



**TRABAJO DE GRADO**

**Opción Práctica y Pasantía.**

**Diseño de un Modelo de caja única para sistema contable empresa de transporte Tax Maya SAS**

**Practicante:**

**Leidy Vanessa Velásquez Londoño**

**Tutor**

**Maryiris Mayo Ríos**

**Opción de Trabajo de grado**

**Práctica empresarial**

**Corporación Universitaria Remington.**

**Facultad de ciencias económicas y contables**

**Contaduría pública**

**2025**

## **Agradecimientos**

Agradezco de manera especial a mi tutora Mayiris Mayo Ríos, por su valiosa orientación, paciencia y acompañamiento constante durante el desarrollo de este trabajo de grado. Su experiencia, compromiso y disposición para brindar apoyo académico fueron fundamentales para la consolidación de este proyecto.

Gracias por motivarme a alcanzar un nivel más alto de análisis crítico y por haberme guiado con claridad en cada etapa de la investigación. Este logro no habría sido posible sin su acompañamiento riguroso y humano.

## Tabla de Contenidos

Agradecimientos.....	2
Resumen .....	4
Palabras Clave .....	4
Problemática abordada en la práctica o pasantía .....	5
Ubicación Geográfica.....	6
Misión y Visión.....	6
Marco referencial .....	7
Marco conceptual .....	8
Marco legal.....	9
Objetivos .....	11
Metodología .....	12
Resultados .....	16
Conclusiones .....	18
Referencias .....	28
Anexos .....	29

## Resumen

Durante mi práctica en la empresa **Tax Maya S.A.S.**, pude observar que el manejo del dinero no era del todo organizado. Cada ruta o grupo llevaba sus propios registros y eso generaba diferencias en los reportes, demoras en la entrega de la información y poca claridad en los estados financieros.

A partir de esa experiencia pensé en proponer un **modelo de caja única**. La idea es que todos los ingresos entren en un solo lugar y desde allí se controlen los pagos y registros. Para sustentar la propuesta revisé documentos internos, entrevisté al personal administrativo y analicé los estados financieros de 2023 y 2024.

Con el modelo planteado se busca que la empresa tenga un mejor control de su flujo de efectivo, que los reportes sean más claros y que se reduzcan los errores por el manejo manual de la información. También serviría para que la gerencia tenga más confianza en los datos a la hora de tomar decisiones.

En conclusión, considero que este sistema es viable si se acompaña de capacitaciones y del apoyo de la gerencia. Además, puede ser útil no solo para Tax Maya S.A.S., sino también para otras empresas de transporte que enfrentan problemas parecidos en el manejo de sus recursos

### **Palabras clave:**

Caja Única, Control, Centralización, Diagnóstico, Resultados.

## **Problemática abordada en la práctica o pasantía**

Durante mi práctica en **Tax Maya S.A.S.**, pude conocer más de cerca la forma en que la empresa maneja sus recursos. Aunque la organización lleva muchos años prestando el servicio de transporte público en Medellín, todavía tiene dificultades para llevar un control financiero claro.

Lo primero que noté es que existen dos tipos de afiliados: los socios, a quienes la empresa les administra el recaudo de manera directa, y los afiliados independientes, que pagan por estar vinculados, pero manejan sus ingresos de forma autónoma. Esta situación genera dispersión de los recursos y hace que no siempre se tenga una visión completa del dinero que entra y sale.

Además, cada ruta maneja sus cuentas de manera separada y no hay un proceso centralizado que unifique toda la información. Esto trae como consecuencia demoras en los reportes, diferencias en los registros y, en general, poco control sobre la liquidez de la empresa.

Por estas razones, consideré importante proponer un **modelo de caja única**, que le permita a la empresa reunir todos sus ingresos en una sola cuenta. De esa manera, se lograría tener un mayor control de los recursos, evitar confusiones en los reportes y contar con información más confiable para la toma de decisiones.

Esta problemática no solo afecta a Tax Maya S.A.S., sino que también es común en otras empresas de transporte público que funcionan con ingresos diarios y diversos. Por eso, el modelo propuesto puede convertirse en una alternativa práctica tanto para esta

organización como para otras del mismo sector.

### **Ubicación Geográfica**

La Empresa se encuentra ubicada en la Ciudad de Medellín en la CRA 84 # 44 C 21

**Misión:** Ofrecer un servicio de transporte colectivo de pasajeros en Medellín, brindando seguridad, confiabilidad, efectividad, calidad y responsabilidad, mediante un parque automotor renovado, infraestructura logística y personal altamente calificado, va dirigido a los habitantes de la ciudad de Medellín, especialmente a la población de simón bolívar, laureles, santa lucia, san Javier, san Cristóbal y sus veredas, la empresa Tax Maya presta el servicio de transporte público con 78 unidades afiliadas a la secretaria de movilidad de Medellín.

**Visión:** Para el año 2030, ser la empresa operadora de rutas más destacada del municipio, proporcionando un servicio basado en la excelencia y contribuyendo al progreso y bienestar social y económico de la ciudad, la empresa está legalmente constituida desde el año 1979, cumpliendo con todos los requisitos exigidos por la ley. Para ello adjunto

Registro Único Tributario (RUT) y documento de existencia y representación el cual da constancia de su constitución.

