**FORMATO PARA EL DESARROLLO DE COMPONENTE FORMATIVO**

| PROGRAMA DE FORMACIÓN | Servicios comerciales y financieros |
| --- | --- |

| COMPETENCIA | 210301086 - Manejar recursos financieros de acuerdo con normativa y manual operativo. | RESULTADOS DE APRENDIZAJE | 210301086-03 - Determinar procedimientos en el manejo de efectivo y cheques, de acuerdo con normatividad  210301086-04 - Aplicar medidas de seguridad en caja de acuerdo con procedimiento. |
| --- | --- | --- | --- |

| NÚMERO DEL COMPONENTE FORMATIVO | CF4 |
| --- | --- |
| NOMBRE DEL COMPONENTE FORMATIVO | Procedimientos del efectivo y cheques |
| BREVE DESCRIPCIÓN | A través del presente componente formativo comprenderá los procedimientos técnicos que se deben aplicar dentro de una organización en cuanto al manejo y la gestión del efectivo a través de diversas operaciones financieras, la relevancia de la verificación de los cheques o documentos comerciales y los procesos establecidos por las entidades financieras, implementados siempre bajo el marco legal vigente. |
| PALABRAS CLAVE | Canje, códigos, documentos, efectivo, seguridad. |

| ÁREA OCUPACIONAL | 1 - Finanzas y Administración |
| --- | --- |
| IDIOMA | Español |

**a. TABLA DE CONTENIDOS**

**Introducción**

**1. Transacciones en efectivo**

1.1Medidas de seguridad de los billetes y moneda

1.2 Características y elementos

1.3 Protocolos de novedades en billetes

1.4 Normatividad institucional

**2.** **Procedimiento en el manejo de billetes**

2.1Fajo de billete

2.2 Efectivo en caja y en bóveda

2.3 Medidas de seguridad

**3.** **Manejo de cheque**

3.1Características de documentos comerciales

3.2 Formas y tipos

3.3 Procedimientos de visación

3.4 Seguridad y normatividad vigente

**4.** **Proceso de canje y compensaciones**

4.1 Contexto

4.2 Procedimientos

4.3 Manejo de códigos

**Introducción**

En este componente de formación se abordarán los conceptos básicos que permitirán comprender cómo consolidar las estrategias de manejo y gestión del efectivo.

En el siguiente video se comprende de manera genérica, así:



**b. DESARROLLO DE CONTENIDOS**

**1. Transacciones en efectivo**

Implican el intercambio de efectivo por un activo. Debido a que el intercambio es inmediato el vendedor no asume ningún riesgo crediticio de que el comprador no pague, como sería el caso si se le concediera un crédito al comprador. Las transacciones en efectivo son más comunes para transacciones minoristas más pequeñas.



<https://stock.adobe.com/co/images/id/303742199?as_audience=srp&as_campaign=Freepik&get_facets=1&order=relevance&safe_search=1&as_content=api&k=transacciones&tduid=25718c06a8bae51d2725f60befa87a9b&as_channel=affiliate&as_campclass=redirect&as_source=arvato>

No existe el riesgo de que surja una deuda incobrable a partir de una transacción en efectivo, mientras que este es un riesgo siempre presente cuando se utilizan transacciones de crédito en su lugar.

Las transacciones en efectivo pueden estar orientadas al consumidor o al negocio, contrasta con otros modos de pago como las transacciones de crédito en un negocio que involucra efectos por cobrar. Del mismo modo, una transacción en efectivo también es diferente de las transacciones con tarjeta de crédito.

Un ejemplo de una transacción en efectivo es entrar a una tienda comprar ropa y pagar con una tarjeta débito. Un pago con tarjeta débito es lo mismo que un pago inmediato en efectivo, ya que el monto se debita instantáneamente de la cuenta bancaria; sin embargo, los pagos con tarjeta de crédito no tienen el mismo efecto para el comprador.

En un pago con tarjeta de crédito el importe no se debita de la cuenta bancaria al instante. Pero, puede comprar el producto dentro del límite de crédito con la tarjeta y se debe realizar el pago solo después de la generación de la factura. Nuevamente, se disfruta de un período de crédito hasta la última fecha disponible para el pago.

