arqueo. (Murillo, 2014, pág. 6)

Conciliaciones:

Las conciliaciones bancarias consisten en comparar las entradas contables registradas por la compañía con los movimientos reflejados en el extracto por las entidades bancarias, ambos saldos deben coincidir. Este proceso nos permite, por ejemplo, verificar los saldos que tenemos con clientes y proveedores, ya que si no tuviésemos contabilizada una transferencia recibida de un cliente, con este proceso fácilmente lo podemos identificar y siempre es mejor, desde un punto de vista comercial, estar seguro de los saldos de clientes antes de reclamar un cobro que el cliente ya nos haya realizado.

(Ruiz, 2018, pág. 1).

MARCO LEGAL

***NIA 400 Evaluaciones De Riesgo Y Control Interno.**

El propósito de esta Norma Internacional de Auditoría es establecer normas y proporcionar lineamientos para obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno sobre el riesgo de auditoría y sus componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección. (IASB) 2016.

***NIA 230, documentación de auditoría.**

El propósito de esta Norma es establecer normas y proporcionar lineamientos respecto de la documentación, en el contexto de la auditoría de estados financieros. (IASB) 2016.

***Decreto 2649 de 1993 en su Título Tercero “De las normas sobre registros y libros”.**

Consiste en los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia, el conjunto de conceptos básicos y de reglas que deben ser observados al registrar e informar contablemente sobre los asuntos y actividades de personas naturales o jurídicas. (Congreso, 1993).

RESULTADOS

El trabajo en equipo de muchas personas es el resultado de buenas decisiones para una Compañía, la colaboración y la optimización de ideas dejan un buen aprendizaje y un desarrollo exitoso.

En este proceso se recorrieron diferentes cargos desde el operativo (Cajero), hasta llegar al de (Analista Financiero), pudiendo así estar de cerca en la raíz del problema, hasta poder implementar una solución.

Esto cumplió como requisito para mí, ya que se dio información fidedigna, útil para la toma de decisiones de inversión, financiación u operación. También forma parte de la decisión de un Contador Público el engranar para que cada componente cumpla la función, el reportar posibles casos de amenaza o por el contrario oportunidades de crecimiento, el conocer y percibir de manera clara todos los componentes es lo que tomo como principal beneficio de la carrera.



POLÍTICA CIERRE DE CAJA

Ítems Implementados:

- Área de la caja.
- Personal autorizado.
- Horarios de servicio.
- Recepción de ingresos.
- Transacciones en tarjetas.
- Notificación de sobrante.

SOLO
PERSONAL
AUTORIZADO



PROCESO DE CIERRE

•OBJETIVO:

Verificar el Dinero, Boucher o cheque, recibidos por el recaudador coincidan con el listado de recibos generados por el software contable, Siigo.

•ALCANCE:

Inicia desde que se generan recibos de caja por recaudo de nuestra actividad, hasta que la transportadora recoja en dinero.

•RESPONSABLE.

Director de vitrina o encargado, Cajero.

FIRMAS:

Entrega: _____

Recibe: _____

PASO	ACTIVIDAD.	RESPONSABLE.
1	Totalice las facturas generadas durante el turno.	Cajero.
2	Clasifique el dinero en monedas, billetes, Boucher y cheques.	Cajero.
3	Guarde el dinero recaudado y el Boucher en un sobre.	Cajero.
4	Adjunte en cada cierre copia del valor entregado a la transportadora.	Cajero.
5	Deposite en la caja fuerte el dinero recaudado después de la entrega a la transportadora. Si se recibe un cheque después de mediodía, este debe quedar allí guardado.	Cajero.
6	Entregue el reporte del cierre del sistema, con las facturas y recibos del día.	Cajero.
7	Revisar el cierre de cajas, comparando físicos sistema y medio de pago.	Director de Vitrina.
8	Reporte el cierre por medio de un correo al área de tesorería.	Director de Vitrina.

CONCLUSIONES

El resultado de la práctica profesional fue muy significativo, ya que los objetivos planteados se cumplieron a cabalidad, se implementó un Manual de funciones el cual se basó en una política de Cierre de Caja diario, pues se logró evidenciar y formar parte de los procesos más relevantes a la hora de gestionar el funcionamiento de la compañía.

El área de auditoria tuvo un gran apoyo para desarrollar el objetivo principal planeado, por lo anterior, se tiene un amplio conocimiento del funcionamiento de los procesos contables, financieros, administrativos, y comerciales de la empresa Finazul Asesores de Seguros LTDA.

En la parte personal se obtuvo una satisfacción del deber cumplido, ya que se puso a prueba los conocimientos adquiridos en la Universidad y la vida laboral, llegando así a ser un profesional que contribuyó el crecimiento de su País.

BIBLIOGRAFÍA

1. Sharaf, Mautz, Filosofía de la auditoria, 1961,(pág. 175).
2. Navia, Ramírez Fernando, vendiendo.co/blogs/arqueo-de-caja-cierre-de-caja/4/, 2017 (pág. 1).
3. Di Paola, Sebastián, treasury-finance-risk/assets/posicionamiento.europeo-funcion-tesoreria.pdf, 2014, (pág. 6).
4. Murillo, Luis Mantilla, www.academia.edu, 2014 (pág. 6).
5. Ruiz, Ainhoa, hmg.eu/blog/la-importancia-de-las-conciliaciones-en-contabilidad, 2018 (pág. 1).
6. Congreso de la Republica de Colombia, Constitución Política de Colombia, 1993.
7. Imagen, <https://es.dreamstime.com>
8. <https://www.google.com/search?q=imagen+de+caja+contabilidad>