Este modelo de Caja Única se justifica en la necesidad de mejorar la eficiencia financiera y administrativa de Tax Maya S.A.S., una empresa de transporte público que enfrenta retos significativos en la gestión de sus recursos. Actualmente, la dispersión de fondos en diferentes cuentas o áreas funcionales dificulta el control financiero, la trazabilidad del dinero y la toma de decisiones oportunas.

La implementación de un modelo de caja única se plantea como una alternativa viable y estratégica para centralizar los ingresos de la empresa, permitiendo una visión integral de su situación financiera y facilitando la planificación, ejecución y seguimiento de los recursos. Este modelo no solo fortalece los mecanismos de control interno, sino que también contribuye a una mayor transparencia en el uso de los fondos y a una administración más eficiente.

El estudio adquiere relevancia porque propone una solución concreta a una problemática común en el sector del transporte público, donde muchas empresas carecen de herramientas modernas para el manejo de sus finanzas. En el caso específico de Tax Maya S.A.S., los beneficios potenciales incluyen la reducción de gastos innecesarios, la optimización del flujo de caja y el fortalecimiento institucional. Además, los resultados de esta investigación pueden servir como referente para otras empresas del sector que se encuentren en situaciones similares. Los principales beneficiarios en la implementación del modelo de caja única son la gerencia de Tax Maya S.A.S., al contar con un modelo

más eficaz para administrar los recursos; los entes reguladores, al facilitarse la supervisión financiera; y los usuarios del servicio de transporte, quienes podrían verse favorecidos con una operación más sostenible y de mayor calidad.

### **Marco Referencial**

El modelo de **caja única** es básicamente una forma de manejar el dinero de una organización en un solo lugar. En lugar de tener varias cuentas o fondos dispersos, todo se centraliza en una sola cuenta, desde la cual se registran los ingresos y se hacen los pagos. Esto permite un control más claro del dinero y ayuda a tomar decisiones con base en información completa.

En mis lecturas encontré que, según la CEPAL (2010), este modelo evita que los recursos queden “regados” en diferentes cuentas y facilita ver en tiempo real cuánto dinero se tiene disponible. Eso también ayuda a reducir riesgos de ineficiencia o de malos manejos.

Otros autores, como González y Rincón (2018), explican que en el sector empresarial la caja única trae beneficios como ahorrar tiempo en la administración, mejorar el flujo de caja y tener más ventajas al negociar con bancos, ya que la empresa muestra mejor organización en sus finanzas.

En el caso de las empresas de transporte, como **Tax Maya S.A.S.**, el modelo resulta muy útil porque el dinero entra todos los días de distintas formas: el recaudo de pasajes, contratos con entidades, o apoyos externos. Si no hay un sistema centralizado, es fácil que se presenten confusiones o pérdidas de información.

Además, este modelo se relaciona con lo que plantea el **COSO** (2013) sobre la importancia del control interno: cuando hay procesos claros y centralizados, se reducen errores y se fortalece la transparencia. En ese sentido, aplicar un modelo de caja única no solo es un cambio contable, sino también una forma de mejorar la confianza y el control dentro de la empresa.

### **Marco Conceptual**

En este trabajo es importante aclarar algunos conceptos que ayudan a entender mejor la propuesta del modelo de caja única para **Tax Maya S.A.S.**

- **Modelo de Caja Única:** es una forma de organizar el dinero de la empresa en una sola cuenta o sistema centralizado. La idea es que todo lo que entra y lo que sale se maneje desde allí, lo que hace más fácil llevar control, programar pagos y evitar confusiones con varias cuentas.
- **Gestión Financiera:** se refiere a cómo la empresa planea, organiza y controla sus recursos económicos. Incluye tareas como administrar el efectivo, hacer presupuestos, registrar gastos y tomar decisiones para que la empresa se mantenga estable.
- **Control Interno:** son las reglas, procesos y medidas que la

organización aplica para asegurarse de que el dinero se use bien, que los registros contables sean confiables y que se cumplan las normas. Con una caja única, este control se hace más sencillo porque toda la información está en un mismo lugar.

- **Tesorería:** es el área que maneja directamente el dinero de la empresa. Se encarga de recibir los ingresos, custodiar el efectivo y autorizar los pagos. En el caso del modelo de caja única, la tesorería tendría un papel central para que el sistema funcione.

- **Transporte Público:** servicio que consiste en movilizar pasajeros a través de empresas autorizadas. En Colombia está regulado por la Ley 336 de 1996. Este sector maneja ingresos diarios que, si no se controlan bien, pueden generar problemas de organización financiera.

- **Sostenibilidad Financiera:** significa que la empresa tenga la capacidad de mantenerse a largo plazo, equilibrando lo que gana y lo que gasta. La caja única aporta a esta sostenibilidad porque reduce duplicidad de pagos, evita fugas de dinero y da una visión más clara de la situación económica.

### **Marco Legal**

El modelo de **caja única** que se propone para Tax Maya S.A.S. tiene respaldo en varias normas colombianas que, aunque en muchos casos se aplican al sector público, también sirven como guía de buenas prácticas para las empresas privadas. A continuación, resumo las más importantes y cómo se relacionan con la propuesta:

- **Decreto 1525 de 2008:** regula la Cuenta Única Nacional en el sector público. Aunque está pensado para entidades estatales, sus principios de centralización y control del dinero pueden aplicarse en empresas privadas como Tax Maya S.A.S.