Desde una perspectiva comercial las transacciones en efectivo por encima de un límite mínimo podrían ser rechazadas por la ley del impuesto sobre la renta. Una empresa también necesita informar todas las transacciones en efectivo más allá de un límite de umbral; sin embargo, desde la perspectiva del consumidor, no todas las transacciones en efectivo son reportables.

**1.1 Medidas de seguridad de los billetes y monedas**

Se debe aplicar los elementos de seguridad de los billetes con el fin de reconocer un billete como auténtico, estos tienen algunas características de seguridad como particularidades táctiles, nitidez, variación óptica y fluorescencia.

**Funciones de seguridad comunes utilizadas**

Muchas casas de moneda nacionales han adoptado tecnologías antifalsificación similares para los billetes, estas son algunas:



**1.2 Características y elementos**

El peso colombiano es la moneda de curso legal de Colombia, su abreviación formal es COP, localmente con el signo **pesos**($). Esta moneda circula en Colombia desde 1810, año en que reemplazó al real que había funcionado hasta ese momento. Su circulación es controlada por el Banco de la República de Colombia.

A continuación se relata cómo fue el origen e historia:



**1.3 Protocolos de novedades en billetes**

* Los siguientes son consejos para evitar la falsificación de moneda en Colombia:
* Si alguien se acerca por la calle y solicita que le cambie un billete, lo mejor es decir que no.
* Tratar de cambiar billetes de grandes denominaciones en negocios de buena reputación, no en bares, restaurantes o pequeñas tiendas.
* Cuando una vez se compruebe que un dinero es falso prestar especial atención a los billetes de 10, 20 y 50 mil, ya que la mayoría de los billetes falsos son de estas denominaciones.
* Optar por llevar billetes de denominación pequeña para que no existan preocupaciones por el cambio.
* Cuando se retire dinero de un banco o de un cajero automático verificar el dinero rápidamente frente al cajero o la cámara del cajero automático.

**Protocolos para detectar moneda falsa en Colombia**



<https://www.freepik.es/fotos-premium/primer-plano-hryvnia-lupa-concepto-financiero-mano-mujer-comprueba-hryvnia-lupa_27450748.htm#query=billete%20falso&position=6&from_view=search>

* Tratar de reconocer la apariencia de los billetes colombianos.
* Doblar un billete por la mitad y frotar las dos mitades para identificar la textura del dinero colombiano en las manos. La moneda colombiana genuina tiene una textura particular, mientras que los billetes falsos generalmente se sienten suaves.
* Observar para ver si todos los detalles y líneas finas en el billete están impresos claramente. Es muy difícil para los falsificadores reproducir las complejidades de los billetes colombianos.
* Sostener los billetes a contraluz y buscar marcas de agua.
* Inclinar los billetes bajo la luz y buscar los cambios de color en las tiras reflectantes de seguridad. Buscar escritura o imágenes en las tiras de seguridad.

**La nueva serie de billetes colombianos**

El Banco Central de la República de Colombia presentó una nueva serie de billetes en 2016. La nueva familia de billetes colombianos consta de seis denominaciones: $2.000, $5.000, $10.000, $20.000, $50.000 y $100.000 COP.

Las monedas lanzadas en 2012 expresan la idea de biodiversidad, naturaleza y símbolos culturales importantes para los colombianos. Se rinde homenaje a ciudadanos que han hecho importantes aportes a la cultura y tejido de la sociedad colombiana, y se reconoce el papel de la mujer en la historia de Colombia.

La nueva serie de billetes tiene muchas características de seguridad contra la falsificación; estos incluyen marcas de agua, fibras fluorescentes y tinta, efectos de color y movimiento, texto en relieve y braille.

