



Universidad Central de Nicaragua

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativa

Monografía para optar al título de licenciatura de Contabilidad Pública y Auditoría

Título

Herramientas de control interno para la apropiada administración del efectivo en caja
Taller KYC, barrio Batahola Norte, periodo octubre 2025 – febrero 2026

Autores: Br. Diego Cristóbal Cajina Rocha

Br. Cristhofer Alexander Castro

Asesora metodológica: Lic. Karla Francisca Reyes Hernández

Asesora científica: Lic. Gabriela del Carmen Carvajal Quiroz

Managua, Nicaragua, 01 de marzo del 2026



UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

“Agnitio Ad Verum Ducit”

CARTA AVAL TUTORA METODOLÓGICA

MSc. Kariela Valezka Montes Aguilar
Decana de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
UCN – Sede Central
Su Despacho

Por medio de la presente hago constar que he verificado el informe final del trabajo monográficos elaborado por los egresados: **Br. Diego Cristóbal Cajina Rocha y Br. Cristhofer Alexander Castro** para optar al título de Licenciado en Contabilidad Pública y Auditoría cuyo título de la Monografía es: **Herramientas de control interno para la apropiada administración del efectivo en caja Taller KYC, barrio Batahola Norte, periodo octubre 2025 – febrero 2026**

El cual considero que cumple con los requisitos metodológicos exigidos por el **CAPÍTULO VIII** del reglamento académico para su revisión por el Comité Evaluador.

Dado en la ciudad de Managua a los dieciocho días del mes de febrero del año 2026

Lic. Karla Reyes Hernández
Tutora Metodológica

CC: Archivo.



UNIVERSIDAD CENTRAL de NICARAGUA

"Agnitio Ad Verum Ducit"

CARTA AVAL TUTORA CIENTIFICA

MSc. Kariela Valezka Montes
Decana de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
UCN – Campus Central
Su Despacho

Por medio de la presente hago constar que he verificado el informe final del trabajo monográficos elaborado por los egresados Diego Cristóbal Cajina Rocha y Cristhofer Alexander Castro, para optar al título de Licenciado en Contabilidad Pública y Auditoría cuyo título de la Monografía es " **Herramientas de control interno para la apropiada administración del efectivo en caja Taller KYC, barrio Batahola Norte, periodo octubre 2025–febrero 2026**"

El cual considero que cumple con los requisitos metodológicos exigidos por el **CAPÍTULO VIII** del reglamento académico; para ser evaluada por el Comité Evaluador.

Dado en la ciudad de Managua a los dieciocho días del mes de febrero del año 2026.

Lic. Gabriela del Carmen Carvajal Quiroz
Tutora Científica

CC: Archivo.

Dedicatoria

Primeramente, quiero agradecer a Dios por llenarme de salud, sabiduría y perseverancia y sobre todo por permitirme completar una más de mis metas. No lo hubiera logrado sin la ayuda y la presencia de él.

A mis abuelitos Carlos Vázquez y Xiomara Castro por toda la inversión en cada una de mis etapas de educación, por su gran constancia en insistir en el progreso y finalización de mi carrera profesional. Por su apoyo incondicional y cariño que me ha brindado.

A mis padres. Karla, por el apoyo, la paciencia, el amor, y por todas las desveladas que estuvo a mi lado, por ser uno de mis motivos para seguir adelante. A mi Padre Cristóbal por creer y confiar en mí, por todo su amor y apoyo brindado.

A Luz, por su apoyo constante, amor, comprensión, por ser un pilar fundamental durante esta etapa tan importante de mi formación académica.

A mi tutora de monografía, Lic. Gabriela Carvajal por su orientación, paciencia y valiosas aportaciones, fundamentales para la realización de esta investigación los docentes que con su disposición y conocimiento, fueron mis guías y contribuyeron de manera significativa a mi formación académica.

A mis amistades de la universidad por hacer más fácil y enriquecedor el camino de esta carrera, por el apoyo mutuo y los momentos compartidos.

— *Diego Cristóbal Cajina Rocha*

Primeramente, quiero agradecer a Dios por llenarme de salud en todo momento, por la sabiduría y la fuerza para no rendirme y poder cumplir un sueño tan importante, En todo este tiempo me cubrió con su mano y sin el en mi vida no hubiera podido cumplir este sueño.

A mi abuela, Tomasa Lara, por todo el apoyo que me ha brindado, tanto económico como emocional. Ha sido el pilar más fuerte y constante en mi vida. Gracias por creer siempre en mí, por motivarme a superarme cada día y por ofrecerme tu apoyo incondicional en todo momento, acompañado de tu inmenso amor y ternura.

A mi madre, Kamala Lara, por cada sacrificio y esfuerzo realizado desde mis primeros años de estudio hasta hoy, al culminar mi carrera universitaria. Gracias por tu paciencia, por tu amor infinito y por ser mi mayor inspiración. Tu apoyo constante y tu ejemplo de fortaleza han sido la base que me impulsó a seguir adelante y alcanzar esta meta.

A mis hermanos, Sherly Castro y Nefdaly Castro, junto a mi pequeña sobrina Ailany Castro por llenarme de amor incondicional todo este tiempo por brindarme paz y mucha felicidad, acompañándome en este proceso tan largo y siendo pilares enormes en mi vida.

A mi tutora de monografía, Lic. Gabriela Carvajal, por su orientación, paciencia y valiosas contribuciones, que fueron esenciales para la realización de esta investigación. Asimismo, agradezco a los docentes que, con su dedicación, conocimiento y disposición, guiaron mi aprendizaje y aportaron de manera significativa a mi formación académica

A mi amigo Steve Martínez y mis amigos de la universidad que se volvieron mis hermanos, por el apoyo sincero, la motivación y los momentos compartidos que hicieron de esta etapa una experiencia maravillosa.

— *Cristhofer Alexander Castro*

Agradecimiento

Agradezco primeramente a Dios por darme salud, sabiduría y fortaleza para culminar esta meta tan importante en mi vida.

A mis abuelitos, Carlos Vázquez y Xiomara Castro, por su apoyo incondicional, esfuerzo y constante motivación en cada etapa de mi formación académica.

A mis padres, Karla y Cristóbal, por su amor, paciencia y confianza, por acompañarme y creer siempre en mí.

A Luz, por su apoyo, comprensión y por ser un pilar fundamental durante este proceso.

A mi tutora, Lic. Gabriela Carvajal y a mis docentes por su orientación y enseñanzas, así como a mis amistades universitarias por el apoyo y los momentos compartidos.

— *Diego Cristóbal Cajina Rocha*

Agradezco primeramente a Dios por haberme permitido llegar hasta este momento de forma exitosa, con mucha salud, sabiduría y fortaleza para cumplir este gran sueño.

A mi abuela y mi madre, Tomasa Lara y Kamala Lara por su apoyo incondicional, amor y motivación constante, siendo pilares fundamentales en todas las etapas de mi vida.

A mis hermanos, Sherly Castro y Nefdaly Castro con mi sobrina Ailany Castro por ser brindarme tanto amor y felicidad en este proceso.

A mi tutora, Lic. Gabriela Carvajal y a mis docentes por su orientación y enseñanzas, así como a mis hermanos de la universidad por el apoyo y hacer de los momentos algo maravilloso.

— *Cristhofer Alexander Castro*

Resumen

La presente investigación titulada “Herramientas de control interno para la apropiada administración del efectivo en caja del Taller K&C, barrio Batahola Norte, período octubre 2025–febrero 2026” tuvo como objetivo principal diseñar herramientas de control interno apoyadas en Microsoft Excel para fortalecer la gestión del efectivo en caja de dicha microempresa.

El estudio se desarrolló bajo un enfoque cualitativo de carácter descriptivo y mediante la metodología de estudio de caso, lo que permitió analizar en profundidad los procedimientos actuales aplicados en el manejo del efectivo. La información fue recopilada a través de entrevistas semiestructuradas dirigidas al propietario y responsable del área de caja, así como mediante revisión documental y observación directa.

Los resultados evidenciaron que el Taller K&C opera con un sistema de control empírico, basado principalmente en la supervisión directa del propietario, utilizando registros manuales informales y sin procedimientos formalmente establecidos. Se identificaron debilidades como la ausencia de arqueos periódicos documentados, falta de registros históricos organizados, inexistencia de conciliaciones formales y limitada utilización de herramientas tecnológicas. Estas condiciones incrementan el riesgo de errores, inconsistencias y dificultades en la toma de decisiones financieras.

En respuesta a esta problemática, se diseñaron herramientas prácticas en Microsoft Excel, entre ellas: libro diario de caja automatizado, arqueo de caja chica, reporte mensual de control de efectivo y flujo de caja. Estas herramientas permiten sistematizar los registros, automatizar cálculos, generar reportes financieros y conservar información histórica confiable.

Palabras clave: Control Interno, Efectivo en caja, Microempresa, Herramientas de Excel.

Índice de contenidos

Resumen.....	7
Índice de contenidos	8
Índice de tablas	10
índice de Figuras.....	11
Introducción	12
Antecedentes.....	14
Contexto del problema.....	20
Contexto de la investigación.....	21
Objetivos.....	22
Pregunta central de la investigación	23
Justificación	24
Limitaciones.....	28
Supuestos básicos.....	30
Categorías, temas y patrones emergentes de la investigación	32
Perspectiva teórica	33
Estado del arte.....	33
Perspectiva teórica asumida.....	37
Metodología	42
Enfoque cualitativo asumido y su justificación	42
Muestra teórica y sujetos del estudio	44
Métodos y técnicas de recolección de datos utilizados.....	45
Criterios de calidad aplicados: credibilidad, confiabilidad y triangulación.....	47
Métodos y técnicas para el procesamiento de datos y análisis de la información	50
Discusión de resultados o hallazgos	53
Conclusión	57
Recomendaciones	59
Bibliografía	62
Anexos	64
Matriz de recolección de datos	64
Validación de instrumento por científico.....	67

Entrevista	68
Matriz para triangular observación directa	71
Matriz para técnica de observación.....	72
Matriz para observación para matriz documental	73
Matriz COSO	74
Cronograma para el desarrollo de la asignatura Monografía.....	75
Herramientas de control interno apoyadas en Microsoft Excel, orientadas a fortalecer la eficiencia en la administración del efectivo en caja.....	76
Imágenes del taller	81
Registros de ingresos y egresos	84

Índice de tablas

Tabla 1 Categorías, temas y patrones emergentes de la investigación.....	32
Tabla 2 Matriz de recolección de datos.....	64
Tabla 3 Matriz para triangular observación directa	71
Tabla 4 Matriz para técnica de observación.....	72
Tabla 5 Matriz para observación para matriz documental	73
Tabla 6 Matriz COSO	74
Tabla 7 Cronograma para el desarrollo de la asignatura Monografía	75

índice de Figuras

Figura 1 Logo del taller.....	81
Figura 2 Inventario del taller.....	82
Figura 3 Inventario del taller.....	83
Figura 4 Registro de ingresos	84
Figura 5 Registro de egresos.....	85

Introducción

En el contexto actual, las microempresas enfrentan importantes desafíos en la administración de sus recursos financieros, especialmente en lo relacionado con el manejo del efectivo en caja. La falta de procedimientos formales, registros organizados y herramientas tecnológicas adecuadas puede generar inconsistencias, pérdidas económicas y limitaciones en la toma de decisiones. En Nicaragua, esta situación es frecuente en pequeños negocios que operan bajo esquemas administrativos empíricos, donde el control del efectivo depende principalmente de la experiencia del propietario.

El Taller K&C, ubicado en el barrio Batahola Norte de Managua, no es ajeno a esta realidad. La microempresa presenta debilidades en su sistema de control interno del efectivo en caja, caracterizadas por registros manuales informales, ausencia de arqueos periódicos documentados y limitada sistematización de la información financiera. Estas condiciones han provocado discrepancias entre el efectivo físico y los registros disponibles, dificultando la planificación financiera y la gestión eficiente del negocio.

Ante esta problemática, surge la necesidad de diseñar herramientas de control interno que permitan fortalecer la administración del efectivo en caja, adaptadas a la realidad operativa del taller. La investigación se desarrolló durante el período octubre 2025 – febrero 2026, bajo un enfoque cualitativo descriptivo y mediante la metodología de estudio de caso, con el propósito de analizar los procedimientos actuales, identificar fortalezas y debilidades, y proponer mejoras concretas apoyadas en Microsoft Excel.

El estudio no solo busca mejorar la organización financiera del Taller K&C, sino también aportar un referente práctico para otras microempresas que enfrentan problemáticas similares en

el manejo del efectivo. De esta manera, se pretende contribuir al fortalecimiento del control interno, la transparencia administrativa y la sostenibilidad financiera en el sector de pequeñas unidades productivas.

Antecedentes

Antecedentes Internacionales

(Villar Linares, 2025), en su investigación titulada “Implementación del proceso de administración y control de fondo de caja chica, enfoque cualitativo, en la municipalidad distrital de Sanarogan, la Libertad 2025” realizado en Cajamarca, Perú, la cual tuvo como objetivo principal implementar el proceso de gestión y control de caja chica, considerando el uso inapropiado del dinero, la ausencia de procedimientos organizados para el uso de los recursos financieros y resistencia para acatar regulaciones establecidas. como resultado se estableció una directiva interna de caja chica, que facilitó la estandarización de la documentación y Procesos Administrativo, estas medidas optimizaron el correcto registro y oportuno manejo de los recursos asignados a caja chica, contribuyendo a recuperar la confianza en los procedimientos de la administración, contabilidad y finanzas de la entidad. Esta investigación aporta evidencia de que la implementación de herramientas adecuadas para el control del efectivo en caja fortalece significativamente la gestión financiera. Conforme a los resultados obtenidos, el establecimiento de una directiva interna de caja chica permitió estandarizar la documentación y los procesos administrativos, mejorando el registro y el manejo oportuno de los recursos financieros.

(Caldas Alvarado, 2021) Titulada “El control interno y el manejo de efectivo en el área de caja de la empresa INDISER P y M S.A.C.”, desarrollada en el año 2021 en la Universidad Alas Peruanas, sede Huánuco. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo de tipo descriptivo, aplicando la metodología de estudio de caso, mediante entrevistas al personal responsable del área de caja, observación directa de los procesos y revisión documental.