- **Ley 222 de 1995:** establece que las sociedades comerciales deben tener un manejo ordenado de sus recursos y que los administradores son responsables de la información financiera. Con la caja única se facilita este cumplimiento, porque todo el dinero se maneja en un solo sistema.
- **Código de Comercio (arts. 48 a 52):** señala que todo comerciante debe llevar una contabilidad clara, actualizada y completa. La caja única ayuda a cumplir con esta obligación al unificar registros.
- **Ley 1314 de 2009 y NIIF para PYMES:** promueven la transparencia y la comparabilidad en los estados financieros. Con un sistema centralizado, es más sencillo aplicar estas normas internacionales de información contable.
- **Ley 336 de 1996 (Estatuto Nacional del Transporte):** obliga a que las empresas de transporte sean eficientes, sostenibles y responsables en la gestión de sus recursos. La caja única contribuye a lograr estos objetivos.
- **Ley 87 de 1993:** establece la importancia de los sistemas de control interno. Aunque está dirigida principalmente a entidades públicas, también inspira a empresas privadas a adoptar mecanismos que prevengan errores o fraudes.

En conjunto, estas normas muestran que la propuesta de un modelo de caja única no solo es viable desde el punto de vista técnico, sino que también está en línea con las exigencias legales y contables del país.

## **Objetivos**

### **Objetivo General**

Diseñar un modelo de caja única para la empresa de transporte público Tax Maya S.A.S., con el propósito de centralizar la administración de los ingresos y egresos, optimizar el control financiero y fortalecer la transparencia en la gestión de los recursos económicos de la

organización.

### **Objetivos Específicos**

1. Analizar la situación financiera actual de la empresa en cuanto al manejo de ingresos y egresos, identificando las principales debilidades en el control interno, la trazabilidad del dinero y la eficiencia contable, con base en los estados financieros y procesos administrativos vigentes.
2. Diseñar un modelo de caja única adaptado a las características de Tax Maya S.A.S., tomando como referencia experiencias exitosas en otras empresas del sector transporte, de manera que se logre centralizar el flujo de recursos, mejorar la organización contable y garantizar una administración más ordenada y transparente.
3. Proponer mecanismos de control interno e implementación gradual del modelo, estableciendo las etapas, los recursos necesarios y las estrategias de seguimiento que aseguren su viabilidad técnica, administrativa y financiera, promoviendo así la eficiencia y sostenibilidad de la empresa.

### **Metodología**

Para realizar este trabajo utilicé un **enfoque mixto**, es decir, combiné lo cualitativo con lo cuantitativo.

Desde lo **cualitativo**, analicé el modelo de caja única a partir de documentos internos de la empresa, normativa relacionada y algunos referentes teóricos. Esto me permitió entender cómo funciona el sistema y qué ventajas podría traer a Tax Maya S.A.S.

Desde lo **cuantitativo**, revisé los estados financieros de los años 2023 y 2024. Con esos datos analicé el flujo de efectivo, la relación entre ingresos y egresos, el nivel de endeudamiento y otros indicadores que mostraban las debilidades de la empresa en su manejo del dinero.

El diseño del estudio fue **no experimental**, de tipo descriptivo y propositivo. No se buscó modificar variables, sino observar la situación actual, estudiar experiencias similares y a partir de ello proponer una solución adaptada a la empresa.

Las **etapas del trabajo** se organizaron así:

1. **Diagnóstico inicial:** revisión de estados financieros de 2023 y 2024, donde se evidenció que los egresos superaban a los ingresos.
2. **Revisión de experiencias externas:** análisis de casos de otras empresas de transporte de Medellín que han usado modelos de caja única.
3. **Diseño del modelo:** elaboración de la propuesta para Tax Maya S.A.S., con lineamientos sobre conciliación diaria, control de ingresos y egresos, y presupuestación.
4. **Validación preliminar:** presentación de la propuesta al personal administrativo y contable (Camilo Agudelo, Carolina Jerez y Johan Zapata), quienes hicieron sugerencias que permitieron ajustar algunos detalles.
5. **Propuesta final:** integración de resultados y recomendaciones, lista para ser llevada a la Asamblea de Accionistas.

En cuanto a las **técnicas utilizadas para recolectar información**, apliqué:

- **Revisión documental:** estados financieros, manuales internos, políticas contables bajo NIIF.

- **Entrevistas:** a funcionarios del área contable y administrativa, para conocer su percepción sobre el manejo del dinero.
- **Observación directa:** de los procesos de ingresos y egresos de la empresa.
- **Revisión bibliográfica:** artículos, normas y estudios relacionados con la caja única en el sector transporte.

Con esta metodología pude tener una visión clara de la situación financiera de la empresa y diseñar una propuesta que no solo tiene base teórica, sino que responde a problemas reales que observé durante la práctica.

### **Resultados**

Durante la práctica pude darme cuenta de que la empresa Tax Maya S.A.S. tiene una forma de manejar el dinero que está muy fragmentada. Cada ruta o unidad lleva sus propios ingresos, lo que hace difícil unificar la información y tener un control claro de los recursos.