A continuación se revisa cada una de las denominaciones de la nueva familia de billetes, por medio de unos videos que analizan las características de seguridad únicas de cada billete. Estos videos son la mejor manera de aprender a diferenciar entre un billete falso y un billete colombiano genuino; tenga en cuenta que luego de cada uno se dará una explicación de lo que representan o las características:

| <https://www.banrep.gov.co/es/billetes-monedas/billete-100-mil-pesos-cinco-pasos-reconocerlo> |
| --- |
| Llamado a la acción link video: <https://www.youtube.com/watch?v=ln0AFdoFK7w&t=36s> |

El billete de 100 mil pesos presenta al expresidente colombiano Carlos Lleras Restrepo, es la moneda de mayor denominación en Colombia.

* Lleras se desempeñó como presidente de Colombia de 1966 a 1970. Es mejor conocido por alentar la unión económica en América Latina durante la década de 1960 y desempeñó un papel clave en la redacción del Pacto Andino, un acuerdo que consolidó el comercio entre Venezuela, Colombia, Perú, Bolivia y Chile.
* El anverso del billete también tiene una imagen de la flor sietecueros.
* El reverso del billete de $100,000 presenta el Valle de Cocora, un valle en el departamento del Quindío, así como el árbol nacional de Colombia, la palmera de cera.
* A ambos lados del billete se aprecia la imagen de un ave barranquera.
* El billete de $100,000 es predominantemente de color verde y con un tamaño de 153 x 56 mm, es el billete más grande en circulación.
* Este billete no se usa comúnmente en Colombia para las transacciones diarias. La mayoría de las tiendas no los aceptarán. Es demasiado dinero para que pierdan si uno resulta ser falso.

| <https://www.banrep.gov.co/es/billetes-monedas/billete-50-mil-pesos-cinco-pasos-para-reconocerlo> |
| --- |
| Llamado a la acción link video: <https://www.youtube.com/watch?v=XsPcVefiP9U> |

* El anverso del billete de $50.000 rinde homenaje al escritor colombiano Gabriel García Márquez.
* García Márquez ganó un Premio Nobel de Literatura en 1982 y es considerado uno de los autores más importantes del Siglo XX. Es mejor conocido por su libro de 1967 “Cien años de soledad” y por popularizar el estilo literario del realismo mágico.
* El anverso del billete también tiene la imagen de un colibrí alimentándose de una flor.
* El reverso del billete de $50.000 presenta dibujos de indígenas y viviendas de la cultura Tayrona en la Ciudad Perdida de la Sierra Nevada de Santa Marta.
* Se puede ver un caracol burgao en ambos lados del pico.
* El valor del billete de $50.000 en dólares estadounidenses es de aproximadamente $14,95 (asumiendo que está cambiando dólares a pesos colombianos a una tasa de cambio de $1 USD = $3347 COP. Ver XE para la tasa de cambio actual).

| <https://www.banrep.gov.co/es/billetes-monedas/billete-20-mil-pesos-cinco-pasos-para-reconocerlo> |
| --- |
| Llamado a la acción link video: <https://www.youtube.com/watch?v=xaRTmgXddro> |

* El anverso del billete también tiene la imagen de una anona o anón.
* El reverso del billete de $20,000 presenta imágenes de los canales de Mojana en el norte de Colombia, donde se cree que vivió el pueblo precolombino Zenú entre el 200 a. C. y el 1600-d. También hay imágenes de un campesino que lleva un bastón Arrow y un sombrero vueltiao.
* El poema alusivo al sombrero, escrito por Benjamín Puche Villadiego, está escrito en microtexto en el banco del billete.
* Hay una imagen de un sombrero como se vería directamente desde arriba a ambos lados del billete.

| <https://www.banrep.gov.co/es/billetes-monedas/billete-10-mil-pesos-cinco-pasos-reconocerlo> |
| --- |
| Llamado a la acción link video: <https://www.youtube.com/watch?v=3KKEPDkmMZI> |

* El anverso del billete de $10,000 rinde homenaje a la antropóloga colombiana Virginia Gutiérrez, quien fue pionera en la investigación sobre la antropología familiar y médica colombiana.
* Gutiérrez fue nombrada Mujer del Año en Colombia en 1967 y desde entonces ha recibido numerosos premios y medallas por sus aportes a la cultura colombiana. La Doctora Gutiérrez celebró su 98 cumpleaños el 4 de noviembre de 2019.
* El reverso del billete presenta el paisaje de la región amazónica en el que un río se convierte en serpiente. La escena también contiene un dibujo de un hombre pescando en una canoa, así como varias imágenes de la vida acuática.
* En ambos lados del billete se puede ver una ilustración de la flor de la Victoria Regia.
* El valor del billete de $10.000 en dólares estadounidenses es de aproximadamente 2,5 USD.