Los resultados evidenciaron debilidades significativas en el control interno del efectivo, tales como la inexistencia de registros históricos confiables, ausencia de arqueos periódicos, falta

de segregación de funciones y carencia de procedimientos formales para el manejo de caja. Estas deficiencias generaban diferencias recurrentes entre el efectivo físico y los registros disponibles, incrementando el riesgo de errores y pérdidas. Este antecedente guarda una estrecha relación con el objetivo de nuestra investigación, al tratarse de una unidad económica de pequeña escala donde el manejo del efectivo se realiza de forma empírica, con escaso respaldo documental y sin herramientas sistematizadas de control. Asimismo, la investigación citada respalda la necesidad de diseñar e implementar herramientas prácticas de control interno, adaptadas al contexto operativo de microempresas, orientadas a mejorar la administración del efectivo en caja y fortalecer la confiabilidad de la información financiera, objetivo que coincide con el propósito central del presente estudio.

(Minaya Flores, 2021), en una investigación titulada “Debilidades del control interno del área de caja en la empresa Industrias Pet S.A.C. Comas, 2020” en Lima, Perú, investigación la cual tiene como objetivo establecer las debilidades del control interno del área de caja en la empresa Industrias Pet S.A.C. Debido a que, en la actualidad, las empresas presentan serios problemas en el manejo del efectivo por la falta de controles internos que les permitan un adecuado uso del dinero. Encontraron que los resultados obtenidos muestran las debilidades del control interno del área de caja; se han determinado después de analizar tres aspectos importantes: el control en el caso de autorización de uso del efectivo, el control en cuanto a la sustentación de los gastos y el control de los arqueos de caja. Este antecedente nos proporciona una visión clara en nuestro estudio sobre las debilidades que pueden presentarse en el control interno del área del efectivo, ya que muestra puntos críticos donde dichos controles suelen fallar, ya que pone en evidencia que muchas de las dificultades en el manejo del efectivo surgen por la ausencia de controles básicos y claros en el área de caja. El estudio aporta la importancia de

contar con mecanismos adecuados de autorización del uso del efectivo, correcta sustentación de los gastos y realización periódica de arqueos de caja.

(Candela Moreira , 2020) titulada “Manual de control interno del efectivo, 2020”. Este trabajo se elaboró en el marco de una investigación académica orientada al diseño de lineamientos y procedimientos para el control interno del efectivo, con énfasis en empresas de pequeña y mediana escala. La investigación tuvo un enfoque aplicado, apoyado en el análisis de la situación real de la entidad objeto de estudio, identificando debilidades en el manejo del efectivo, tales como la falta de arqueos periódicos, ausencia de registros sistemáticos, inexistencia de políticas para caja chica y deficiencias en los procesos de conciliación bancaria. Los resultados de esta investigación evidenciaron que la carencia de procedimientos formales y de controles básicos sobre el efectivo incrementa el riesgo de errores, pérdidas y uso inadecuado de los recursos financieros. Como aporte principal, el estudio propone un manual de control interno del efectivo, que incluye herramientas prácticas como formatos de arqueo de caja, políticas para depósitos diarios, control de caja chica y conciliaciones periódicas, adaptadas a contextos empresariales con recursos limitados. Este antecedente guarda una estrecha relación con el objetivo de nuestra investigación, ya que ambas se centran en organizaciones de pequeña escala donde el manejo del efectivo se realiza de forma empírica y con limitada disponibilidad de registros históricos. Asimismo, respalda la pertinencia de diseñar herramientas de control interno simples, prácticas y ajustadas a la realidad operativa, orientadas a fortalecer la administración del efectivo en caja y mejorar la confiabilidad de la información financiera, objetivo central del presente estudio.

Antecedentes Nacionales

(Cano Gutiérrez & Romero Arauz, 2025), titulada “Desarrollo de un sistema web para el control interno de los ingresos y egresos de caja general del Ministerio del Trabajo MITRAB” en Managua, Nicaragua La presente investigación buscó abordar el desarrollo de un sistema web para el control interno, en el marco de este trabajo monográfico de ingresos y egresos de caja general, con el objetivo de agilizar los procesos de pagos relacionados con conciliaciones laborales, caja general y cheques fiscales. El proyecto surge a partir de la necesidad de optimizar y modernizar los procesos internos de gestión financiera en el Ministerio del Trabajo (MITRAB), ofreciendo una solución centralizada que permita mejorar la eficiencia operativa y la transparencia en la administración de recursos. Se encuentra que el proyecto ha culminado el desarrollo exitoso de un sistema web para el control interno de ingresos y egresos de caja general del Ministerio del Trabajo. Esta investigación nos añade un aporte significativo al demostrar cómo el uso de herramientas tecnológicas puede fortalecer de manera significativa el control interno del efectivo. El desarrollo de un sistema web para el registro y control de los ingresos y egresos permitió centralizar la información financiera, reducir errores y agilizar los procesos de pago, evidenciando que la automatización es una alternativa eficaz para mejorar la gestión del dinero y garantizar mayor transparencia en su administración.

(Medrano García y Baltodano Hurtado, 2025) Titulada “Sistema de control interno en una Pyme (Suny Shop, Diriamba)” desarrollado en el año 2025 en la Universidad Central de Nicaragua, el cual tuvo como objetivo evaluar el funcionamiento del control interno en una pequeña empresa comercial mediante un enfoque cualitativo de tipo descriptivo y la metodología de estudio de caso, utilizando entrevistas al propietario, observación directa de los procesos administrativos y revisión de la documentación disponible. Los resultados del estudio

evidenciaron importantes debilidades en la gestión de los recursos financieros, particularmente en el manejo del efectivo, destacándose la ausencia de registros históricos confiables, la falta de procedimientos formalmente establecidos, la inexistencia de controles periódicos como arqueos de caja y la alta concentración de funciones en una sola persona, lo que incrementaba el riesgo de errores, pérdidas y uso inadecuado del efectivo. Estas deficiencias incidían negativamente en la confiabilidad de la información financiera y limitaban la toma de decisiones oportunas por parte del propietario. Este antecedente guarda una relación con nuestra investigación, ya que ambas se sitúan en el contexto de microempresas con estructuras organizativas simples, escaso uso de herramientas tecnológicas y una gestión del efectivo basada en prácticas empíricas, lo que refuerza la necesidad de diseñar e implementar herramientas de control interno adaptadas a la realidad operativa, orientadas a fortalecer la administración del efectivo en caja, mejorar el control de los ingresos y egresos diarios y contribuir a la transparencia y sostenibilidad financiera, objetivos que coinciden plenamente con el propósito del presente estudio.

(Obando Medal, 2024) Titulada “Manual de control interno para PYMES”, elaborado en la Universidad de Ciencias Comerciales, sede León, el cual corresponde a un estudio investigativo con enfoque propositivo, orientado a fortalecer los sistemas de control interno en pequeñas y medianas empresas, incluyendo de manera específica los procedimientos de caja y bancos. La investigación se desarrolló a partir del diagnóstico de debilidades frecuentes en las PYMES, tales como la inexistencia de registros históricos confiables, ausencia de políticas formales para el manejo del efectivo, falta de arqueos periódicos y deficiencias en la documentación de ingresos y egresos, situaciones que incrementan el riesgo de errores y dificultan la confiabilidad de la información financiera. Como principal aporte, el estudio propone un conjunto de herramientas prácticas de control interno, entre ellas formatos de control

de caja, procedimientos para arqueos, segregación básica de funciones y lineamientos para el resguardo del efectivo, diseñados para contextos empresariales con recursos limitados. Este antecedente presenta una vinculación directa con el propósito de nuestra investigación, ya que ambas se desarrollan en el ámbito de las microempresas, donde el efectivo constituye el principal activo operativo y su administración suele realizarse de forma empírica, con escaso soporte documental; por tanto, el manual investigativo respalda la necesidad de diseñar herramientas simples y adaptadas a la realidad operativa del taller, orientadas a mejorar el control interno del efectivo en caja, fortalecer la transparencia financiera y reducir riesgos operativos, objetivos que coinciden plenamente con el propósito del presente estudio.

Contexto del problema

En el ámbito nacional, Nicaragua enfrenta grandes desafíos económicos que afectan especialmente a las PYMES y microempresas, implicando a los talleres. La inestabilidad económica y la falta de recursos limitan la capacidad de estas empresas para invertir en sistemas de controles internos, especialmente en efectivo en caja.

La microempresa Taller K&C, ubicada en la ciudad de Managua, presenta deficiencias significativas en el control interno del efectivo en caja. En la actualidad, los registros se gestionan de forma manual y sin la aplicación de procedimientos formalmente establecidos, situación que genera discrepancias recurrentes entre el efectivo disponible y el efectivo contabilizado. Estas limitaciones provocan que el personal no disponga de información exacta sobre los movimientos de entrada y salida de dinero, lo cual deriva en faltantes no detectados oportunamente, inconsistencias en las conciliaciones y errores acumulados en los arqueos diarios.

Esta problemática repercute directamente en la eficiencia de la gestión administrativa, debido a que no siempre se logra garantizar la disponibilidad inmediata de fondos para atender las necesidades operativas del negocio. Asimismo, la carencia de datos financieros confiables restringe la toma de decisiones vinculadas con procesos de pago, reposición de caja chica y planificación monetaria a corto plazo. La situación se ha manifestado desde el inicio de la empresa, pero con mayor incidencia durante el año 2025, periodo en el cual la microempresa ha experimentado retrasos en la ejecución de sus actividades y dificultades para sostener un flujo de trabajo continuo y seguro, evidenciando la necesidad urgente de implementar mecanismos formales de control y registro del efectivo.

Contexto de la investigación

La presente investigación se desarrolló durante el periodo de octubre 2025–febrero 2026 y se fundamenta en un enfoque cualitativo de carácter descriptivo, orientado a analizar en detalle los mecanismos actuales de control interno del efectivo en caja en la microempresa Taller K&C, ubicada en la ciudad de Managua. El estudio tuvo como propósito identificar los procedimientos operativos vigentes, así como examinar las percepciones del personal respecto a las dificultades que emergen debido a la insuficiencia de controles formales y a la falta de exactitud en los registros de ingresos y egresos de efectivo.

El análisis se estructura mediante la metodología de estudio de caso, considerando las condiciones operativas, organizacionales y administrativas propias del Taller K&C. Este enfoque permite describir el fenómeno desde su contexto real, facilitando la identificación de las causas críticas que originan las debilidades en la gestión del efectivo y permitiendo señalar lineamientos técnicos orientados al fortalecimiento del control interno. Asimismo, la investigación busca generar información válida, sistematizada y útil que sirva como base para la implementación futura de procedimientos más eficientes de registro, supervisión y verificación del efectivo en caja, contribuyendo a la mejora continua de los procesos financieros de la microempresa.

Objetivos

Objetivo general

Diseñar herramientas de control interno utilizando Microsoft Excel para administración del efectivo en caja del Taller KYC, barrio Batahola Norte, durante octubre 2025–febrero 2026

Objetivos específicos

Identificar los controles internos en la administración del efectivo en caja del Taller KYC durante el periodo octubre–diciembre

Determinar las fortalezas y debilidades para mejorar los controles en la administración del efectivo en caja del Taller KYC durante el periodo octubre–diciembre

Elaborar herramientas de control interno apoyadas en Microsoft Excel, orientadas a fortalecer la eficiencia en la administración del efectivo en caja

Pregunta central de la investigación

¿Qué herramientas de control interno permiten asegurar la adecuada administración del efectivo en caja en el Taller KYC, ubicado en el barrio Batahola Norte, durante el período octubre 2025–febrero de 2026?

Justificación

La microempresa Taller K&C enfrenta deficiencias persistentes en su control interno del efectivo en caja, caracterizadas por registros manuales, ausencia de procedimientos estandarizados y discrepancias entre el efectivo físico y el contabilizado. Estas debilidades generan riesgos financieros, retrasos operativos y limitaciones en la toma de decisiones. En este contexto, resulta necesario desarrollar una propuesta que permita fortalecer los mecanismos de control interno, con el fin de mejorar la fiabilidad de la información financiera, reducir errores derivados del manejo inadecuado del efectivo y establecer procedimientos formales que garanticen mayor transparencia y eficiencia administrativa.

Desde el enfoque teórico, la investigación se sustenta en los principios establecidos por el modelo Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO), el cual define el control interno como un proceso integrado diseñado para proporcionar seguridad razonable en el logro de los objetivos organizacionales en materia de operaciones, información financiera y cumplimiento normativo. El marco COSO se estructura en cinco componentes interrelacionados: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión o monitoreo. En el contexto del Taller K&C, la aplicación de este modelo permitió identificar debilidades en el ambiente de control (falta de políticas formales), en la evaluación de riesgos (ausencia de identificación de riesgos asociados al manejo del efectivo), y en las actividades de control (carencia de arqueos periódicos y registros sistematizados). Por tanto, la propuesta desarrollada se orienta a fortalecer estos componentes mediante herramientas prácticas y adaptadas a la realidad de una microempresa.

La relevancia social de esta investigación trasciende el ámbito interno del Taller K&C, ya que la mejora del control interno del efectivo en caja contribuye directamente a la estabilidad económica de la microempresa y, en consecuencia, al fortalecimiento del tejido productivo local. Un sistema financiero confiable no solo mejora la eficiencia administrativa, sino que también fortalece la confianza de clientes, proveedores y trabajadores. Esto incide positivamente en la generación de empleo, en la continuidad de los servicios ofrecidos y en el desarrollo económico de la comunidad. Además, al promover prácticas de transparencia y responsabilidad financiera, se fomenta una cultura organizacional basada en la ética y el buen gobierno empresarial.

En relación con los aspectos vinculados a la Política y Agenda de Investigación e Innovación del Sistema Nacional Educativo, esta investigación se enmarca dentro del eje de Gestión Empresarial, el cual abarca el estudio de los componentes y procesos internos que se desarrollan en las empresas, tales como mercado, producción, finanzas, recursos humanos y apoyo administrativo. Asimismo, contempla como dimensiones de análisis los elementos de la plataforma operacional: planificación, organización, integración o dotación de recursos, dirección, ejecución, control, monitoreo o evaluación. En este sentido, la propuesta de fortalecimiento del control interno del efectivo en caja se articula directamente con la dimensión financiera y administrativa de la gestión empresarial, al optimizar los procesos de planificación financiera, organización de registros, ejecución de controles, y monitoreo continuo de los recursos monetarios. De esta manera, el estudio contribuye al cumplimiento de los lineamientos establecidos en dicho documento de política educativa, al generar conocimiento aplicado que fortalece la gestión empresarial en micro y pequeñas unidades productivas.

