

RECURSO DE PROFUNDIZACIÓN

DISEÑO Y REVISIÓN DE UNA CAJA CHICA

Asignatura: Contabilidad Intermedia

1. Propósito del recurso

Este recurso de profundización **explica, mediante un caso práctico guiado**, cómo se diseña, controla y registra contablemente una caja chica. El caso integra política interna, evidencia del control, arqueos y asientos de constitución y reposición, de modo que el lector pueda visualizar la relación entre el manejo del efectivo y la confiabilidad de la información financiera.

2. Contexto del caso

La empresa **Servicios Integrados Andinos S.A.** decide crear un fondo fijo de caja chica para cubrir gastos menores y urgentes que no justifican tramitar una orden de pago completa. La gerencia aprueba un monto de **USD 300**, designa como responsable a la asistente administrativa y establece las siguientes reglas:

- La caja chica se utilizará únicamente para gastos menores de operación.
- Cada desembolso deberá contar con comprobante válido y descripción del concepto.
- Ningún pago individual podrá superar los USD 80.
- La reposición se realizará cuando se haya utilizado al menos el 70 % del fondo o al cierre del mes, lo que ocurra primero.
- El jefe financiero podrá efectuar arqueos sorpresivos en cualquier momento.

3. Operaciones realizadas durante la semana

Durante la semana, la responsable del fondo utiliza la caja chica para cubrir tres desembolsos menores, todos relacionados con la operación normal de la empresa:

Fecha	Concepto	Soporte	Valor (USD)
05/05/2026	Útiles de oficina	Factura	48,00
06/05/2026	Movilización para entrega de documentos	Nota / recibo	22,00
07/05/2026	Suministros de limpieza	Factura	36,00

El total desembolsado asciende a **USD 106**. Por tanto, antes de la reposición, el efectivo esperado dentro del fondo debe ser de **USD 194** (300 - 106).

4. Arqueo de caja chica

Antes de autorizar la reposición, el jefe financiero realiza un **arqueo sorpresa**. En la revisión encuentra:

- Efectivo disponible en caja: USD 194
- Comprobantes de respaldo: USD 106
- Monto autorizado del fondo: USD 300

La suma del efectivo existente y los soportes rendidos equivale exactamente a **USD 300**, por lo que se concluye que no existen faltantes ni sobrantes. El arqueo confirma que el custodio mantuvo el fondo conforme a la política establecida y que los desembolsos realizados están adecuadamente sustentados.

5. Lectura de control interno del caso

El caso permite identificar tres grupos de controles:

Tipo de control	Cómo se observa en el caso	Finalidad
Preventivo	Monto fijo, responsable designado, límite por desembolso y tipos de gasto permitidos.	Evitar usos indebidos desde el inicio.
Detectivo	Arqueo sorpresa y revisión de comprobantes antes de la reposición.	Detectar faltantes, sobrantes o soportes insuficientes.
Correctivo	Regularización de diferencias, rechazo de gastos inválidos y refuerzo del procedimiento si aparece una debilidad.	Corregir el problema y reducir su repetición.

6. Documentación soporte y trazabilidad

Desde la perspectiva contable, la caja chica no se controla únicamente con dinero físico; se controla con **documentación y trazabilidad**. Cada gasto debe quedar respaldado con comprobantes válidos, fecha, valor, concepto y firma de conformidad. Esta evidencia permite demostrar por qué salió el dinero, quién autorizó el uso del fondo y cómo se conectó el gasto con el registro contable posterior. En otras palabras, el arqueo verifica efectivo, pero también verifica la existencia de una ruta documental completa.

Una caja chica bien administrada **protege el efectivo y fortalece la calidad del reporte financiero**, porque convierte un fondo operativo pequeño en un proceso verificable.

7. Registro contable

7.1 Constitución del fondo

Cuando la empresa entrega el dinero al custodio del fondo, **todavía no reconoce un gasto**; únicamente constituye la caja chica.

Cuenta	Debe	Haber
Caja chica	300,00	
Bancos		300,00

Explicación: Se constituye el fondo fijo de caja chica por USD 300 para cubrir gastos menores de operación.

7.2 Reposición del fondo

Al momento de la reposición, **sí se reconocen los gastos** según su naturaleza, porque ya existen soportes válidos y el consumo ocurrió efectivamente.

Cuenta	Debe	Haber
Útiles de oficina	48,00	
Movilización	22,00	
Suministros de limpieza	36,00	
Bancos		106,00

Explicación: Se registran los gastos respaldados con comprobantes y se repone el valor utilizado para que el fondo vuelva a tener USD 300.

8. Comentario técnico del caso

Este caso permite aclarar una idea importante: la constitución del fondo no equivale al reconocimiento del gasto. El gasto aparece cuando existe evidencia suficiente del uso del dinero y se realiza la reposición. De esta forma, la caja chica se convierte en un instrumento didáctico para comprender la diferencia entre disponibilidad de efectivo, consumo real de recursos y registro contable.

También muestra que el control interno no es una formalidad separada de la contabilidad. Sin política, sin arqueo y sin soporte, el asiento puede existir, pero la cifra pierde confiabilidad. Por eso, el caso une tres planos: política interna, evidencia del control y tratamiento contable del efectivo.

9. Cierre del recurso

La caja chica es un mecanismo útil para atender desembolsos menores, pero solo cumple adecuadamente su función cuando está respaldada por controles sencillos y consistentes. Responsables definidos, límites de uso, soportes válidos y arqueos periódicos convierten el fondo en una práctica segura y verificable. En términos formativos, este caso ayuda a comprender que la

confiabilidad de la información financiera comienza en operaciones pequeñas y cotidianas, como el manejo de un fondo fijo de efectivo.