| <https://www.banrep.gov.co/es/billetes-monedas/billete-5-mil-pesos-cinco-pasos-para-reconocerlo> |
| --- |
| Llamado a la acción link video: <https://www.youtube.com/watch?v=fop771ZJ5CM> |

* El anverso del billete de $5.000 rinde homenaje al poeta colombiano José Asunción Silva.
* Nacido en 1865, Silva es el poeta más famoso de Colombia. Es mejor conocido por contribuir con una especie de lirismo deprimente a la poesía hispanoamericana, y su escritura refleja la vida difícil que vivió. Silva se suicidó, su obra fue recopilada y publicada póstumamente.
* El anverso del billete también muestra una planta de puya, impresa en tinta de cobre, que cambia a verde cuando se inclina a la luz.
* El reverso del billete exalta los páramos colombianos y los frailejones, arbustos perennes que forman parte de la familia del girasol.
* El reverso del billete también presenta ilustraciones de un cóndor andino, un oso de anteojos y el poema “Melancolía” de José Asunción Silva.
* A ambos lados del billete se puede ver la imagen de un abejorro.

| <https://www.banrep.gov.co/es/billetes-monedas/billete-2-mil-pesos-cinco-pasos-reconocerlo> |
| --- |
| Llamado a la acción link video: <https://www.youtube.com/watch?v=EGhj45-hToM> |

* El anverso del billete de $2,000 muestra a la artista colombiana Débora Arango.
* Nacida en Medellín, Arango es conocida internacionalmente por su obra de arte provocativa y políticamente cargada que a menudo refleja los males sociales de la sociedad colombiana. Aunque su trabajo fue a menudo recibido con críticas y fue fuente de gran controversia, ahora es celebrada como una de las artistas más importantes de Colombia. En 2003, Arango recibió la Orden de Boyacá, el más alto honor otorgado a oficiales militares o civiles en Colombia. Arango tenía 98 años cuando murió en 2005.
* El anverso del billete de $2,000 también presenta una representación digital del ave de la pintura “Las monjas y el cardenal”.
* El reverso del billete destaca Caño Cristales (el río de los cinco colores), que se encuentra en la Serranía de la Macarena, provincia del Meta. A veces llamado “el arcoíris líquido”, Caño Cristales es considerado por muchos como “el río más hermoso del mundo”. La revista National Geographic ha llamado a Caño Cristales “el río que se escapó del paraíso”.
* Con un tamaño de 128 x 66 mm el billete de $2,000 es el más pequeño en circulación.

**1.4. Normatividad institucional**

Dentro de las funciones de la banca central se encuentra la de emitir de manera exclusiva e indelegable la moneda legal colombiana, constituida por billetes y monedas metálicas. En consecuencia, realiza la producción, emisión, provisión y destrucción de especies monetarias.

Se destaca lo siguiente:



**2. Procedimiento en el manejo de billetes**

El Banco de la República (Banco Central de Colombia) realiza constantemente campañas sobre cómo reconocer la autenticidad de la nueva familia de billetes que incluyen la última tecnología para fortalecer su seguridad y mantener la confianza del público en efectivo. Estos elementos son muy efectivos para prevenir la falsificación y son fácilmente reconocibles.

Los billetes comparten la misma tecnología de seguridad que se apoya en varios elementos fáciles de verificar. Algunos de ellos son:

* La cinta de seguridad.
* La marca de agua.
* Las imágenes combinadas y una imagen que cambia de color y tiene un efecto de movimiento.