Respecto a sus implicaciones prácticas, la implementación de herramientas de control interno contribuyó directamente a optimizar los procesos administrativos relacionados con el manejo del efectivo, mejorar la exactitud de los arqueos, reducir riesgos de pérdidas y facilitar la toma de decisiones financieras oportunas. La estandarización de procedimientos, la elaboración de formatos estructurados y el uso de herramientas sistematizadas en Excel permitieron disponer de información confiable y en tiempo real sobre los movimientos de caja. Esto incrementó la eficiencia operativa, redujo la posibilidad de errores humanos y fortaleció la capacidad de respuesta ante eventualidades financieras.

Desde la perspectiva metodológica, el estudio se desarrolló mediante un diagnóstico de la situación actual del control interno, la identificación de riesgos asociados al manejo del efectivo y la formulación de procedimientos alineados con los principios del marco COSO. Esta metodología permitió diseñar una propuesta contextualizada, viable y adaptable a la estructura organizativa de una microempresa. Asimismo, el trabajo constituye un referente útil para futuras investigaciones y para otras microempresas que enfrenten problemáticas similares, fortaleciendo el conocimiento aplicado en el ámbito financiero-administrativo.

En conclusión, la investigación orientada al fortalecimiento del control interno del efectivo en caja del Taller K&C resulta pertinente y necesaria, dado que aborda debilidades que afectan directamente la fiabilidad de la información financiera, la eficiencia operativa y la toma de decisiones. La propuesta, fundamentada en los principios del modelo COSO y alineada con la Política y Agenda de Investigación e Innovación del Sistema Nacional Educativo en el eje de Gestión Empresarial, permitió reducir riesgos asociados al manejo del efectivo, optimizar los procesos administrativos y contribuir a la estabilidad y sostenibilidad de la microempresa. Asimismo, genera un aporte social al fortalecer una unidad productiva con impacto en el

desarrollo económico local y un aporte teórico-metodológico al aplicar estándares internacionales de control interno en un contexto de microempresa, sirviendo como referencia para futuras investigaciones y promoviendo mejores prácticas en la administración del efectivo en caja.

Limitaciones

En el desarrollo de la presente investigación se identificaron diversas limitaciones que incidían en el alcance, profundidad y ritmo de ejecución del estudio. Una de las principales restricciones estaba asociada al levantamiento y confiabilidad de la información financiera, dado que el Taller K&C, en su condición de microempresa, no cuenta con un sistema formalizado de registro, control y documentación del efectivo en caja, lo que ocasiona que parte de la información disponible sea incompleta, informal o carezca de respaldo documental suficiente. Esta situación implicaba la necesidad de realizar procesos de reconstrucción de saldos iniciales del efectivo, apoyados en la observación directa, entrevistas al propietario y personal operativo, así como en estimaciones razonables, con el fin de aproximar el comportamiento real de los ingresos y egresos.

Adicionalmente, se prevé la existencia de limitaciones en la trazabilidad de las operaciones de caja, debido a la ausencia de documentos fuente tales como comprobantes de ingreso, vales de egreso, registros diarios de caja y reportes consolidados, lo cual restringía la validación integral de la información y limitaba la aplicación de procedimientos de verificación cruzada. Asimismo, la disponibilidad de tiempo del personal del Taller K&C para atender las actividades propias de la investigación podía verse condicionada por la dinámica operativa del taller, lo que podía generar interrupciones o retrasos en la aplicación de instrumentos cualitativos como entrevistas y observaciones directas.

Finalmente, se identificó una limitada incorporación de herramientas tecnológicas en los procesos administrativos y financieros de la microempresa, lo que representaba un reto durante el diseño, implementación y validación de las herramientas de control interno del efectivo en caja desarrolladas en Microsoft Excel. La necesidad de capacitación básica, junto con las restricciones de tiempo y recursos, podía incidir en la velocidad de implementación y en el alcance de las pruebas operativas del modelo propuesto. No obstante, la disposición del propietario y del personal por fortalecer los mecanismos de control interno permitió avanzar en el desarrollo del estudio, reconociendo las limitaciones descritas como inherentes al proceso investigativo en contextos de microempresa.

Supuestos básicos

La investigación se sustenta en el supuesto de que el control del efectivo en caja en el Taller K&C se configura como una realidad organizacional propia de una microempresa, construida a partir de las prácticas cotidianas de manejo del dinero, las normas informales, la experiencia operativa y las decisiones del propietario y del personal involucrado. Esta realidad no es homogénea ni estandarizada, sino que se ve influenciada por la limitada estructura administrativa, la concentración de funciones y las dinámicas operativas características del taller. En consecuencia, pueden coexistir distintas percepciones sobre el nivel de control, seguridad y confiabilidad del efectivo en caja, según el rol y la experiencia de cada actor, lo que evidencia un fenómeno dinámico y contextual.

Desde el enfoque epistemológico, se considera que el conocimiento relacionado con el control del efectivo en caja del Taller K&C se construye mediante la interacción directa entre el investigador y los actores que participan en la gestión diaria del efectivo, tales como el propietario y el personal operativo. El conocimiento no se concibe como objetivo ni generalizable, sino como interpretativo y situado, derivado de las experiencias, significados y valoraciones que los participantes atribuyen a los procesos de recepción, registro, custodia y uso del efectivo. En este sentido, el investigador asume un rol activo en la generación del conocimiento, reconociendo que su interpretación del fenómeno forma parte del proceso investigativo.

En el ámbito metodológico, la investigación parte del criterio en el supuesto de que el análisis del control del efectivo en caja en una microempresa como el Taller K&C debe realizarse en su entorno natural de operación, mediante un diseño metodológico flexible y de carácter

cuantitativo. Se asume que el estudio se desarrolla de forma inductiva, a partir de la información obtenida a través de técnicas como entrevistas semiestructuradas y observación directa. Este enfoque permite comprender de manera integral las prácticas reales de administración del efectivo, identificar debilidades y fortalezas del control existente y generar insumos técnicos que sirvan de base para la formulación de mejoras acordes a la realidad operativa del taller.

Categorías, temas y patrones emergentes de la investigación

Tabla 1 Categorías, temas y patrones emergentes de la investigación

Categoría	Temas	Patrones emergentes
Gestión del efectivo en caja	Administración diaria del efectivo Arqueos periódicos Responsables del manejo Supervisión del efectivo disponible	Manejo empírico Falta de arqueos constantes Dependencia del propietario
Procedimientos de ingresos y egresos	Registro de ingresos Registro de gastos Autorización de pagos Verificación de comprobantes	Registros incompletos Pagos sin respaldo documental Falta de autorización formal
Herramientas de control interno	Uso de libretas Formatos de control de caja Uso básico de Excel Archivo de facturas y recibos	Uso limitado de tecnología Falta de estandarización Información dispersa
Custodia y resguardo del efectivo	Lugar de almacenamiento Medidas de seguridad Separación de fondos Control de acceso	Mezcla de dinero personal y del negocio Controles insuficientes Riesgo de pérdidas
Debilidades y fortalezas del control	Errores frecuentes Faltantes o sobrantes Prácticas adecuadas Controles existentes	Diferencias entre efectivo físico y registro Aplicación irregular Necesidad de fortalecimiento
Toma de decisiones financieras	Uso de información de caja Planificación de gastos Control de liquidez Evaluación de necesidades	Decisiones sin información confiable Falta de planificación estructurada

Perspectiva teórica

Estado del arte

La monografía realizada por (González López, 2020), en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua, titulada “Evaluación del control interno en la administración del efectivo en caja de la empresa Comercial La Económica durante el año 2019”, tuvo como objetivo analizar los mecanismos de control interno aplicados al manejo del efectivo y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales. La investigación se desarrolló bajo un enfoque descriptivo, apoyándose en técnicas de recolección de información como entrevistas al personal administrativo, observación directa y revisión documental de los registros contables y financieros de la empresa. Entre los principales hallazgos, se identificó que la empresa no contaba con procedimientos formalmente establecidos para el registro diario de ingresos y egresos de efectivo, lo cual ocasionaba diferencias entre el efectivo físico y los saldos registrados. Asimismo, se evidenció la inexistencia de conciliaciones periódicas de caja y arqueos sistemáticos, lo que incrementaba el riesgo de errores y posibles irregularidades en la gestión del efectivo. Estas debilidades afectaban directamente la calidad de la información financiera, limitando la capacidad de la gerencia para evaluar la liquidez real del negocio y tomar decisiones oportunas. En este sentido, el estudio resalta la importancia del control interno como una herramienta clave para garantizar la confiabilidad de la información financiera, lo cual guarda una relación directa con la presente investigación, al evidenciar la necesidad de diseñar herramientas prácticas que fortalezcan la administración del efectivo en caja.

Por su parte, (Martínez Pérez & Castillo Gómez, 2021) desarrollaron una investigación en la Universidad Centroamericana (UCA) titulada “Herramientas de control interno para la

gestión del efectivo en caja en PYMES del sector comercial de Managua”. El estudio, de enfoque descriptivo, se aplicó a diversas pequeñas y medianas empresas del sector comercial, utilizando cuestionarios estructurados y observación directa como principales técnicas de recolección de datos. Los resultados reflejaron que la mayoría de las empresas analizadas carecían de manuales de procedimientos, políticas internas y formatos estandarizados para el control del efectivo, lo que generaba una gestión empírica y poco sistematizada. Asimismo, se identificó un bajo nivel de conocimiento sobre los componentes del control interno, particularmente en lo relativo a las actividades de control, la supervisión y la documentación de las operaciones. Los autores concluyeron que la ausencia de herramientas básicas, como registros diarios de caja, arqueos periódicos y conciliaciones simples, debilitaba la confiabilidad de la información financiera y aumentaba el riesgo de pérdidas económicas. En contraste, señalaron que la implementación de herramientas sencillas y de bajo costo podría mejorar significativamente el control del efectivo y apoyar la toma de decisiones administrativas. Este estudio se relaciona estrechamente con la presente investigación, al demostrar que las PYMES requieren herramientas de control interno adaptadas a su realidad operativa, aspecto que se retoma en el diseño de instrumentos apoyados en Microsoft Excel.

Asimismo, la monografía elaborada por (López Rodríguez, 2022) en la UNAN-Managua, titulada “Análisis del control interno del efectivo en caja en la microempresa Servicios Técnicos El Progreso”, tuvo como finalidad evaluar la efectividad de los controles internos existentes en el manejo del efectivo. La investigación se desarrolló mediante entrevistas al propietario y revisión de documentos financieros, evidenciando que la microempresa operaba sin registros históricos confiables, sin segregación de funciones y sin mecanismos formales de control. Los resultados mostraron que la administración del efectivo se realizaba de manera empírica, lo que dificultaba

el seguimiento de los ingresos y egresos diarios y aumentaba la probabilidad de errores involuntarios o pérdidas no detectadas. Además, se determinó que la inexistencia de herramientas de control interno limitaba la transparencia de las operaciones y afectaba negativamente la planificación financiera del negocio. El estudio concluyó que la implementación de controles internos básicos permitiría mejorar la organización del efectivo y fortalecer la gestión administrativa. Estos hallazgos son altamente relevantes para la presente investigación, ya que evidencian problemáticas similares a las observadas en el Taller K&C, particularmente la falta de registros históricos y herramientas formales para el control del efectivo en caja.

De igual forma, (Ramirez Torrez & Molina Sánchez, 2023) en un estudio titulado “Diseño de herramientas de control interno para la administración del efectivo en caja en una pequeña empresa del sector servicios”, presentado en la UNAN-Managua. La investigación se orientó a identificar las principales debilidades en la gestión del efectivo, encontrando deficiencias como la ausencia de registros diarios, la falta de arqueos sorpresivos, la inexistencia de conciliaciones de caja y una supervisión limitada por parte de la administración. A partir del diagnóstico realizado, los autores diseñaron herramientas de control interno ajustadas a las características y capacidades de la empresa estudiada, concluyendo que su implementación permitiría reducir riesgos operativos, prevenir irregularidades y mejorar la eficiencia en la administración financiera. El estudio resalta que las herramientas de control interno no deben ser complejas para ser efectivas, sino que deben adaptarse a la realidad de la empresa. Este antecedente resulta especialmente pertinente para la presente investigación, ya que respalda el enfoque de diseñar herramientas sencillas y funcionales que faciliten el control del efectivo en caja.

En términos generales, los estudios revisados coinciden en señalar que la carencia de herramientas formales de control interno en la administración del efectivo en caja es una problemática recurrente en microempresas y PYMES, donde la gestión financiera suele realizarse de manera empírica. Asimismo, se evidencia un bajo dominio de los componentes del control interno, falta de procedimientos estandarizados y debilidades en el registro, control y supervisión del efectivo. Estas condiciones incrementan el riesgo de errores, pérdidas económicas y decisiones financieras inadecuadas, afectando la sostenibilidad de las empresas.

En consecuencia, los antecedentes analizados justifican plenamente la necesidad de la presente investigación, orientada al diseño de herramientas de control interno apoyadas en Microsoft Excel para la administración del efectivo en caja, ya que estas herramientas permitirán mejorar la organización, control y confiabilidad de la información financiera. De esta manera, se busca contribuir a una gestión más eficiente, transparente y oportuna del efectivo en el Taller K&C, fortaleciendo la toma de decisiones y reduciendo los riesgos asociados al manejo inadecuado del efectivo.

Perspectiva teórica asumida

Control interno del efectivo en caja

El control interno del efectivo en caja constituye un elemento fundamental dentro de la administración financiera de las microempresas, debido a que el efectivo representa el recurso de mayor liquidez y el más vulnerable a errores, pérdidas o uso inadecuado. El control interno se concibe como un conjunto de procesos, normas y mecanismos que se aplican en las etapas de planeación, organización, ejecución, dirección, información y seguimiento, con el propósito de proporcionar una seguridad razonable en el logro de los objetivos organizacionales, asegurando la confiabilidad de la información financiera y el uso eficiente de los recursos disponibles (Reyes, 2020)

Control interno del efectivo en caja basado en el marco COSO

El fortalecimiento del control interno del efectivo en caja en el Taller K&C puede sustentarse teóricamente en el marco conceptual propuesto por el Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO), reconocido internacionalmente como una guía integral para el diseño, implementación y evaluación de sistemas de control interno en organizaciones de cualquier tamaño, incluyendo microempresas.

El modelo COSO establece cinco componentes interrelacionados que proporcionan una estructura sistemática para la gestión del control interno: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y monitoreo. Estos componentes no deben entenderse como procesos aislados, sino como elementos integrados que fortalecen la administración financiera y reducen la exposición a riesgos.

En consecuencia, el marco COSO se convierte en un referente teórico que respalda la propuesta de herramientas de control interno diseñadas para el efectivo en caja del Taller K&C,

asegurando que dichas herramientas no solo respondan a necesidades prácticas, sino que también se fundamenten en estándares reconocidos internacionalmente en materia de control interno.