Al revisar los estados financieros y hablar con el personal, identifiqué algunos problemas principales:

- **No existe un sistema contable unificado:** cada ruta entrega sus reportes por separado y esto genera diferencias en los datos.
- **Falta de conciliaciones periódicas:** no hay un proceso claro para comparar lo que reportan los conductores con lo que queda registrado en la administración.
- **Poca trazabilidad de los recursos:** los movimientos de dinero no siempre quedan en un sistema electrónico confiable, lo que dificulta hacer

auditorías internas.

- **Uso excesivo de procesos manuales:** gran parte de la contabilidad se hace a mano, lo que aumenta el riesgo de errores u omisiones.

Con la propuesta del modelo de **caja única**, se espera corregir estas fallas. Al centralizar los ingresos y automatizar registros, la empresa podría tener balances más confiables, reducir errores y contar con información en tiempo real. Esto también le permitiría a la gerencia tomar decisiones más seguras basadas en datos claros.

En las tablas y gráficos elaborados en este trabajo se comparan la situación actual y los beneficios esperados con la implementación del modelo. Entre las mejoras que se proyectan están:

- un mejor control del flujo de caja,
- una administración más organizada de cobros y pagos,
- y una reducción de costos financieros.

### **Aspectos a considerar para futuros estudios**

Aunque el modelo tiene muchas ventajas, también hay algunos puntos que deben analizarse más a fondo:

- Posibles implicaciones tributarias al centralizar los ingresos en una sola cuenta.
- Requerimientos tecnológicos para implementar un sistema digital que se ajuste a la empresa.
- La resistencia al cambio que puede surgir entre algunos trabajadores.
- La necesidad de comparar esta experiencia con la de otras empresas del mismo sector.

Estos aspectos pueden servir como base para estudios posteriores y para seguir fortaleciendo la gestión financiera en empresas de transporte público.

### **Conclusiones**

Durante mi práctica en **Tax Maya S.A.S.** confirmé que el manejo de los recursos de la empresa estaba disperso y que eso generaba muchas dificultades: diferencias en los reportes, falta de conciliaciones periódicas y poco control sobre la liquidez. Esta situación me permitió entender la importancia de tener un sistema más organizado y centralizado.

El modelo de **caja única** que propuse es una alternativa viable para solucionar estos problemas, porque concentra en un solo lugar los ingresos y egresos de la empresa. Con este esquema se pueden hacer registros más claros, reducir errores y facilitar el trabajo del área contable. Además, la gerencia tendría información más confiable para

tomar decisiones.

Los beneficios que se esperan con este modelo superan los costos de ponerlo en marcha, ya que ayudaría a simplificar procesos, dar mayor transparencia al manejo del dinero y fortalecer la sostenibilidad financiera de la organización. Sin embargo, entendí que para que el sistema funcione no basta con lo técnico: también se necesita capacitación al personal y el respaldo de los directivos.

Finalmente, considero que esta propuesta no solo es útil para **Tax Maya S.A.S.**, sino que también puede servir de referencia a otras empresas de transporte que viven situaciones parecidas. Con una caja única, estas organizaciones podrían tener más control de sus finanzas y asegurar un crecimiento más ordenado en el futuro.

## **Figuras y tablas**

Tabla 1. Indicadores financieros Tax Maya 2023 – 2024

Tabla 2. Resumen de técnicas e instrumentos

Tabla 3. Presentación modelo de implementación de caja única a la gerencia

Tabla 4. Relación entre el modelo de caja única y las cuentas contables

Tabla 5. Comparativa entre sistema actual y modelo de caja única

Tabla 6. Etapas de implementación del modelo

Tabla 7. comparativa de indicadores modelo caja única

Figura 1. Ubicación geográfica Tax Maya SAS

Figura 2. Variación de Efectivo y Equivalentes – Años 2023 vs. 2024

Figura 3. Resultado Operacional – Años 2023 vs. 2024

Figura 4. Flujo de Caja por Actividades – Año 2024

Figura 5 estado actual vs meta con modelo de caja única

## TABLAS

### Indicadores Financieros Tax Maya 2023 - 2024

Tabla 1

Concepto	Diciembre 2023 (COP)	Diciembre 2024 (COP)	Variación absoluta (COP)	Variación (%)
Ingresos operacionales	2,142,910,187	2,324,205,783	181,295,596	8%
Costo de ventas	1,971,145,019	2,262,493,834	291,348,815	13%
Utilidad bruta	171,765,168	61,711,949	-110,053,219	-64%
Gastos administrativos	532,979,902	523,451,315	-9,528,587	-2%
Utilidad operacional	-361,214,734	-461,739,366	100,524,632	28%
Otros ingresos	606,800,216	750,243,358	143,443,142	24%
Otros gastos	242,030,355	455,974,431	213,944,076	88%