Formas de reconocer la autenticidad de los billetes colombianos:

* Mirar: estudie las imágenes y los colores del billete.
* Toque: sienta el alto relieve de algunas imágenes y textos
* Levantar: sostenga el billete a contraluz y vea las imágenes.
* Inclinación: tenga en cuenta los efectos de cambio de color y el movimiento cuando se gira el billete
* Comprobar: observe la fluorescencia con lámparas ultravioleta y compruebe los microtextos con una lupa.

**2.1 Fajo de billetes**

A continuación reconocerá el proceso para organizar las monedas y principalmente los billetes de la manera más eficiente para el control en el manejo del efectivo:



**2.2 Efectivo en caja y en bóveda**

|  | Procedimientos que se deben aplicar en la ejecución del manejo del efectivo durante el transcurso del ejercicio:  Los departamentos deben depositar dinero dentro de un día hábil después de la recolección o recepción de dicho dinero.  El depósito oportuno de los dineros recibidos permite un mejor control de los fondos, lo que reduce el riesgo de pérdida por errores, descuidos o robos.  El dinero retenido durante la noche debe estar asegurado en algún tipo de dispositivo de bloqueo como una caja fuerte o un archivador con cerradura.  Todos los cheques deben estar debidamente endosados ​​al recibirlos.  No se pueden hacer gastos o devoluciones de recibos de efectivo.  Los departamentos que depositen donaciones deben seguir los procedimientos contables detallados y no mezclar el dinero con dinero general o de automantenimiento. |
| --- | --- |

|  | El acceso a las áreas de manejo y almacenamiento de efectivo debe estar restringido físicamente al personal autorizado. Siempre que sea posible, las áreas de preparación de depósitos en efectivo deben estar restringidas, tanto física como visualmente al personal autorizado, teniendo en cuenta lo siguiente:  Cuando no esté en uso, todo el dinero en efectivo y los artículos relacionados deben almacenarse en una caja fuerte a prueba de fuego ubicada en un área segura. Las cajas fuertes deben mantenerse cerradas con llave en todo momento, excepto cuando sea necesario el acceso de personal autorizado. Nunca se debe dejar desatendida una caja fuerte abierta, incluso durante el horario comercial.  La cantidad de fondos asegurados en una caja fuerte o bóveda durante la noche, durante un fin de semana o durante un feriado largo, debe mantenerse a un mínimo razonable. El exceso de fondos debe depositarse en el banco de depósito designado por la ciudad. La ciudad utiliza un servicio de vehículos blindados designado para depositar fondos.  Muchos cheques incluirán una advertencia de seguridad por escrito, explicando las características de seguridad del cheque. Es responsabilidad de los que manejan efectivo validar las características de seguridad.  La mayoría de los cheques personales tendrán una microimpresión en la línea de la firma que se puede identificar con una lupa.  Asegurar existencias de cheques.  El inventario de cheques y el equipo de protección de cheques deben almacenarse en un área segura con acceso controlado.  Utilice cheques con funciones de prevención de fraude como marcas de agua, microimpresión, colores pastel degradados en el fondo, papel sensible al calor, etc. |
| --- | --- |

**Topes**

En el proceso de las transacciones diarias y rutinarias de una empresa no existen topes o límites que se basen a través de una normatividad expuesta por el gobierno o alguna entidad estatal que compita con lo financiero, por tanto, eso se debe realizar de manera interna a través de reglamentos internos, manuales de cumplimiento o procedimientos específicos que estipulan esos límites de dinero para conservar en la caja o en la bóveda.

Aunque por recomendaciones y analistas expertos en seguridad financiera se recomienda establecer estos lineamientos internos en prevención a delitos que usualmente están en el sector financiero, como lo son los hurtos y fraudes.

Aplicar esos planes de contingencia fortalecen y garantizan los recursos de efectivo y ayuda a disminuir todo tipo de riesgo que amenace con los intereses financieros de cualquier organización.

**2.3 Medidas de seguridad**

Tener un servicio de seguridad de efectivo mejora la eficiencia de la empresa y mejora la seguridad comercial.

A medida que evoluciona el clima económico actual, la violencia y los delitos también se han vuelto desenfrenados en todo el mundo. Los delitos contra la propiedad y las amenazas han comprometido a muchas empresas, lo que ha llevado a las empresas a mejorar sus métodos de seguridad.