En una microempresa como el Taller K&C, el control interno del efectivo en caja adquiere una relevancia particular, debido a la simplicidad de su estructura organizativa, la limitada separación de funciones y la participación directa del propietario en la administración diaria del negocio.

Estas características hacen necesario que los controles internos sean prácticos, flexibles y acordes a la capacidad operativa del taller, evitando la aplicación de sistemas complejos que no se ajusten a su realidad.

Desde esta perspectiva, el control interno de caja no se limita a la aplicación de normas formales, sino que se orienta a la implementación de prácticas básicas que permitan registrar de manera ordenada los ingresos y egresos, verificar la existencia física del efectivo y reducir el riesgo de inconsistencias entre los registros y el dinero disponible.

Evaluación de riesgos en el manejo del efectivo

La evaluación de riesgos constituye un componente esencial del control interno, ya que permite identificar, analizar y valorar los factores que pueden afectar la adecuada administración del efectivo en caja. En las microempresas, estos riesgos suelen estar asociados a la informalidad en los procesos, la falta de registros sistemáticos y la ausencia de mecanismos de verificación periódica.

En el Taller K&C, la evaluación de riesgos se enfoca principalmente en los riesgos financieros y operativos relacionados con el manejo diario del efectivo, tales como errores en el registro de ingresos por servicios, omisión de gastos menores, uso del efectivo para fines personales y falta de conciliación entre el efectivo físico y los registros administrativos.

Aspectos relevantes en la evaluación de riesgos del efectivo en caja:

Identificación de riesgos asociados a la recepción y desembolso de efectivo.

Análisis de la frecuencia con que ocurren errores en los registros.

Evaluación del impacto económico que dichos errores pueden generar en la microempresa.

Determinación de medidas preventivas que permitan reducir la probabilidad de pérdidas.

Actividades de control aplicadas a la caja

Las actividades de control corresponden a las políticas, procedimientos y acciones que se implementan para reducir los riesgos identificados y garantizar que el manejo del efectivo se realice de acuerdo con lo planificado. En el contexto de una microempresa, estas actividades deben ser sencillas, comprensibles y de fácil aplicación, considerando las limitaciones de personal y recursos tecnológicos.

En el Taller K&C, las actividades de control del efectivo en caja incluyen el registro diario de ingresos y egresos, la revisión periódica del efectivo disponible, la autorización previa de los desembolsos y la elaboración de reportes básicos de caja. El uso de herramientas de control interno elaboradas en Microsoft Excel facilita la sistematización de estas actividades, permitiendo un mayor orden y confiabilidad en la información financiera.

Información y comunicación en el control de caja

La información y comunicación constituyen un componente clave del control interno del efectivo en caja, ya que garantizan que los datos relacionados con las operaciones de efectivo sean registrados de manera clara, oportuna y comprensible. En una microempresa, la calidad de la información depende en gran medida de la disciplina en el registro de las operaciones diarias.

En el Taller K&C, este componente se refleja en la utilización de formatos sencillos para el registro de ingresos y egresos, la comunicación directa entre el propietario y el personal responsable de la caja, y la conservación de documentos básicos que respalden las transacciones realizadas. Una adecuada información y comunicación contribuye a reducir errores, facilitar el seguimiento del efectivo y mejorar la toma de decisiones administrativas.

Monitoreo del control interno de caja

El monitoreo consiste en la supervisión continua y la evaluación periódica de los controles internos implementados en la administración del efectivo en caja, con el objetivo de verificar su funcionamiento y realizar ajustes cuando sea necesario. En una microempresa, el monitoreo se caracteriza por ser un proceso continuo, realizado principalmente por el propietario o responsable del negocio.

En el Taller K&C, el monitoreo del control interno de caja se lleva a cabo mediante la revisión periódica de los registros en Excel, la comparación del efectivo físico con los saldos registrados y la identificación de posibles desviaciones. Este proceso permite detectar oportunamente errores o irregularidades y aplicar acciones correctivas que fortalezcan el sistema de control interno.

Beneficios del control interno del efectivo en caja en la microempresa

La implementación de un control interno adecuado del efectivo en caja genera múltiples beneficios para la microempresa, entre los cuales se destacan:

Mayor control y orden en el manejo del efectivo.

Reducción de riesgos de pérdidas económicas y errores en los registros.

Mejora en la confiabilidad de la información financiera.

Apoyo a la toma de decisiones administrativas.

Fortalecimiento de la sostenibilidad financiera del negocio.

Riesgo financiero asociado al efectivo en caja

El riesgo financiero en las microempresas está estrechamente vinculado al manejo del efectivo en caja, ya que una administración inadecuada puede afectar la liquidez y la estabilidad económica del negocio. Estos riesgos incluyen la falta de control sobre los ingresos, el uso indebido del efectivo y la inexistencia de mecanismos de verificación periódica.

En el Taller K&C, el riesgo financiero asociado al efectivo en caja se convierte en un aspecto crítico, lo que justifica la necesidad de diseñar e implementar herramientas de control interno que permitan identificar, evaluar y mitigar dichos riesgos de manera práctica y accesible.

Matriz de riesgos aplicada al control de caja

La matriz de riesgos es una herramienta de gestión que permite evaluar los riesgos asociados al control interno del efectivo en caja, considerando la probabilidad de ocurrencia y el impacto que estos pueden generar en la microempresa. Su aplicación en el Taller K&C facilita la identificación de los principales riesgos financieros y la definición de medidas de control orientadas a su mitigación.

En esta investigación, la matriz de riesgos se utiliza como un instrumento de apoyo para fortalecer el control interno del efectivo en caja, contribuyendo a una administración más ordenada, eficiente y acorde a la realidad operativa de la microempresa.

Metodología

Enfoque cualitativo asumido y su justificación

La investigación cualitativa es un método de estudio que se orienta a la comprensión e interpretación de fenómenos sociales a partir del análisis de información obtenida mediante entrevistas, conversaciones, observación y revisión documental, permitiendo profundizar en los significados, percepciones y prácticas de los sujetos involucrados (Arellano, 2023). Este enfoque resulta pertinente cuando el interés del estudio se centra en comprender procesos internos más que en la medición de variables numéricas. (Arellano, 2023)

El presente estudio se desarrolló bajo un enfoque cualitativo de corte transversal, ya que se pretende analizar y comprender de manera detallada las prácticas de control interno aplicadas en la administración del efectivo en caja del Taller K&C, en un período específico de tiempo. Este enfoque es adecuado porque la investigación no busca cuantificar resultados financieros, sino explorar cómo se realizan los procedimientos internos relacionados con el manejo del efectivo, identificar fortalezas y debilidades en dichos procesos y comprender la percepción del propietario y del personal involucrado sobre la efectividad del control interno existente.

El enfoque cualitativo permite un análisis profundo de los procedimientos financieros y operativos del Taller K&C, facilitando la identificación de fallas en el registro, control y supervisión del efectivo en caja. A través de la aplicación de entrevistas y la revisión de documentos disponibles, se obtendrá información contextualizada sobre la forma en que se administra el efectivo, así como sobre el nivel de conocimiento y aplicación de los principios del control interno. Esta información será fundamental para la identificación de áreas de mejora y el posterior diseño de herramientas de control interno adaptadas a la realidad del taller.

El alcance de la investigación es descriptivo, ya que se centra en describir y analizar las prácticas actuales de control interno relacionadas con la administración del efectivo en caja, sin manipular variables. La investigación tiene como finalidad analizar el control interno en el Taller K&C durante el período comprendido entre diciembre y febrero de 2026, con el propósito de proponer mejoras que contribuyan a una gestión más eficiente y transparente del efectivo.

Muestra teórica y sujetos del estudio

La muestra en la investigación cualitativa es el resultado de un proceso de selección intencionada, basado en la identificación de características específicas que permiten obtener información relevante y significativa para el estudio (Mía Miñan, 2024). En este tipo de investigaciones, la importancia radica en la profundidad y calidad de la información recopilada, más que en la representatividad estadística de la muestra. (Miñan, 2024)

En el presente estudio, la selección de la muestra será no probabilística y por criterio, ya que los participantes serán seleccionados en función de su conocimiento y experiencia en la administración del efectivo del Taller K&C. Al tratarse de una investigación de enfoque cualitativo, no se pretende generalizar los resultados a una población amplia, sino comprender a profundidad la realidad específica del taller y sus prácticas de control interno.

Los sujetos de estudio son aquellas personas que, por sus funciones, responsabilidades y experiencia, aportan información clave para el análisis del fenómeno investigado (Salas Ocampo, Investigalia, 2021) En este caso, el principal sujeto de estudio es el propietario del Taller K&C, quien proporcionará información relevante sobre la forma en que se administra el efectivo en caja, los procedimientos utilizados, las fortalezas y debilidades del control interno existente y las principales dificultades que enfrenta el taller en la gestión financiera.

La información obtenida a partir de este sujeto de estudio permitirá realizar un diagnóstico detallado del control interno del efectivo en caja, sirviendo como base para el diseño de herramientas de control interno acordes a las necesidades y características del Taller K&C

Métodos y técnicas de recolección de datos utilizados

Con frecuencia, la meta del investigador consiste en describir fenómenos, situaciones, contextos y sucesos; es decir, detallar cómo son y cómo se manifiestan en la realidad. Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, características y perfiles de personas, grupos, procesos u organizaciones que son objeto de análisis (Hernández Sampieri et al., 2014).

En la presente investigación se utilizó el método descriptivo, ya que se orienta a analizar y caracterizar la situación actual del control interno en la administración del efectivo en caja del Taller K&C. Este método permitió identificar las prácticas existentes, los procedimientos aplicados, las debilidades en los registros y las principales dificultades relacionadas con el manejo del efectivo. Asimismo, facilitó comprender cómo se desarrollan los procesos de ingreso, resguardo y control del dinero en caja, y su incidencia en la gestión administrativa del taller.

La investigación descriptiva resulta pertinente porque el Taller K&C enfrenta limitaciones en cuanto a registros históricos y documentación formal, lo cual hace necesario detallar la realidad actual del sistema de control interno para posteriormente proponer herramientas adecuadas, especialmente mediante el uso de Microsoft Excel como apoyo en la organización y control del efectivo.

Una entrevista es un intercambio de ideas u opiniones mediante una conversación que se establece entre dos o más personas con el propósito de obtener información sobre un tema específico (Martínez, 2024).

Para la obtención de la información se empleó la entrevista semiestructurada como técnica de recolección de datos. Esta técnica permitió recopilar información clara y precisa sobre los

procedimientos relacionados con la administración del efectivo en caja del Taller K&C, mediante preguntas previamente diseñadas y alineadas con los objetivos específicos de la investigación.

La entrevista estuvo dirigida al propietario y persona responsable del manejo del efectivo en el taller, se realizará de manera presencial y las respuestas fueron registradas para su posterior análisis cualitativo.

Esta técnica facilitó la identificación de fortalezas y debilidades en la administración del efectivo, permitiendo fundamentar el diseño de herramientas de control interno en Excel que contribuyan a mejorar la organización, confiabilidad y transparencia en el manejo del dinero en caja del Taller K&C.

Criterios de calidad aplicados: credibilidad, confiabilidad y triangulación

En toda investigación cualitativa es fundamental garantizar la calidad y rigor científico de los resultados obtenidos. Para ello, en el presente estudio sobre el control interno en la administración del efectivo en caja del Taller K&C, se aplicaron los criterios de credibilidad, confiabilidad y triangulación, con el propósito de asegurar que los hallazgos reflejen fielmente la realidad del negocio.

Credibilidad

La credibilidad se alcanza cuando los resultados del estudio son reconocidos como reales y coherentes por las personas que participan en la investigación y por quienes conocen el fenómeno analizado. En este caso, se busca que los hallazgos representen de manera auténtica la situación del manejo del efectivo en caja del Taller K&C.

Para garantizar la credibilidad se aplicarán los siguientes criterios:

Prolongación del contacto con el sujeto de estudio: Se mantuvo comunicación constante con el propietario y/o responsable del manejo del efectivo, con el fin de comprender de manera profunda los procedimientos actuales, las dificultades en los registros y las prácticas informales existentes.

Registro detallado de la información: Las entrevistas fueron documentadas cuidadosamente, asegurando que las respuestas reflejen fielmente la realidad del control del efectivo, especialmente considerando que el taller presenta limitaciones en registros históricos formales.

Revisión técnica del instrumento: La guía de entrevista fue validada por profesionales en el área contable y metodológica, garantizando que las preguntas estén alineadas con los objetivos de la investigación y con los indicadores clave, tales como:

Procedimientos para el registro de ingresos y egresos.

Frecuencia de arqueos de caja.

Existencia o ausencia de controles documentados.

Riesgos asociados al manejo inadecuado del efectivo.

Este proceso permitió asegurar que la información recopilada sea pertinente, clara y útil para el diseño de herramientas de control interno en Excel.

Confiabilidad

La confiabilidad se refiere al grado en que un instrumento produce resultados consistentes y reduce la posibilidad de errores o sesgos en la investigación. Mientras menor sea la probabilidad de error en la aplicación del instrumento y en el análisis de los datos, mayor será su nivel de confiabilidad.

Para garantizar este criterio en el estudio del Taller K&C se implementarán las siguientes acciones:

Uso de una guía de entrevista estructurada: Se diseñaron preguntas claras, directas y relacionadas con los objetivos específicos del estudio, lo que permitirá obtener información uniforme y coherente sobre la administración del efectivo en caja.

Codificación y categorización sistemática de los datos: Las respuestas obtenidas fueron organizadas por categorías (procedimientos actuales, debilidades, riesgos, propuestas de mejora), evitando interpretaciones subjetivas y asegurando un análisis ordenado y fundamentado.

Coherencia entre objetivos, preguntas y análisis: Se verificó que existiera correspondencia lógica entre los objetivos de la investigación, las preguntas formuladas y las conclusiones obtenidas.

Triangulación

La triangulación consiste en utilizar diferentes fuentes o enfoques para analizar un mismo fenómeno, con el fin de obtener una visión más completa y precisa del objeto de estudio.

En la presente investigación se aplicó la triangulación de fuentes, mediante:

Comparación entre la información obtenida en la entrevista y la documentación existente, como comprobantes, registros manuales o anotaciones relacionadas con el manejo del efectivo.

Contraste con fundamentos teóricos y normativos, especialmente literatura académica sobre control interno y administración del efectivo en pequeñas empresas.

Análisis comparativo entre la práctica actual del Taller K&C y las buenas prácticas de control interno, identificando brechas y oportunidades de mejora.