Resultado del	Resul	3,555,127	-	-	-4902%
			170,821,439	174,376,566	

	ejercicio				
	Efectivo	361,007,	176,098,	-	-51%
	y equivalentes	327	047	184,909,280	
	Total	1,827,19	2,033,54	206,342,	11%
	activos	8,268	0,798	530	
	Total	1,417,15	1,794,317	377,163,	27%
	pasivos	3,071	,041	970	

io	Patrimonio	410,045,	239,223,	-	-42%
		197	758	170,821,439	

## Resumen de técnicas e instrumentos

Tabla 2

Técnica	Instrumento principal	Relación con TAX MAYA S.A.S.
Revisión documental	Estados financieros, notas contables, manuales de procedimiento	Evaluación del flujo de caja y desempeño financiero
Entrevistas semiestructuradas	Guía de preguntas a personal contable y administrativo	Percepción interna sobre control financiero y viabilidad del modelo
Revisión bibliográfica	Artículos académicos, estudios de caso, normativa local	Fundamentación teórica del modelo y su aplicación en el sector

## Modelo de implementación de caja única Tax Maya SAS

Presentación final del modelo de implementación de caja única para la gerencia. Tabla 3

Elemento del Modelo	Descripción / Acción Propuesta
Objetivo General	Unificar los ingresos y egresos de todas las áreas en una sola cuenta para mejorar el control financiero y la eficiencia.
Responsable del Fondo Único	Jefe de Contabilidad / Tesorero
Cuenta Principal del Fondo	Caja Principal / Cuenta Bancaria Única (actualmente identificada en estados financieros como "Efectivo y equivalentes")
Ingresos que entran al fondo	Ingresos operacionales, otros ingresos, recaudos por transporte, ventas de servicios especiales.
Egresos que salen del fondo	Pago de proveedores, gastos administrativos, beneficios a empleados, obligaciones financieras.
Cuentas contables vinculadas	110505, 111005, 130505, 220505, 510505, 519905, 421015 (según el PUC o

	plan de cuentas de la empresa).
--	---------------------------------

Mecanismo de registro	Sistema contable bajo NIIF para PYMES, con codificación automática centralizada por cada transacción.
Herramientas de control	Conciliaciones bancarias diarias, reportes semanales de flujo de caja, alertas por sobreuso del fondo.
Beneficios esperados	Mayor trazabilidad del dinero, reducción de errores contables, optimización de liquidez, mejora en la toma de decisiones.
Requisitos de implementación	Ajustes al sistema contable, capacitación al personal, aprobación de la Asamblea.
Etapa de ejecución	1. Diagnóstico 2. Diseño 3. Validación 4. Aprobación 5. Ejecución 6. Monitoreo y mejora continua

### **Relación entre el modelo de caja única y las cuentas contables**

Tabla 4

Proceso	Cuenta Contable Ejemplo
Recaudo ingresos	110505 - Caja general
Pagos	220505 - Proveedores
Control gastos	510505 - Gastos admin.
Cobros	130505 - Clientes

### Indicadores Financieros - Modelo de Caja Única

Tabla 5

Indicador	Estado actual (2024)	Meta esperada	% Mejora proyectada	Observaciones
Razón corriente	2.12	3.0	+41 %	Mejor uso de excedentes de caja y menor presión en pasivos corrientes.

<b>Liquidez rápida</b>	2.12	3.0	+41 %	Caja única centraliza recursos y agiliza pagos.
<b>Margen neto</b>	-7,35%	3%	+10, 35 p.p.	Disminución de gastos financieros y administrativos dispersos.
<b>Margen bruto</b>	2,66%	10%	+7,3 4 p.p.	Optimización en compras y mejor control del costo de ventas.
<b>Endeudamiento total</b>	88,24%	70%	- 18,24 p.p.	Uso de liquidez propia para reducir dependencia de deuda.
<b>Rotación de activos</b>	1.14	1.3	+14 %	Mejor utilización del activo para generar ingresos.

**Comparativa entre sistema actual y modelo de caja única**

<b>ASPECTO</b>	<b>SISTEMA CATUAL</b>	<b>MODELO DE CAJA UNICA</b>
Gestión de ingresos	Cada unidad gestiona por separado	Ingresos centralizados en una caja única
Control financiero	Disperso y poco estandarizado	Control unificado y automatizado
Transparencia	Baja	Alta (registro único y trazabilidad)
Toma de decisiones	Lenta	Basada en información centralizada
Distribución de recursos	Inestable y manual	Automática según criterios predefinidos

Tabla 5

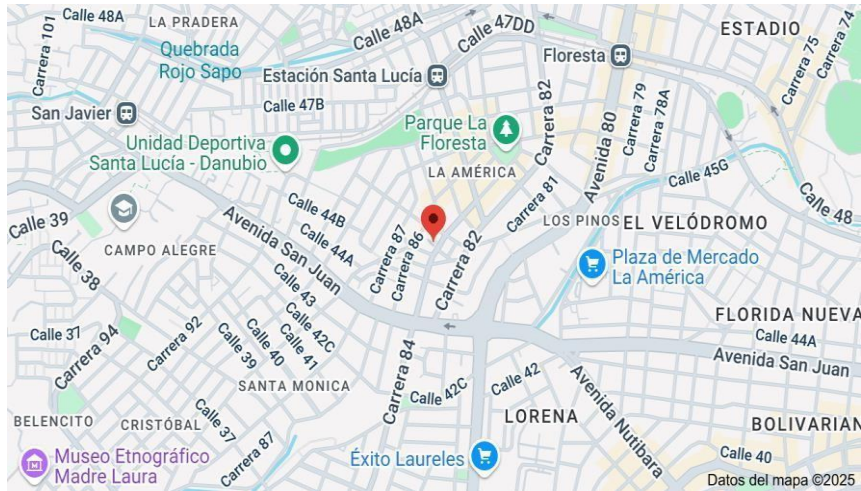
### Anexo 3. Etapas de implementación del modelo