Para proteger el negocio puede implementar varias medidas preventivas para mejorar la seguridad del efectivo, lo que puede ayudar a reducir el riesgo de delitos contra la propiedad.

Hay muchas maneras de mejorar las opciones de seguridad de efectivo. El más común es usar una caja fuerte en efectivo en la oficina.

Una caja fuerte o bóveda es una caja protegida donde se almacenan dinero, registros y documentos importantes. Está diseñado para proteger el contenido de robos, inundaciones, incendios y otros peligros naturales.

Aquí hay algunos consejos sobre dónde poner el dinero en efectivo en una caja fuerte en la empresa:

* La caja fuerte debe estar atornillada o fijada de forma segura en la ubicación más segura de la empresa.
* Debe estar fuera de la vista del cliente o del público en general.
* Para propósitos de monitoreo un sistema debe estar adyacente a donde se encuentra la caja fuerte.
* La combinación del código de la caja fuerte debe cambiarse de vez en cuando.
* Las llaves de la caja fuerte nunca deben dejarse en el lugar y deben llevarse a casa en secreto todas las noches.
* Los ladrones siempre evalúan las ubicaciones de sus objetivos, por lo que siempre es importante tener cuidado al contar el dinero. Nunca equilibre las cajas, ni calcule los ingresos diarios frente a los clientes, y nunca deje una gran cantidad de dinero dentro de la empresa durante la noche.
* Dado que la pandemia es uno de los problemas más apremiantes en el clima actual, a veces las amenazas pueden ser más pequeñas de lo que el ojo puede ver. Practicar una buena higiene al manejar efectivo puede ser tan importante para proteger el negocio como una amenaza física.
* Otra forma práctica de mantener seguras las ganancias diarias es contratar a un proveedor confiable de servicios de seguridad de efectivo que pueda administrar las operaciones bancarias. Este es el método más recomendado para mantener los fondos y el negocio protegidos.

**3. Manejo de cheques**

Los procedimientos de emisión de cheques son uno de los más fáciles de administrar y uno de los más críticos, ya que a menudo tiene el mayor margen de error y potencialmente, de fraude.

Es conveniente conocer el procedimiento, así:



**3.1 Características de documentos comerciales**

Si se contextualiza de cerca la definición de un cheque, queda claro que un cheque tiene los siguientes 10 elementos o características esenciales:



<https://www.freepik.es/vector-gratis/diseno-fondo-pago_1059276.htm#query=cheque&position=1&from_view=search>

1. **Instrumento por escrito:** un cheque debe ser por escrito. Una orden verbal de pago no constituye un cheque.
2. **Debe girarse sobre el banquero:** siempre gira sobre un banquero específico. Un cheque se puede girar en un banco donde el girador tiene una cuenta, caja de ahorros o corriente.
3. **Incondicional:** un cheque es una orden de pago y no es una solicitud. La orden debe ser incondicional.
4. **El cheque debe contener una orden de pago de cierta suma:** si se libra un cheque para hacer algo además de pagar dinero, o que no sea para pagarlo, no puede ser un cheque.
5. **Debe estar firmado por el librador y debe estar fechado:** un cheque no tiene validez a menos que esté firmado por el librador original. También debe estar fechado.
6. **Es pagadero a la vista:** un cheque debe ser una orden de pago de una determinada suma de dinero a la vista; pero no es necesaria la palabra 'a la vista' o palabras equivalentes.
7. **Validez:** normalmente un cheque tiene una validez de seis meses a partir de la fecha en que se emite. A partir de entonces se denomina cheque vencido. Un cheque posfechado o antedatado no será inválido. En ambos casos se presume que la validez del cheque comienza a partir de la fecha indicada en el mismo.
8. **Puede ser pagadero al propio girador:** los cheques pueden ser pagaderos al propio girador. Puede girarse pagadero al portador a la vista, a diferencia de una letra o un bono.
9. **Solo para un banquero específico:** un cheque siempre se libra solo a nombre de un banquero en particular. Por lo general, el nombre y la dirección del banquero están claramente impresos en la hoja del cheque.
10. **No requiere aceptación y sello:** a diferencia de una letra de cambio, el cheque no requiere aceptación por parte del girado; sin embargo, existe una costumbre entre los bancos de marcar los cheques como "buenos" a los efectos de compensación. Pero esta marca no es una aceptación, del mismo modo, no es necesario colocar un sello fiscal en los cheques.