La aplicación de estos criterios de calidad permitirá fortalecer la validez del estudio y garantizar que las propuestas de herramientas de control interno en Microsoft Excel respondan verdaderamente a las necesidades reales del Taller K&C en la administración del efectivo en caja.

Métodos y técnicas para el procesamiento de datos y análisis de la información

Recopilación de datos

El procesamiento y análisis de la información inició con la recopilación de los datos obtenidos a través de la entrevista estructurada aplicada al propietario y responsable del manejo del efectivo en el Taller K&C, así como de los documentos disponibles, tales como anotaciones manuales, comprobantes de ingresos y egresos, facturas y cualquier registro relacionado con la caja.

Se garantizó que la información procesada proviniera de fuentes directas y confiables dentro del taller, considerando especialmente las limitaciones existentes en cuanto a registros históricos formales. Esto permitirá trabajar con datos reales y contextualizados sobre la administración del efectivo en caja.

Preparación y organización de los datos

En esta etapa se procedió a:

Revisar detalladamente las respuestas obtenidas en la entrevista.

Clasificar la información en categorías relacionadas con los objetivos del estudio (procedimientos actuales, debilidades, riesgos, controles existentes y necesidades de mejora).

Organizar los datos de manera sistemática para facilitar su análisis cualitativo.

El análisis se realizó mediante un proceso de interpretación descriptiva, identificando patrones, coincidencias y posibles deficiencias en el control interno del efectivo. Esta organización permitió fundamentar adecuadamente el diseño de herramientas de control interno en Microsoft Excel adaptadas a la realidad del Taller K&C.

Aspectos éticos

Durante el desarrollo de la investigación se respetaron los principios éticos fundamentales, garantizando el uso responsable y transparente de la información obtenida.

Confidencialidad

Se garantizó la protección de la identidad del propietario y del personal del Taller K&C.

Se almacenó la información recopilada de forma segura y compartirla únicamente con el equipo investigador.

Se evitó la divulgación de datos financieros sensibles que puedan afectar al negocio.

Consentimiento informado

Se obtuvo el consentimiento informado del propietario antes de iniciar la entrevista y la recopilación de datos.

Se explicó claramente los objetivos, alcance y procedimientos de la investigación.

Se aseguró que la participación sea voluntaria y que el participante pueda retirarse en cualquier momento si así lo desea.

Beneficencia

Se procuró que la investigación genere un impacto positivo en el Taller K&C, mediante la propuesta de mejoras en el control interno del efectivo.

Se comunicó cómo los resultados contribuyeron a fortalecer la organización, el orden financiero y la toma de decisiones administrativas.

Imparcialidad

Se evitó sesgos en la recopilación, análisis e interpretación de la información.

Se mantuvo objetividad al describir las debilidades y fortalezas encontradas en el sistema actual de manejo de caja.

No se alteró ni se omitió información relevante que pueda influir en los resultados del estudio.

Transparencia

Se fue claro en la exposición de los objetivos, métodos y resultados de la investigación.

Se presentaron los hallazgos de manera comprensible y fundamentada.

Se informó oportunamente al propietario sobre las conclusiones y recomendaciones derivadas del estudio.

Uso responsable de los datos

Se utilizó la información recopilada exclusivamente con fines académicos.

No se divulgaron datos financieros sin autorización expresa del propietario.

Se solicitó permiso explícito en caso de que fuera necesario presentar información que pudiera identificar al Taller K&C en informes o exposiciones académicas.

El cumplimiento de estos métodos de procesamiento y principios éticos permitió que la investigación sobre la administración del efectivo en caja del Taller K&C se desarrolle con rigor, responsabilidad y compromiso profesional.

Discusión de resultados o hallazgos

El presente estudio tuvo como objetivo analizar el sistema de control interno en el Taller K&C, con especial énfasis en la administración del efectivo en caja. A partir de un enfoque cualitativo, sustentado en entrevista semiestructurada y revisión documental, se identificaron debilidades estructurales que inciden directamente en la confiabilidad de la información financiera y en la eficiencia administrativa del negocio. Los hallazgos se discuten a continuación en relación con los objetivos específicos y en contraste con los fundamentos teóricos del control interno.

En relación con el primer objetivo específico, el análisis evidencia que el sistema de control interno del Taller K&C es de carácter empírico, informal y centralizado en la figura del propietario. El manejo del efectivo recepción de ingresos, realización de pagos y registro de transacciones recae en una sola persona, sin separación de responsabilidades ni procedimientos formalmente establecidos. Los registros se efectúan de manera manual y dispersa, lo que impide la consolidación sistemática de la información financiera.

Desde la perspectiva del modelo del Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO), estos hallazgos evidencian debilidades en varios de sus componentes. En primer lugar, el ambiente de control se encuentra limitado por la ausencia de políticas escritas y lineamientos formales. En segundo lugar, la evaluación de riesgos no se realiza de manera estructurada, ya que no se identifican ni analizan los riesgos asociados al manejo del efectivo. En tercer lugar, las actividades de control son insuficientes, debido a la inexistencia de arquezos periódicos documentados, conciliaciones formales y segregación de funciones. Asimismo, el componente de información y comunicación se ve afectado por la falta

de registros organizados que permitan generar reportes confiables. Finalmente, el monitoreo o supervisión se desarrolla de manera informal y reactiva, lo que limita su efectividad preventiva.

La literatura sobre control interno en microempresas señala que el control empírico es frecuente en este tipo de organizaciones debido a su tamaño reducido, recursos limitados y estructura organizativa simplificada. Sin embargo, diversos estudios coinciden en que la ausencia de formalización incrementa el riesgo de errores involuntarios, omisiones, uso ineficiente de recursos y posibles pérdidas financieras. En este sentido, los hallazgos del Taller K&C coinciden con los antecedentes revisados, los cuales describen que la centralización del efectivo y la falta de documentación sistemática generan vulnerabilidad en la gestión financiera.

La falta de segregación de funciones constituye una de las debilidades más relevantes identificadas. La teoría del control interno establece que dividir responsabilidades —por ejemplo, entre quien recibe el dinero, quien lo registra y quien lo verifica— reduce significativamente el riesgo de errores y fraudes. En el caso del Taller K&C, la concentración de todas las funciones en una sola persona no necesariamente implica irregularidades, pero sí incrementa el riesgo potencial de inconsistencias no detectadas. A mediano plazo, esta situación podría generar desbalances acumulativos, decisiones financieras basadas en información incompleta y dificultades para evaluar el desempeño económico real del negocio.

En cuanto a las implicaciones interpretativas, el mantenimiento de un sistema empírico responde principalmente a factores como la confianza personal, la experiencia práctica y la percepción de que la estructura del negocio no requiere formalización. No obstante, si no se implementan mejoras, podrían generarse riesgos financieros tales como pérdidas no identificadas, falta de liquidez por errores en el cálculo de saldos, dificultades para cumplir obligaciones con proveedores y limitaciones para acceder a financiamiento externo debido a la

ausencia de información financiera organizada. Además, la carencia de registros históricos estructurados impide realizar análisis comparativos y proyecciones, afectando la planificación estratégica del taller.

En relación con el segundo objetivo específico, el análisis permitió identificar tanto fortalezas como debilidades. Entre los aspectos positivos destaca la supervisión directa y constante del propietario, lo cual refleja compromiso y conocimiento detallado de las operaciones. Esta característica fortalece parcialmente el ambiente de control, según lo planteado por COSO, en cuanto a la integridad y responsabilidad del responsable principal.

Sin embargo, las debilidades estructurales superan las fortalezas operativas. La inexistencia de registros consolidados, reportes periódicos y conciliaciones formales confirma la presencia de un proceso de control débil desde el punto de vista técnico. La ausencia de documentación sistemática impide garantizar la trazabilidad de las transacciones y limita la transparencia financiera. Estos resultados guardan coherencia con antecedentes que indican que muchas microempresas operan con controles básicos funcionales, pero insuficientes para asegurar eficiencia administrativa y sostenibilidad a largo plazo.

Respecto al tercer objetivo específico, los hallazgos confirman la pertinencia de diseñar herramientas de control interno apoyadas en Microsoft Excel. La implementación de hojas electrónicas estructuradas permitiría fortalecer las actividades de control mediante el registro diario organizado, automatización de cálculos de saldo, generación de reportes mensuales y documentación de arqueos periódicos. Desde la perspectiva del modelo COSO, estas herramientas contribuirían directamente a robustecer los componentes de actividades de control, información y comunicación, y monitoreo.

Es importante destacar que la falta de herramientas tecnológicas no se debe a resistencia organizacional, sino a la ausencia de soluciones prácticas previamente implementadas. Esto evidencia una oportunidad clara de mejora alineada con el problema de investigación, el cual se centra en la necesidad de fortalecer el control interno del efectivo para reducir riesgos y mejorar la confiabilidad de la información financiera.

En síntesis, la discusión demuestra que el sistema actual del Taller K&C cumple una función operativa básica, pero presenta debilidades significativas en términos de formalización, segregación de funciones y sistematización de registros. Los hallazgos coinciden con la literatura especializada y con los principios del modelo COSO, confirmando la existencia de un proceso de control interno insuficientemente estructurado. Si no se implementan mejoras, la microempresa podría enfrentar riesgos financieros acumulativos y limitaciones en su crecimiento. Por tanto, la propuesta de herramientas en Excel no solo responde al problema de investigación planteado, sino que constituye una estrategia viable para fortalecer la gestión financiera, mejorar la transparencia y contribuir a la sostenibilidad del Taller K&C a mediano y largo plazo.

Conclusión

El análisis desarrollado permite concluir que el sistema de control interno del Taller K&C, en relación con la administración del efectivo en caja, no presenta fallas operativas inmediatas, pero sí una debilidad estructural que compromete su sostenibilidad y confiabilidad en el mediano y largo plazo. Más que la inexistencia de control, el estudio evidencia la presencia de un control informal que depende excesivamente de la experiencia y supervisión directa del propietario, lo cual limita su capacidad preventiva y su alineación con estándares técnicos reconocidos.

Desde la perspectiva del marco del Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO), se concluye que el taller evidencia debilidades principalmente en los componentes de actividades de control, información y comunicación, y supervisión o monitoreo. Las actividades de control no están formalizadas ni documentadas; la información financiera no se genera de manera estructurada ni sistemática; y el monitoreo se realiza de forma reactiva en lugar de preventiva. Aunque el ambiente de control muestra un elemento positivo — la responsabilidad directa del propietario—, este por sí solo no garantiza un sistema de control interno eficaz conforme a los principios del modelo COSO.

En correspondencia con el primer objetivo específico, se concluye que los procedimientos actuales de manejo del efectivo carecen de estandarización y soporte documental, lo que reduce su consistencia y trazabilidad. En relación con el segundo objetivo, se determinó que, si bien existe supervisión directa y disposición para mejorar, las debilidades identificadas afectan la eficiencia administrativa y la confiabilidad de la información financiera. Respecto al tercer objetivo, se confirma la necesidad y viabilidad de implementar herramientas

de control interno en Microsoft Excel, como mecanismo práctico para estructurar registros, automatizar cálculos y fortalecer el proceso de verificación del efectivo.

En términos estratégicos, la permanencia de un sistema empírico implica riesgos acumulativos, tales como errores no detectados, decisiones basadas en información incompleta y limitaciones para evaluar el desempeño financiero real del negocio. Por tanto, la formalización de procedimientos no debe entenderse únicamente como una mejora administrativa, sino como una condición necesaria para garantizar mayor transparencia, control preventivo y sostenibilidad empresarial.

En conclusión, el Taller K&C dispone de un control funcional pero técnicamente insuficiente frente a los estándares del control interno moderno. La transición hacia un sistema estructurado, apoyado en herramientas tecnológicas básicas y alineado con los principios del modelo COSO, permitirá fortalecer la administración del efectivo en caja, mejorar la calidad de la información para la toma de decisiones y reducir los riesgos financieros, contribuyendo así a la estabilidad y crecimiento del negocio.

Recomendaciones

Con base en los hallazgos obtenidos y en las conclusiones del estudio, se proponen las siguientes recomendaciones orientadas a fortalecer el sistema de control interno en la administración del efectivo en caja del Taller K&C:

Implementar un libro de caja digital en Microsoft Excel.

Diseñar y utilizar una hoja electrónica estructurada que permita registrar diariamente los ingresos y egresos, clasificados por fecha y concepto. Esta herramienta debe incluir fórmulas automáticas para el cálculo del saldo diario y mensual, reduciendo errores manuales y facilitando el control financiero.

Establecer un procedimiento formal para el manejo del efectivo.

Elaborar un documento sencillo que describa los pasos a seguir para el registro, custodia y control del efectivo. Aunque el taller sea una microempresa, contar con lineamientos básicos escritos permitirá mayor orden y consistencia en las operaciones.

Realizar arqueos de caja periódicos y documentados.

Definir una frecuencia establecida (diaria o semanal) para efectuar arqueos de caja, comparando el efectivo físico con el saldo registrado en el libro de caja. Los resultados deben quedar documentados y firmados como evidencia de control.

Organizar y conservar registros históricos.

Mantener respaldos digitales y físicos de los registros de ingresos y egresos. Esto permitirá realizar análisis comparativos, evaluar el comportamiento financiero del taller y facilitar la toma de decisiones basadas en información objetiva.

Implementar controles compensatorios ante la falta de segregación de funciones.

Dado que la estructura del taller no permite dividir responsabilidades, se recomienda aplicar revisiones periódicas del registro de caja y validar los movimientos con comprobantes, fortaleciendo así la transparencia del proceso.

Capacitación básica en el uso de herramientas tecnológicas.

Recibir orientación básica en el manejo de Microsoft Excel para aprovechar funciones como fórmulas automáticas, filtros y generación de reportes, optimizando la administración del efectivo.

Elaborar reportes financieros periódicos.

Generar resúmenes mensuales de ingresos, egresos y saldos acumulados que permitan visualizar el desempeño económico del taller y apoyar la planificación financiera.

Promover una cultura de control y organización administrativa.

Fomentar hábitos constantes de registro inmediato de cada transacción y revisión periódica de la información, fortaleciendo la disciplina financiera dentro del negocio.

Asimismo, se recomienda capacitar al propietario y al personal responsable de las operaciones de caja del Taller K&C en el uso adecuado de las herramientas de control interno diseñadas en Microsoft Excel. Esta capacitación debe enfocarse en el correcto registro de ingresos y egresos, el cálculo automático de saldos, la realización de arqueos de caja y la generación de reportes mensuales.