<b>FASE</b>	<b>ACTIVIDAD PRINCIPAL</b>	<b>TIEMPO ESTIMADO</b>	<b>RESPONSABLE</b>
Diagnóstico	Análisis financiero y operativo actual	3 semanas	Área contable
Diseño	Elaboración del modelo de caja única	12 semanas	Area administrativa
Validación	Retroalimentación con personal clave	2 semanas	Director administrativo y operativo
Implementación	Ejecución piloto y ajustes iniciales	8 meses	Dirección

Tabla 6

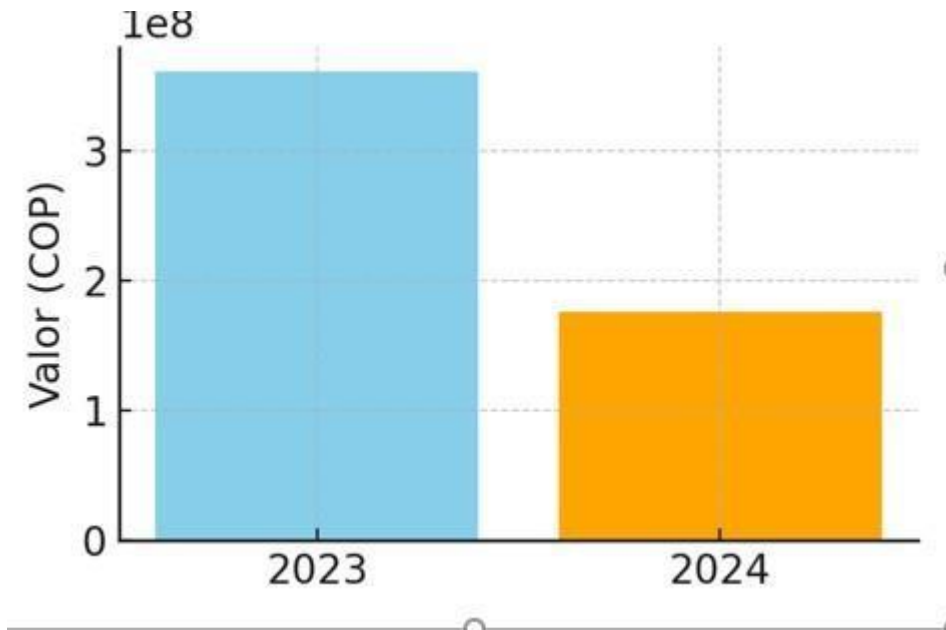
## FIGURAS

Figura 1. Ubicación geográfica



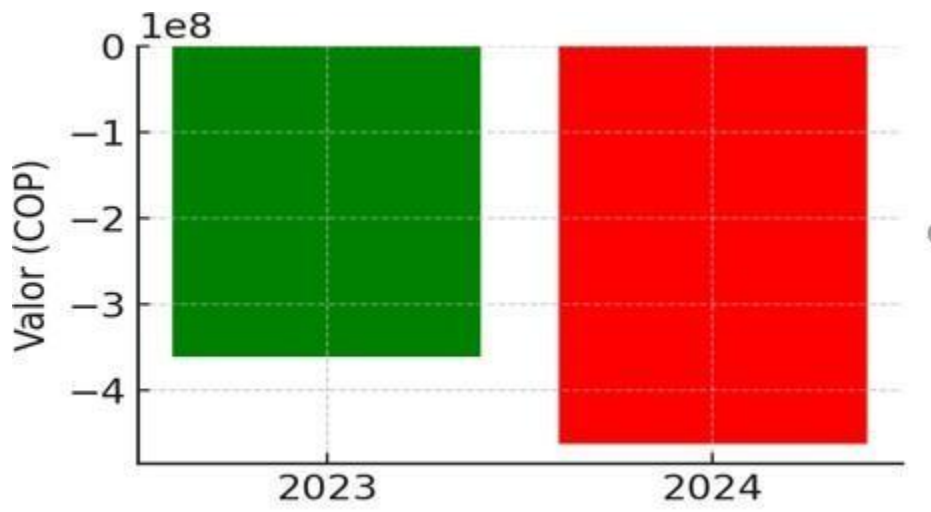
Fuente: Google Maps 2025

Figura 2. Variación de Efectivo y Equivalentes – Años 2023 vs. 2024



**Figura 3. Resultado Operacional - Años 2023 vs. 2024**

Gráfico de columnas mostrando la caída de la utilidad operativa.



**Figura 4. Flujo de Caja por Actividades - Año 2024**

Diagrama de barras mostrando cómo se distribuyó el flujo de efectivo.



