# Caja y bancos

## Conceptos y caracteristicas

El rubro **Caja y bancos** representa a aquellos activos de la empresa que permiten hacer pagos, tienen poder cancelatorio ilimitado y liquidez ilimitada, no quedando su aceptacion en manos del acreedor.

Se incluyen dentro del rubro el efectivo, los saldos en cuentas corrientes bancarias y cajas de ahorro, y aquellos elementos que posean dichas caracteristicas, tales como los valores a depositar, los fondos fijos, los valores al cobro, y los giros bancarios a la vista.

## Criterios de medicion

* **Saldos en moneda de curso legal:** Dichos saldos ya se encuentran valuados en la unidad de medida de los EECC, teniendo que tratarse solo aquellos valores en moneda extranjera. Para verificar dichos valores, se procede a un recuento fisico denominado **Arqueo,** en donde se controla el saldo contable con todos los elementos que compongan la existencia en caja, imputando las diferencias a sus correspondientes resultados. Los saldos bancarios seran conciliados mediante la **conciliacion bancaria,** en donde se igualan los saldos contables y bancarios de cada cuenta del ente.
* **Saldos en moneda extranjera:** Se necesita conocer el tipo de cambio vigente en todo momento, para convertir esa existencia a moneda de curso legal. Para esto, se usan dos tipos de cambio:
  + **Comprador,** que es el precio que el Banco nos paga por cada divisa que vendamos
  + **Vendedor,** que es lo que nos cobra el Banco por cada divisa comprada por el ente.

Al ingresar la moneda extranjera, puede ser **adquirida** o **entregada por alguna transaccion realizada.** En el primer caso, se valua al **TCV.** En el segundo, se debe **atender a la intencion del ente:** si decide mantenerla como inversion, se medira al **TCV;** en cambio, si se realizan estas operaciones con habitualidad, se medira al **TCC.** Al cierre de cada periodo, valuamos las existencias de moneda extranjera al **TCC vigente,** y la diferencia entre la medicion inicial y esta ultima sera tratada como **diferencia de cambio.** La RT 17 estipula esto de la siguiente manera:

Se debe considerar la suma mas representativa para el ente, tomando el tipo de cambio que identifique de forma mas clara los efectos sobre el patrimonio del ente.

## Efectos de la inflacion

Las partidas representativas de las disponibilidades **en moneda de curso legal** estan valuadas automaticamente a su valor nominal por ser un **activo monetario.** El efecto de la inflacion genera una disminucion del poder de compra de dichos activos, dando un resultado por exposicion a la inflacion, o RECPAM. La **moneda extranjera,** en cambio, es un **activo no monetario,** por lo que su exposicion a la inflacion generara un resultado por tenencia producto de la diferencia de cambio neto de la exposicion a la inflacion por anticuacion de partidas.