Igualmente, es importante explicar la relevancia del control interno para prevenir errores y mejorar la organización financiera del taller. Se sugiere complementar la capacitación con una guía práctica de uso que facilite la correcta aplicación del sistema en las actividades diarias.

Una formación básica, clara y orientada a la práctica garantizará que las herramientas propuestas sean utilizadas de manera eficiente y contribuyan al fortalecimiento administrativo del Taller K&C.

La aplicación de estas recomendaciones permitirá al Taller K&C pasar de un control empírico a un sistema más estructurado y confiable, reduciendo riesgos financieros y mejorando la eficiencia administrativa. Estas acciones no requieren grandes inversiones económicas, pero sí compromiso y constancia en su implementación, lo cual favorecerá la sostenibilidad y crecimiento del taller a mediano y largo plazo.

Bibliografía

- Arellano, F. (Agosto de 2023). *Enciclopedia Significados*.
<https://www.significados.com/investigacion-cualitativa/>
- Caldas Alvarado, J. W. (Noviembre de 2021). *Repositorio UAP*.
https://repositorio.uap.edu.pe/jspui/bitstream/20.500.12990/11907/1/Tesis_control_interno_manejo_efectivo_caja_empresa_Indiser_Hu%C3%A1nuco.pdf?utm_source=chatgpt.com
- Canales Blas, A. C., & Tellez Rosales, J. P. (2025). *Control interno en la joyería y relojería agua marina de la ciudad de Jinotepe, noviembre – febrero 2025*.
<https://repositorio.ucn.edu.ni/id/eprint/138/1/Control%20interno%20en%20la%20joyer%C3%ADa%20y%20relojer%C3%ADa%20agua%20marina%20de%20la%20ciudad%20de%20Jinotepe.pdf>
- Candela Moreira , R. Y. (Septiembre de 2020). *Repositorio Uleam*.
https://repositorio.uleam.edu.ec/bitstream/123456789/3487/1/ULEAM-CT.AUD-0092.pdf?utm_source=.com
- Cano Gutiérrez , R. M., & Romero Arauz, J. E. (Febrero de 2025). *Repositorio institucional biblioteca UNI*. <https://ribuni.uni.edu.ni/6563/1/200157.pdf>
- Cespedes de la Cruz, P. E., & Rodríguez Rodríguez, R. A. (2022). *Control interno de caja y su efecto en el activo disponible de una empresa de servicio de transporte en Trujillo 2020-2021*. <https://repositorio.upn.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/579fb191-afb6-4d93-a800-76f3d1a18f66/content>.
- Erausquin Diaz, J. L. (2024). *Control interno de efectivo y equivalente y su influencia en la liquidez de B&B CONSULTING GRUPO S.A.C., lima, 2024*.
<https://repositorio.upn.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/782c82c4-0921-4da4-b54a-55fb7353ddf4/content>.
- González López, F. A. (2020). *Evaluación del control interno en la administración del efectivo en caja de la empresa Comercial La Económica durante el año 2019*.
<https://repositorio.unan.edu.ni>.
- Hernández Sampieri , Fernández Collado , & Baptista Lucio. (2014). *Metodología de la investigación sexta edición*.
<file:///C:/Users/1234/Downloads/Metodologia%20de%20la%20Investigacion,%20>
- López Rodríguez, M. E. (2022). *Análisis del control interno del efectivo en caja en la microempresa Servicios Técnicos El Progreso*. <https://repositorio.unan.edu.ni>.

- Martínez Pérez, A. L., & Castillo Gómez, R. H. (2021). *Herramientas de control interno para la gestión del efectivo en caja en PYMES del sector comercial de Managua*.
<https://repositorio.uca.edu.ni>.
- Martínez, E. (Abril de 2024). *Enciclopedia Significados*.
<https://www.significados.com/entrevista/>
- Medrano García, C. J., & Baltodano Hurtado, Á. A. (Marzo de 2025). *Repositorio UCN*.
https://repositorio.ucn.edu.ni/id/eprint/142/1/Sistema%20%20de%20control%20interno%20%20en%20Pyme%20Suny%20Shop%20Diramba.pdf?utm_source=.com
- Miñan, M. (Mayo de 2024). *Definición Wiki*. <https://definicionwiki.com/definicion-de-poblacion-en-investigacion-segun->
- Minaya Flores, Y. A. (2021). *Debilidades del control interno del área de caja en la empresa industrias Pet S.A.C. comas, 2020*.
<https://repositorio.upn.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/a24e3af9-a446-4027-aa78-6ea3ebbe5d34/content>.
- Obando Medal, K. E. (Junio de 2024). *Repositorio UCC*.
https://repositorio.ucc.edu.ni/1402/1/1.%20INFORME%20INVESTIGATIVO%20FINAL%20MCI%20PDF.pdf?utm_source=chatgpt.com
- Ramírez Torrez, D. J., & Molina Sánchez, V. F. (2023). *Diseño de herramientas de control interno para la administración del efectivo en caja en una pequeña empresa del sector servicios*.
<https://repositorio.unan.edu.ni>.
- Reyes. (2020). *Small and Medium Enterprises (SMEs) Finance*. <https://www.worldbank.org>.
- Salas Ocampo, D. (Enero de 2021). *Investigalia*. <https://investigaliacr.com/investigacion/los->
- Salas Ocampo, D. (2021). *Los sujetos de estudio*. <https://investigaliacr.com/investigacion/los->
- Villar Linares, W. D. (2025). *Implementación del proceso de administración y control de fondo de caja chica en la municipalidad distrital de Sanarogan, la Libertad 2025*.
<https://repositorio.upn.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/bd26b1cc-4d9a-4ab0-9d43-d5719fddc249/content>.

Anexos

Matriz de recolección de datos

Tabla 2 Matriz de recolección de datos

Matriz de Recoleccion de Datos			
Preguntas	Propietario 1	Propietario 2	Consenso
Objetivo 1: Identificar los controles internos en la administración del efectivo en caja del taller K&C			
1. ¿Cómo se realiza actualmente el proceso de recepción del efectivo en el taller?	El cliente paga al finalizar el trabajo y el dinero se recibe directamente en la oficina sin un procedimiento formal establecido.	El cliente paga directamente y el dinero se recibe sin un procedimiento definido.	Ausencia del procedimiento formal en la recepción del efectivo
2. ¿Quién es responsable de manejar el efectivo en caja y cuáles son sus funciones?	No hay un responsable fijo. Cualquiera de nosotros o la persona en oficina puede recibir el dinero.	No existe una persona asignada exclusivamente para la caja; el manejo es compartido.	El manejo del efectivo es compartido y no está asignado a una sola persona.
3. ¿Qué procedimientos se siguen para registrar los ingresos diarios en efectivo?	No llevamos un registro diario formal. Solo se anotan algunas ventas cuando hay tiempo.	No hay un registro diario estructurado, solo anotaciones ocasionales.	Solo se realizan anotaciones ocasionales y no existe un control estructurado.
4. ¿Qué controles se aplican para resguardar el efectivo durante la jornada laboral?	El dinero se guarda en un cajón, pero no existe un control específico ni arqueos frecuentes.	Se guarda en un cajón con llave, pero no hay mayor control ni seguimiento.	El dinero se guarda en un cajón con llave, pero carece de controles específicos y seguimiento.
5. ¿Cómo se autorizan y registran los egresos o pagos realizados desde la caja?	Los pagos se hacen cuando es necesario, pero no siempre quedan registrados formalmente.	Los pagos se realizan según necesidad y no siempre se registran adecuadamente.	Los pagos se realizan según necesidad y no siempre quedan documentados.
6. ¿Se realizan conteos de efectivo al inicio y al final del día? Describa el proceso de cómo se hacen.	No se realizan conteos diarios. Solo se revisa el dinero cuando se necesita hacer algún pago o depósito.	No se hacen arqueos diarios ni conciliaciones formales.	Ausencia de conteos diarios ni conciliaciones formales
7. ¿Qué documentos o comprobantes respaldan las operaciones de caja?	Algunas facturas y recibos, pero no todos los movimientos tienen respaldo.	Solo algunas facturas de compras y ciertos recibos de clientes.	Solo algunas facturas y recibos respaldan los movimientos, pero no todos están documentados adecuadamente.
8. ¿Actualmente utilizan algún formato manual o digital para el control de caja? Explique.	No utilizamos un formato fijo. A veces se anotan datos en un cuaderno, pero no de forma constante.	No contamos con un sistema fijo, el control es básico y no constante.	Ausencia de un formato fijo ni sistema constante de control.
9. ¿Existe algún tipo de supervisión o revisión del manejo del efectivo? y ¿Quién la realiza y con qué frecuencia?	No hay supervisión formal. Solo revisamos el dinero ocasionalmente.	No existe supervisión formal ni frecuencia establecida.	No existe una supervisión formal ni una frecuencia establecida para la revisión del dinero.
10. ¿Queda evidencia del proceso de supervisión?	No, porque no se hace un control documentado.	No, porque no se documenta ninguna revisión.	No hay evidencia documentada del proceso de supervisión, ya que no se realiza un control formal
11. ¿Si se identifican faltantes o sobrantes como los resuelven?	Se revisa de manera informal, pero generalmente no se logra identificar la causa exacta.	Se conversa entre nosotros para intentar identificar el error, pero no se lleva registro.	Los faltantes o sobrantes se revisan de manera informal, sin lograr identificar la causa exacta o sin registrar el problema.
12. ¿De que manera diferencia el ingreso por venta de repuestos del ingreso por reparaciones? ¿O todo va al mismo bolsón? Explique	No se diferencian claramente. Todo el dinero se maneja junto.	No se lleva un control separado; todo el ingreso se maneja en conjunto.	No se lleva un control separado; todo el ingreso se maneja de forma conjunta.

Objetivo 2: Determinar las fortalezas y debilidades para mejorar los controles en la administración del efectivo en caja

1. Desde su experiencia, ¿cuáles considera que son las principales fortalezas en el manejo del efectivo en caja?	La principal fortaleza es la confianza entre nosotros y el conocimiento que tenemos del movimiento diario del taller.	La experiencia que tenemos administrando el negocio y la supervisión ocasional del dinero.	La confianza y experiencia del equipo en el manejo del dinero del taller
2. ¿Qué aspectos del control de caja funcionan mejor actualmente?	La comunicación cuando se necesita dinero para cubrir gastos urgentes.	La disponibilidad inmediata de efectivo para resolver pagos necesarios del taller.	La comunicación y la disponibilidad inmediata de efectivo para resolver pagos necesarios en el taller.
3. ¿Qué debilidades o problemas se presentan con mayor frecuencia en la administración del efectivo?	Falta de registros diarios y ausencia de responsable fijo.	No se realizan arqueos, no hay registros formales y se mezclan funciones.	La falta de registros diarios, la ausencia de un responsable fijo y la falta de controles estructurados y formales.
4. ¿Ha ocurrido alguna vez faltante o sobrante de efectivo? ¿Cómo se detectó y resolvió?	Sí, se detectó al revisar el dinero informalmente y no se identificó la causa exacta.	Sí, el dinero no coincidía con lo esperado y se asumió la diferencia sin investigación formal.	Se han presentado, pero no se han identificado formalmente las causas, y generalmente se asumen sin una investigación adecuada.
5. ¿Qué factores cree que influyen en los errores o inconsistencias en el control de caja?	Falta de organización y no registrar todas las operaciones.	Ausencia de controles y mezcla del dinero personal con el del taller.	Falta de organización, ausencia de controles formales y mezcla de dinero.
6. ¿Considera suficiente el control actual del efectivo para evitar pérdidas? ¿Por qué?	No, porque no hay un sistema que garantice exactitud.	No, porque pueden existir pérdidas sin detectarse a tiempo.	El control actual no es suficiente para evitar pérdidas.
7. ¿Qué consecuencias ha tenido la falta de controles formales en la administración del efectivo?	Desorden financiero y dificultad para conocer la ganancia real.	Falta de información clara para tomar decisiones.	La falta de controles ha generado desorden financiero y dificultad para tomar decisiones acertadas.
8. ¿Esa pérdida de dinero ha afectado la toma de decisiones relacionadas con egreso de dinero para compras de repuestos etc.? o pagos a proveedores o a empleados del taller?	Sí, a veces no sabemos con exactitud cuánto dinero hay disponible.	Sí, se han retrasado pagos por no tener claridad del efectivo.	La falta de control ha afectado decisiones relacionadas con compras, pagos a proveedores y manejo de recursos.
9. ¿El dinero del taller se maneja separado del dinero del dueño del taller o se mezcla?	En ocasiones se mezcla con dinero personal.	No siempre está separado; a veces se usa indistintamente.	En ocasiones se mezcla el dinero personal con el del taller, lo que dificulta el control adecuado.

Objetivo 3: Elaborar herramientas de control interno apoyadas en Microsoft Excel, orientadas a fortalecer la eficiencia en la administración del efectivo del taller K&C

1. ¿Qué tipo de registros considera necesarios para mejorar el control del efectivo en caja?	Registro diario de ingresos y egresos, control de arqueo de caja y reporte mensual.	Un control detallado de entradas y salidas de efectivo, además de un resumen mensual.	Es necesario implementar registros diarios de ingresos y egresos, arqueo de caja y reportes mensuales para mejorar el control.
2. ¿Cómo cree que el uso de Microsoft Excel podría mejorar la administración del efectivo?	Permitirá organizar mejor la información y reducir errores manuales.	Ayudaría a tener datos claros y automáticos sobre cuánto dinero entra y sale.	El uso de Excel ayudaría a organizar la información, reducir errores manuales y obtener datos claros sobre el flujo de dinero.
3. ¿Qué información le gustaría que contuviera un formato de control de caja en Excel?	Fecha, concepto, ingresos, egresos, saldo diario y responsable.	Detalle de ventas (repuestos y reparaciones), gastos, saldo inicial y saldo final.	Fecha, concepto, ingresos, egresos, saldo diario y responsable, además de un resumen mensual.
4. ¿Qué tan accesible considera capacitar en el uso de Excel al personal del taller?	Es accesible si se da una capacitación básica.	Es posible, ya que el manejo básico de Excel no es complicado.	Es accesible con una formación básica en Excel.
5. ¿Qué reportes o controles considera importantes generar en Excel (arqueo de caja, control diario, resumen mensual, etc.)?	Arqueo diario de caja con resumen mensual, segregación de funciones y recibos prenumerados.	Control diario, reporte semanal y resumen mensual de ingresos y gastos.	Arqueo diario de caja, reporte semanal, resumen mensual de ingresos y gastos, y segregación de funciones.
6. ¿Qué beneficios espera obtener de la herramienta de control interno diseñada haciendo uso del Microsoft Excel?	Mayor orden y control del dinero del movimiento diario.	Evitar pérdidas y tener información clara para una mejor toma de decisiones.	Mayor orden y control sobre el dinero, evitando pérdidas y mejorando la toma de decisiones.
7. ¿Qué recomendaciones daría para mejorar el control del efectivo en caja del taller?	Asignar un responsable de caja y realizar arqueos diarios.	Separar el dinero personal del negocio y registrar todas las operaciones.	Asignar un responsable de caja, realizar arqueos diarios, separar el dinero personal del negocio y registrar todas las operaciones.
8. ¿Está dispuesto a implementar nuevas herramientas de control interno para la administración del efectivo?	Sí, si ayudan a mejorar la organización.	Sí, porque es necesario mejorar el control actual.	Dispuestos a implementar nuevas herramientas de control interno.
9. ¿Desea agregar algún comentario adicional relacionado con el manejo del efectivo en caja?	Es importante mejorar para evitar pérdidas futuras o diferentes problemas que puedan presentarse	El taller necesita mayor organización financiera.	Necesidad urgente de fortalecer el manejo del efectivo para garantizar estabilidad financiera.
10. ¿Estaría dispuesto a ser constante en el uso de la herramienta de control interno en Excel para fortalecer el manejo del efectivo de caja?	Sí, siempre que se establezca como norma diaria para ayudar la gestión.	Sí, si se implementa como parte obligatoria del proceso.	Si se establece como una norma diaria y parte obligatoria del proceso.