**Tabla comparativa de indicadores modelo caja**

**única Figura 5 Gráfico comparativo**

### Indicadores Financieros - Estado Actual vs Meta con Modelo de Caja Única

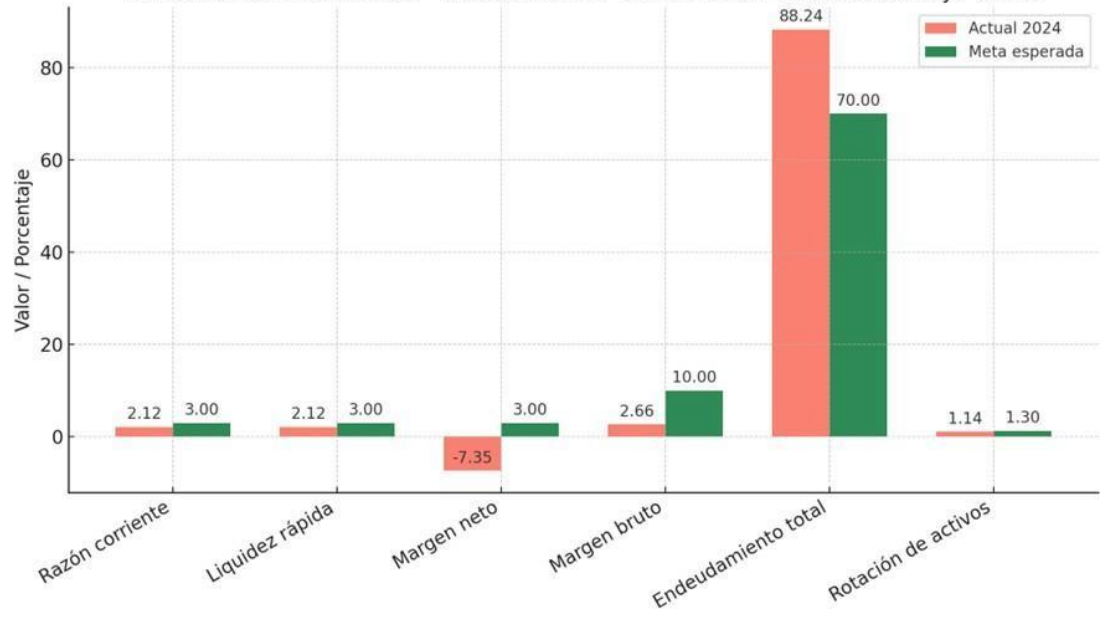
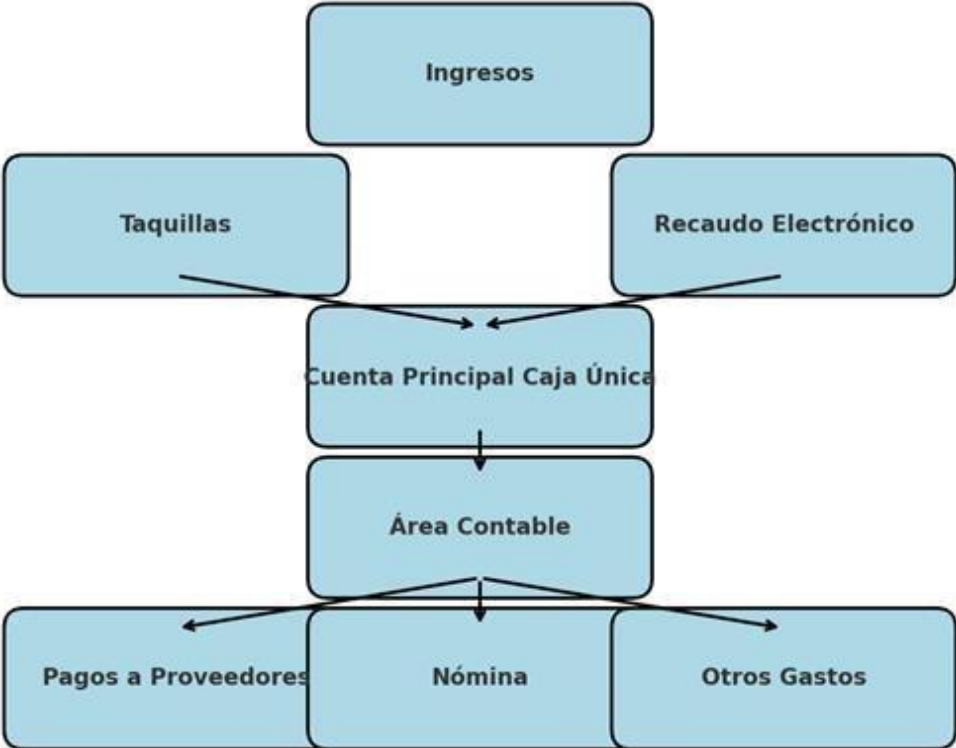


Figura 6 – Diagrama del Modelo de Caja Única



## Referencias

- CEPAL. (2010). *La caja única y su importancia en la gestión financiera del Estado*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe. <https://repositorio.cepal.org>
- Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO). (2013). *Marco integrado de control interno*. COSO.
- Congreso de Colombia. (1993). *Ley 87 de 1993: Por la cual se establecen normas para el ejercicio del control interno en las entidades y organismos del Estado*. Diario Oficial No. 41.120.
- Congreso de Colombia. (1995). *Ley 222 de 1995: Sobre sociedades comerciales*. Diario Oficial No. 42.156.
- Congreso de Colombia. (1996). *Ley 336 de 1996: Estatuto Nacional de Transporte*. Diario Oficial No. 42.948.
- Congreso de Colombia. (2009). *Ley 1314 de 2009: Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera*. Diario Oficial No. 47.409.
- Decreto 1525 de 2008. (2008). *Por el cual se reglamenta la Cuenta Única Nacional y se dictan otras disposiciones*. Diario Oficial No. 47.027.