Validación de instrumento por científico.



UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA CONTABILIDAD PÚBLICA Y AUDITORÍA

CARTA DE RESPONSABILIDAD DEL ASESOR CIENTÍFICO

Yo, Gabriela del Carmen Carvajal Quiroz, mayor de edad, en pleno goce de mis derechos civiles, actuando en mi calidad de **Asesora Científica** de la Monografía titulada: Herramientas de control interno para la apropiada administración del efectivo en caja, taller K&C, barrio Batahola Norte, periodo octubre-diciembre 2025, desarrollado por las estudiantes Br. Diego Cristóbal Cajina Rocha, Br. Cristhofer Alexander Castro, de la carrera Contabilidad Pública y Auditoría, declaro bajo mi entera responsabilidad lo siguiente:

Que he revisado, orientado y validado técnicamente el **instrumento de investigación** entrevista, que será aplicada por las estudiantes con el propósito de levantar información necesaria para el desarrollo de la Investigación correspondiente.

Asimismo, **certifico y garantizo** que dichos instrumentos han sido elaborados conforme a los principios éticos de la investigación científica, resguardando la confidencialidad, el respeto, la voluntariedad y los derechos de las personas participantes, y que **no contravienen los reglamentos, normativas internas, lineamientos académicos ni disposiciones vigentes de la Universidad Central de Nicaragua.**


De igual forma, hago constar que los instrumentos de investigación **no vulneran las leyes de la República de Nicaragua**, ni atentan contra el orden jurídico, los derechos fundamentales, la dignidad humana, ni las disposiciones legales relacionadas con la protección de datos, la ética investigativa y el uso responsable de la información.

Asumo la responsabilidad académica y científica sobre el contenido, pertinencia y aplicación de los instrumentos de investigación autorizados, comprometiéndome a brindar el acompañamiento y seguimiento correspondiente durante el proceso de levantamiento de la información.

Para los fines que estime convenientes, firmo la presente en la ciudad de Managua, a los 31 días del mes de Enero del año 2026.

Atentamente,

Gabriela del Carmen Carvajal Quiroz

Cargo: Docente
Firma: 
Cédula: 001-290978-0061G
Universidad Central de Nicaragua

Entrevista



UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA (UCN)
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA CONTABILIDAD PUBLICA Y AUDITORIA

Entrevista

Agradecemos su valiosa participación en la presente entrevista, la cual forma parte de la investigación que tiene por título: Herramientas de control interno para la apropiada administración del efectivo en caja, taller K&C, barrio Batahola Norte, periodo octubre-diciembre 2025. El propósito es identificar los controles internos, determinar las fortalezas y debilidades como base para diseñar herramientas de control interno utilizando Microsoft Excel para fortalecer la eficiencia en la administración del efectivo del taller K&C, cabe mencionar que la información brindada será tratada con estricta confidencialidad y se utilizará exclusivamente para fines académicos.

Sección A -Datos generales:

Cargo que desempeña _____

Responsabilidades principales respecto al manejo del dinero _____

Formación académica _____

¿Tiene conocimientos administrativos o contables? (Si o No) _____

¿Tiene algún conocimiento de Microsoft Excel? (Si o No) _____

¿Cuenta con un equipo de computador que tenga paquete office?

En caso de contar con equipo de computadora, ¿Esta asignada al área de caja o para funciones varias?

¿Conoce cuántas transacciones relacionadas a entradas y salidas de efectivo se realizan durante el día operativo? indique (Si o No) _____ y explique

¿Durante el periodo de octubre a diciembre hubo variaciones de incremento o disminución de operaciones? indique (Si o No) _____ y explique

Explique ¿Cuántas personas manipulan el efectivo de la caja además de usted?

Sección B-Objetivo 1: Identificar los controles internos en la administración del efectivo en caja del taller K&C

1. ¿Cómo se realiza actualmente el proceso de recepción del efectivo en el taller?
2. ¿Quién es responsable de manejar el efectivo en caja y cuáles son sus funciones?
3. ¿Qué procedimientos se siguen para registrar los ingresos diarios en efectivo?
4. ¿Qué controles se aplican para resguardar el efectivo durante la jornada laboral?
5. ¿Cómo se autorizan y registran los egresos o pagos realizados desde la caja?
6. ¿Se realizan conteos de efectivo al inicio y al final del día? Describa el proceso de cómo se hacen.
7. ¿Qué documentos o comprobantes respaldan las operaciones de caja?
8. ¿Actualmente utilizan algún formato manual o digital para el control de caja? Explique.
9. ¿Existe algún tipo de supervisión o revisión del manejo del efectivo? y ¿Quién la realiza y con qué frecuencia?
10. ¿Queda evidencia del proceso de supervisión?
11. ¿Si se identifican faltantes o sobrantes como los resuelven?
12. ¿De que manera diferencia el ingreso por venta de repuestos del ingreso por reparaciones?
¿O todo va al mismo bolsón? Explique

Sección C-Objetivo 2: Determinar las fortalezas y debilidades para mejorar los controles en la administración del efectivo en caja

13. Desde su experiencia, ¿cuáles considera que son las principales fortalezas en el manejo del efectivo en caja?
14. ¿Qué aspectos del control de caja funcionan mejor actualmente?
15. ¿Qué debilidades o problemas se presentan con mayor frecuencia en la administración del efectivo?
16. ¿Ha ocurrido alguna vez faltante o sobrante de efectivo? ¿Cómo se detectó y resolvió?
17. ¿Qué factores cree que influyen en los errores o inconsistencias en el control de caja?
18. ¿Considera suficiente el control actual del efectivo para evitar pérdidas? ¿Por qué?
19. ¿Qué consecuencias ha tenido la falta de controles formales en la administración del efectivo?

20. ¿Esa pérdida de dinero ha afectado la toma de decisiones relacionadas con egreso de dinero para compras de repuestos etc.? o pagos a proveedores o a empleados del taller?
21. ¿El dinero del taller se maneja separado del dinero del dueño del taller o se mezcla?

Sección D-Objetivo 3: Elaborar herramientas de control interno apoyadas en Microsoft Excel, orientadas a fortalecer la eficiencia en la administración del efectivo del taller K&C

22. ¿Qué tipo de registros considera necesarios para mejorar el control del efectivo en caja?
23. ¿Cómo cree que el uso de Microsoft Excel podría mejorar la administración del efectivo?
24. ¿Qué información le gustaría que contuviera un formato de control de caja en Excel?
25. ¿Qué tan accesible considera capacitar en el uso de Excel al personal del taller?
26. ¿Qué reportes o controles considera importantes generar en Excel (arqueo de caja, control diario, resumen mensual, etc.)?
27. ¿Qué beneficios espera obtener de la herramienta de control interno diseñada haciendo uso del Microsoft Excel?
28. ¿Qué recomendaciones daría para mejorar el control del efectivo en caja del taller?
29. ¿Está dispuesto a implementar nuevas herramientas de control interno para la administración del efectivo?
30. ¿Desea agregar algún comentario adicional relacionado con el manejo del efectivo en caja?
31. ¿Estaría dispuesto a ser constante en el uso de la herramienta de control interno en Excel para fortalecer el manejo del efectivo de caja?

Matriz para triangular observación directa

Tabla 3 Matriz para triangular observación directa

Fuente De Información	Fortalezas	Debilidades	Oportunidades De Mejora	Estrategias De Control Propuestas
Observación directa	Registro diario de ingresos y egresos. Uso de recibos de caja en las operaciones realizadas.	Falta de conciliación diaria del efectivo recibido en caja. No se efectúan arqueos formales periódicos. Ausencia de registros históricos organizados.	Implementar formato de arqueos de caja en Excel. Establecer conciliación diaria entre el efectivo físico y el libro auxiliar. Crear respaldo digital de la información.	Capacitar al personal en el uso del formato de arqueos en Excel. Establecer revisión y firma del responsable y supervisor. Aplicar arqueos sorpresivos como mecanismo de control.
Entrevista semiestructurada al personal de caja	Compromiso del personal con las actividades asignadas. Disposición para fortalecer los controles internos.	Ausencia de procesos estandarizados por escrito. Inexistencia de manual formal de procedimientos de caja. Falta de delimitación clara de responsabilidades.	Elaborar manual de procedimientos de caja. Definir funciones específicas del encargado. Establecer políticas internas formales de control.	Incorporar doble control en la recepción y entrega de efectivo. Socializar y formalizar el manual mediante firma del personal. Supervisión periódica del cumplimiento de los procedimientos.

Matriz para técnica de observación

Tabla 4 Matriz para técnica de observación

Categoría / Dimensión	Indicadores Observables	Descripción	Contexto	Tiempo
Registro de ingresos	Anotación inmediata; detalle del concepto; firma del responsable	Observación del registro oportuno de los ingresos generados por servicios y ventas realizadas	Área administrativa – Caja del Taller K&C	Diariamente
Registro de egresos	Pagos a proveedores; gastos menores; compras de repuestos	Verificación del registro completo y respaldado de todas las salidas de efectivo	Caja y área de compras	Diariamente
Arqueo de caja	Conteo físico; comparación con libro auxiliar	Análisis de coincidencia entre saldo físico y saldo contable registrado	Oficina administrativa	Semanal y mensual
Archivo y custodia documental	Orden cronológico; organización en carpetas; acceso restringido	Evaluación del resguardo y organización de facturas, recibos y comprobantes	Archivo contable	Revisión mensual
Segregación de funciones	Responsable de caja; autorización de pagos; supervisión	Identificación de separación o concentración de funciones relacionadas con el manejo del efectivo	Estructura organizativa del Taller K&C	Durante el período de estudio

Matriz para observación para matriz documental

Tabla 5 Matriz para observación para matriz documental

Fuente Documental	Informe Clave	Coincidencias Con Otras Fuentes	Diferencias Detectadas	Interpretaciones / Patrones Emergentes
Libro auxiliar de caja	Registro de ingresos diarios y salidas parciales	Coincide con recibos emitidos a clientes	No refleja todos los gastos menores	Debilidad en control detallado de egresos pequeños
Recibos de caja	Soporte de cobros por servicios mecánicos	Coinciden con facturación emitida	Archivo no siempre cronológico	Necesidad de mejorar organización documental
Facturas de proveedores	Respaldan compras de repuestos y suministros	Coinciden parcialmente con registros de egresos	Diferencias en fechas de pago y registro	Retrasos en registro contable oportuno
Comprobantes de gastos menores	Evidencian pagos operativos pequeños	No siempre registrados en libro auxiliar	Algunos sin firma de autorización	Ausencia de políticas formales de autorización
Reporte mensual de caja	Resumen de ingresos, egresos y saldo final	Coincide parcialmente con arqueos físicos	Pequeñas diferencias acumuladas	Necesidad de conciliaciones periódicas automatizadas

Matriz COSO

Tabla 6 Matriz COSO

Componente COSO	Situación Actual En El Taller K&C	Debilidades Identificadas	Riesgos Asociados	Propuesta De Mejora
Ambiente de Control	No existen políticas escritas ni manuales formales.	Falta de formalización de normas internas y dependencia exclusiva del propietario.	Inconsistencias en los procesos y falta de continuidad ante cambios.	Elaborar políticas básicas de control de caja y definir responsabilidades por escrito.
Evaluación de Riesgos	Se identifican riesgos asociados al manejo del efectivo.	Ausencia de análisis preventivo de riesgos financieros.	Pérdidas no detectadas y errores acumulativos.	Diseñar herramientas adaptadas para disminuir errores y faltantes.
Actividades de Control	Registros manuales informales y ausencia de arqueos documentados.	No existe libro de caja formal ni segregación de funciones.	Diferencias entre efectivo físico y registrado.	Implementar hoja electrónica en Excel y realizar arqueos periódicos.
Información y Comunicación	No se generan reportes periódicos ni estados resumidos de caja.	Información dispersa y poco estructurada.	Decisiones basadas en datos incompletos.	Generar reportes automáticos mensuales de ingresos y egresos.
Supervisión y Monitoreo	Supervisión informal sin evidencia documental.	Control reactivo en lugar de preventivo.	Errores detectados tardíamente.	Programar revisiones periódicas del cumplimiento de procedimientos.

Cronograma para el desarrollo de la asignatura Monografía

Tabla 7 Cronograma para el desarrollo de la asignatura Monografía

Cronograma para el desarrollo de la asignatura Monografía																	
IIIC 2025																	
Semana N°	Actividades Principales	NOVIEMBRE			DICIEMBRE			ENERO			FEBRERO			MARZO		Observaciones	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15
1	Selección del tema, antecedentes, contexto, objetivos y preguntas de Investigación																La clases de IA serán virtuales en tres encuentros
2	Justificación limitaciones (La clases de IA) Supuestos básicos Categorías, temas y patrones emergentes de la investigación																Dar las orientaciones del Diseño de Póster en base al Índice institucional, según el formato CNEA 2024 para proyectos de investigación.
3	Estado del Arte																
4	Perspectiva teórica asumida																
5	Contexto de la investigación																Dar las orientaciones del Diseño de Póster en base al Índice institucional (según el formato CNEA 2024)
6	Enfoque cualitativo asumido (La clases de IA) y su justificación																
7	Muestra teórica y sujetos del estudio																
8	Métodos y técnicas de recolección de datos utilizados																Fecha de entrega del Póster en formato word 11 de enero, semana 8
9	Criterios de calidad aplicados: Credibilidad, confiabilidad, transferibilidad y triangulación																
10	Domingo 25/01/2025 PRESENTACIÓN DEL PÓSTER																
11	Métodos y técnicas para el procesamiento de datos y análisis de información																
12	Discusión de resultados o hallazgos (La clases de IA)																
13	Conclusiones y Referencias, Anexos o Apéndices																
14	PREPARACIÓN PARA LA DEFENSA FINAL																
15	DEFENSA FINAL																

Arqueo de caja chica

INSTRUCCIONES : Solo ingrese datos en las celdas de este color, el resto contiene fórmulas.

FORMATO DE ARQUEO DE CAJA DIARIO

FECHA:	13/02/2026	ARQUEO N°:	1
HORA INICIO:	7:00 p. m.		
HORA TÉRMINO:	7:15 p. m.		

1.- **SALDO INICIAL:** Saldo Inicial 300.00 300.00

2.- **EFFECTIVO:** 5,200.73 5,200.73

MONEDA CORDOBAS					
MONEDAS			BILLETES		
Valor	Cantidad	Total	Valor	Cantidad	Total
0.10	0	0.00	10.00	29	290.00
0.25	0	0.00	20.00	10	200.00
0.50	10	5.00	50.00	3	150.00
1.00	50	50.00	100.00	17	1,700.00
5.00		0.00	200.00	5	1,000.00
		0.00	500.00	2	1,000.00
		0.00	1,000.00	0	0.00
		0.00			0.00
		0.00			0.00
		0.00			0.00
Total Monedas		55.00	Total Billetes		4,340.00

MONEDA DÓLAR NORTEAMERICANOS 805.73 805.73

T.C.O US 36.6243					
MONEDAS			BILLETES		
Valor	Cantidad	Total	Valor	Cantidad	Total
0.01		0.00	1.00		0.00
0.05		0.00	2.00		0.00
0.10	0	0.00	5.00		0.00
0.25	0	0.00	10.00	2	20.00
0.50		0.00	20.00		
1.00	2	2.00	50.00		
		0.00			0.00
Total Monedas		2.00	Total Billetes		20.00

3.- **EQUIVALENTE DE EFFECTIVO:** 1,100.00 1,100.00

CHEQUES			OTROS		
B.BAC - Ch/001		1,000.00	Vales		100.00
B. L.F - Ch/002			Otros		
Total Cheques		1,000.00	Total Otros		100.00

4.- **DOCUMENTOS:** 6,000.00 6,000.00

VENTAS - INGRESOS		COMPRAS - EGRESOS	
Facturas	6,500.00	Facturas	500.00
Boletas de Venta		Boletas de Venta	
Nota de Crédito		Nota de Crédito	
Nota de Débito		Nota de Débito	
Otros		Otros	
Total Ventas		Total Compras	
	6,500.00		500.00

RESUMEN	
SALDO INICIAL	300.00
DOCUMENTOS	6,000.00
RESULTADO ESPERADO	6,300.00
EFFECTIVO	5,200.73
EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	1,100.00
TOTAL	6,300.73
DIFERENCIA	0.73
FALTANTE	
SOBRANTE	x

OBSERVACIONES:

1.El sobrante de C\$0.73 corresponde a diferencial de cambio por los \$22 recibidos por la venta de stop original s/ factura 0056

Estando aclarado el sobrante encontrado en caja firman conforme a continuación:

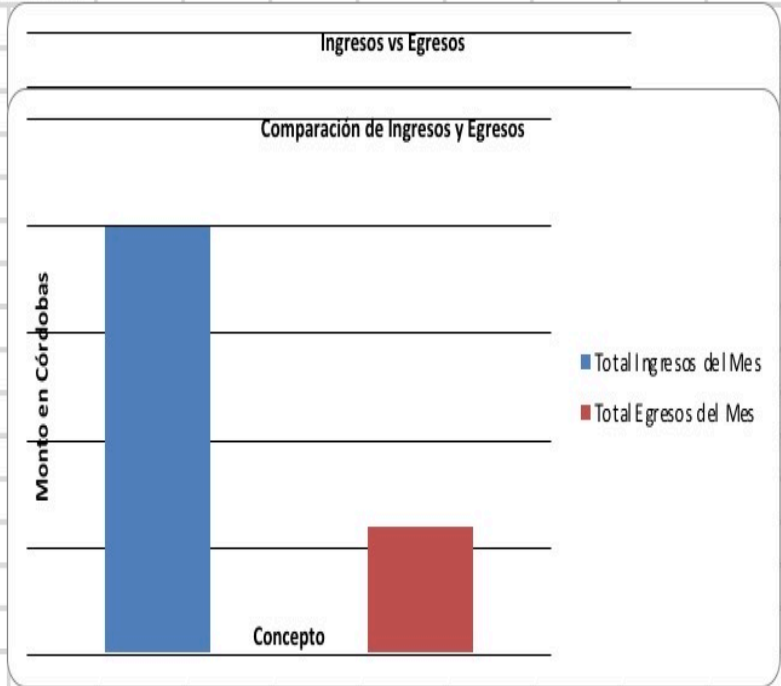
Encargado de Caja Diego Cajina	Propietario / Supervisor Mario Cajina
-----------------------------------	------------------------------------------

Reporte mensual del control de efectivo

REPORTE MENSUAL DE CONTROL DE EFECTIVO - TALLER K&C

Descripción	Monto (C\$)
Total Ingresos del Mes	C\$ 20,000.00
Total Egresos del Mes	C\$ 6,000.00
Saldo Neto del Mes	C\$ 14,000.00

Indicador Financiero: Superávit



Flujo de caja

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES	1/3/26	2/3/26	3/3/26	4/3/26	5/3/26	6/3/26	
FLUJO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN							
INGRESOS EN EFECTIVO							
Ventas de repuestos al contado	22,000.00	21,000.00	4,000.00		17,450.00	7,500.00	
Servicios de reparación al contado	1,200.00			450.00			
Recuperación de ventas de repuestos (pago de clientes)	500.00						
Recuperación por servicios de reparación (pago de clientes)		1,250.00			1,000.00		
Anticipos recibidos de los clientes Marcos y Patricia							
EGRESOS EN EFECTIVO							
Compra de repuestos para carros -inventario de mercancías	(13,000.00)						(3,662.43)
Compra de repuestos para motos -inventario de mercancías					(7,500.00)		
Pago realizado al proveedor Loco Repuestos S.A				(15,000.00)			
Pago realizado al Proveedor Sobre Ruedas S.A					(13,500.00)		
Pago a empleados (Luis, Juan y María)							
Servicio Agua cancelado en efectivo C\$	(400.00)						
Servicio de Energía Eléctrica cancelado en efectivo C\$						(650.00)	
Servicio internet cancelado en efectivo C\$							(
Otros Gastos cancelados en efectivo (cafetería, alimentación etc) C\$	-						
Pago por anticipado a proveedores de repuestos de motos XYZ	(7,000.00)						
Gastos de papelería cancelados en efectivo C\$	(100.00)						
Alquiler de local cancelado en efectivo C\$			(3,662.43)				
TOTAL FLUJO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN C\$	3,200.00	22,250.00	337.57	(14,550.00)	(2,550.00)	6,850.00	(2
FLUJO DE FINANCIACIÓN							
Abono a principal del préstamo a banco BANCAGEL C\$							
Pago de intereses préstamo a Banco BANCAGEL C\$							
TOTAL FLUJO DE FINANCIACIÓN C\$	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO DE INVERSIÓN	20,000.00	-	7,000.00	-	(16,000.00)	-	-
Venta de 1 estante metálico en desuso			7,000.00				
Compra de exhibidor para llantas de motos 125					(16,000.00)		
Venta de 2 vitrinas en desuso							
Recapitalización por préstamo recibido de Don Pepe te presto	20,000.00						
TOTAL FLUJO DE INVERSIÓN C\$	20,000.00	-	7,000.00	-	(16,000.00)	-	-
VARIACIÓN DEL FLUJO C\$	23,200.00	22,250.00	7,337.57	(14,550.00)	(18,550.00)	6,850.00	(2
SALDO INICIAL DE EFECTIVO EN CAJA GENERAL + BANCOS	25,000.00	48,200.00	70,450.00	77,787.57	63,237.57	44,687.57	5
FLUJO NETO DE EFECTIVO C\$	48,200.00	70,450.00	77,787.57	63,237.57	44,687.57	51,537.57	2

Nota 1: El saldo inicial del efectivo en caja + banco corresponde al efectivo disponible del último día del mes que esta terminando.

Nota 2: Variación del flujo corresponde al efectivo resultante, después de registrar las entradas y salidas clasificado por origen y destino.

Nota 3: El flujo neto del efectivo del último día del mes corresponderá al saldo inicial de efectivo en caja general + bancos al inicio del mes.

Imágenes del taller

Figura 1 Logo del taller



Fuente: Propiedad del encuestado.

Figura 2 Inventario del taller



Fuente: Propiedad del encuestado.

Figura 3 Inventario del taller



Fuente: propiedad del encuestado.

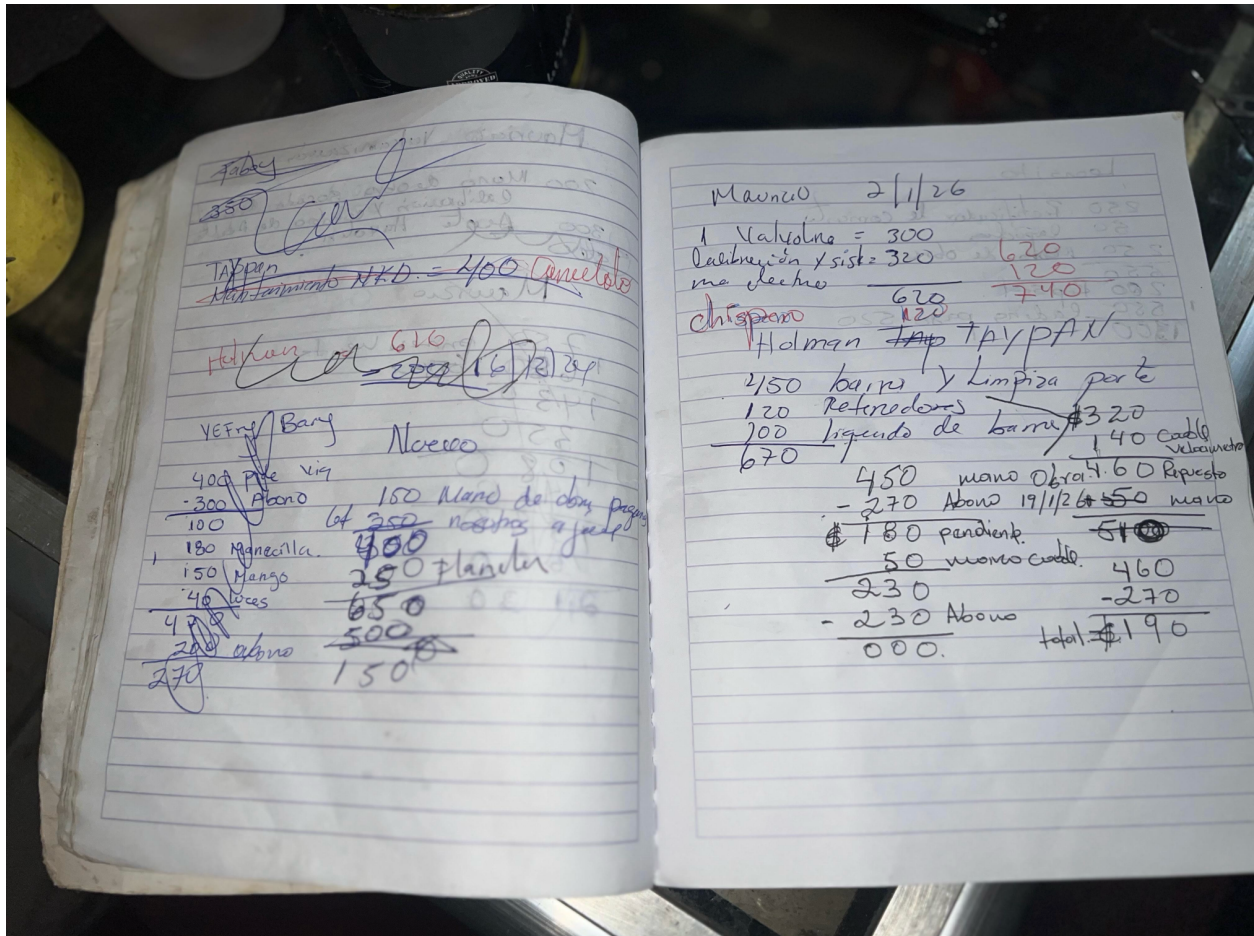
Registros de ingresos y egresos

Figura 4 Registro de ingresos

Ger Man feconoraxi Suman Nuevo a German		pedro choorman	
240	Stop trasero = 450	180 pito	Saldo actual 2010
400 cambio Viejo	cable clutch = 150	100 chispas	220 Friccion
120 cable	lit = 120	220 Aceite baby	2230
360 pida Vieja	2,180	160 bujia	100 Mano de obra
120 halogometro	450	50 Cepo de bujia	2430
1240	2,630	700 Mantenimiento	250 9/12/24
400	2,280	250 bujia	2180
840	2910	120 cable de acelerador	100 Filtro
1 llanta = 1800	29/1/25	1000 llantas	120 chispas
1 cable coch = 120		2780	150 Mano de obra
4 balinera = 480		500 Abono	2550
2400		2780 Saldo actual	- 250 24/12/24.
- 800 Neumatico		180 Manecilla	2300
2600		100 eje delantero	= 300 11/1/24
- 2000 Abono	1800	100 Aceite de tierra	2000
600	120	300 Mano de obra	- 500 1/2/25
	480	2980	1500
4 pida Vieja = 360	200	- 250	1500 l'anta de 25
1 Friccion trasera = 220	600	2730	3000
1 pastilla delantra 120		250 10/11/21.	500 18/2/24
Mano de obra = 300		2480	2500
1600		180 pito Caja Negra.	- 500
1580 DSCOV		2660	
2180		400 25/11/24 abono 26/1/25 2000 saldo a	
		2260	
		250 2/12/24 Quepaltaba - 500	
		2010	1500

Fuente: Propiedad del encuestado.

Figura 5 Registro de egresos



Fuente: Propiedad del encuestado.