- González, J., & Rincón, C. (2018). *Gestión financiera y tesorería: prácticas para la eficiencia en organizaciones*. Editorial Universidad Cooperativa de Colombia.
- International Accounting Standards Board (IASB). (2015). *Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)*. IASB.
- Superintendencia de Sociedades. (2020). *Guía práctica para la implementación de sistemas de control interno en empresas privadas*. Bogotá: Supersociedades.

## Anexos

### Anexo 1. Entrevista semiestructurada aplicada al personal administrativo

#### Entrevista al director administrativo Camilo Agudelo

- **¿Cómo se gestionan actualmente los ingresos diarios del servicio de transporte?**

Actualmente la empresa Tax Maya, tiene de su propiedad 7 vehículos al servicio del transporte público de pasajeros, además, cuenta con dos socios los cuales tienen en total 26 vehículos que administra en su totalidad la empresa y 21 afiliados con 37 vehículos que cada uno recibe los ingresos por operación y a su vez se encarga de los gastos, siendo así la empresa solo la administradora absoluta de 33 vehículos.

- **¿Existen mecanismos de control sobre los ingresos y egresos?**

En los 37 vehículos administrados por la empresa sí.

- **¿Qué dificultades se presentan en la administración financiera actual?**

El no control absoluto de ingresos y gastos de toda la flota de la empresa.

- **¿Qué ventajas cree que traería un modelo de caja única?**

La mayor ventaja es tener un recaudo centralizado donde se pueda identificar gastos de personal, administrativos y de mantenimiento, así como los ingresos generados por la operación misma



---

Firma entrevistado

Director administrativo

## **Anexo 2– Modelo de Caja Única para Tax Maya S.A.S.**

### **Modelo de Caja Única para Tax Maya S.A.S.**

Este documento describe el modelo de Caja Única diseñado para la empresa de transporte Tax Maya S.A.S., con el objetivo de optimizar la gestión de ingresos y egresos, garantizando transparencia, control y eficiencia en el manejo de los recursos financieros.

#### **1. Objetivo del Modelo**

Implementar un sistema centralizado de administración de caja que concentre todos los ingresos y egresos de la empresa en una sola cuenta bancaria y un registro contable único, evitando dispersión de fondos y mejorando la toma de decisiones.

#### **2. Alcance**

El modelo abarca todas las áreas de la empresa que realizan operaciones de ingreso o egreso de efectivo: taquillas, recaudo electrónico, pagos a proveedores, nómina y otros gastos operativos, incluye tanto la gestión física como el registro contable de las operaciones.

#### **3. Metodología de Implementación (Paso a Paso)**

- Diagnóstico del flujo actual de ingresos y egresos.
- Diseño del flujo unificado de caja y definición de cuentas contables asociadas.
- Capacitación al personal involucrado.
- Centralización de ingresos en una sola cuenta bancaria.
- Implementación de controles internos y autorizaciones.
- Monitoreo inicial y ajustes en el procedimiento.

#### **4. Estructura Contable y Operativa**

El modelo de Caja Única se soporta en un plan de cuentas que concentre en una cuenta principal todos los movimientos de efectivo. Ejemplo:

- 110505 Caja General
- 110510 Bancos - Cuenta Principal Caja Única
- 1305 Cuentas por Cobrar (Recaudo en tránsito)
- 2205 Proveedores
- 5105 Gastos Operativos

#### **5. Procedimientos**

- Todos los ingresos de taquillas y sistemas electrónicos se consignan diariamente en la cuenta principal.
- El área contable registra el ingreso en la cuenta bancaria correspondiente.
- Los egresos se programan semanalmente y requieren autorización de la gerencia.
- No se realizan pagos directos desde taquillas o cajas menores sin pasar por la cuenta principal.
- Los saldos se concilian diariamente.

## **6. Indicadores de Control**

- Tiempo promedio de consignación: máximo 24 horas.
- Porcentaje de ingresos registrados vs. proyectados: mínimo 98%.
- Cumplimiento en conciliaciones diarias: 100%.

## **7. Responsabilidades y Supervisión**

- La gerencia será responsable de la supervisión general del modelo.
- El área contable será responsable del registro, conciliación y reporte de los movimientos, Cada punto de ingreso será responsable de consignar oportunamente.

## **8. Cronograma de Implementación**

<b>Tiempo</b>	<b>Actividad</b>
Semana 1	Diagnóstico y recolección de información.
Semana 2	Diseño del modelo y estructura contable.
Semana 3	Capacitación al personal.
Semana 4	Implementación y centralización de cuentas.
Semana 5-6	Monitoreo y ajustes.