**3.2. Formas y tipos**

Un cheque es un documento que puede emitir al banco, indicando que pague la suma especificada mencionada en dígitos y palabras a la persona cuyo nombre figura en el cheque.

Los cheques también se denominan instrumentos negociables. En términos bancarios, un instrumento negociable es un documento que promete a su portador el pago de la cantidad especificada, ya sea al entregar el documento al banquero o en una fecha determinada.

La cantidad de tipos de cheques en uso depende de elementos como quién es el emisor y quién es el librado.

Observe detenidamente los tipos de cheques:



**3.3 Procedimientos de visación**

Los cheques no vienen con instrucciones y se cometen errores al escribir uno, lo que podría afectar financieramente. Pero una vez que comprenda las diferentes partes de un cheque, con seguridad se realizarán sin ningún temor al completar, recibir y depositar cheques en papel.

Los cheques contienen información preimpresa que es importante comprender, así como secciones en blanco que deben completarse con cuidado y precisión cada vez que se escribe un cheque.

A continuación se mencionan las secciones o partes que debe contener un cheque con la justificación:

* **Información personal:** proporciona detalles sobre el titular de la cuenta, quien paga el dinero.
* **Línea de beneficiario:** designa quién puede recibir el dinero.
* **Valor:** muestra el valor del cheque en formato numérico.
* **Monto del cheque:** esto se escribe en una sección usando palabras en lugar de números.
* **Línea de notas:** un espacio para cualquier nota sobre el propósito del cheque.
* **Línea de fecha:** sirve como marca de tiempo para el cheque.
* **Línea de firma:** verifica que el propietario de la cuenta haya aprobado el pago.
* **La información de contacto y/o el logotipo del banco:** generalmente está impreso en el cheque.
* **El número de ruta de la asociación de banqueros:** esto les dice a los bancos dónde encontrar los fondos para el cheque.
* **Número de cuenta:** es el identificador que le permite al destinatario saber de dónde provendrá el dinero del cheque.
* **El número del cheque:** aparece en dos lugares y es una medida de seguridad para identificar cada pago y evitar fraudes.

**3.4 Seguridad y normatividad vigente**

Los lineamientos normativos que reglamentan todos los elementos del cheque están establecidos por la legislación nacional, a través de la Ley 15 del año 1916. A continuación se presenta lo más relevante:

| LEY 75 de 1916 | |
| --- | --- |
| ARTÍCULO | DESCRIPCIÓN |
| Artículo 1.° | La orden de pago escrita conocida con el nombre de cheque permite al girador retirar en provecho propio o en el de un tercero, todos o parte de los fondos que tenga disponibles en poder del girado, en la forma y con los requisitos que esta ley determina. |
| Artículo 2.° | El cheque deberá tener la expresión de su número de orden, de plaza y de la fecha en que se gira, la designación de la persona a cuyo favor se extiende y la de girado, la cantidad que se gira, expresada en letras y números, y la firma del girador o de la persona que suscriba por él. |
| Artículo 3.° | Los cheques a la orden podrán endosarse en la forma regular, y en este caso serán aplicables a ellos las reglas relativas al endoso y solidaridad establecidas en el Código de Comercio para las letras de cambio giradas a la vista. |
| Artículo 4.° | El cheque no puede ser girado si no a la vista. |
| Artículo 5.° | Son aplicables al cheque las reglas relativas a la solidaridad, aval, pago, protesto por falta de pago, extravío, intervención y prescripción, establecidas en el Código de Comercio paras las letras de cambio giradas a las vista, y al ejercicio, en esos casos, de las acciones provenientes de tales letras, salvo disposiciones especiales de esta Ley. |
| Artículo 6.° | El cheque debe ser presentado para su pago dentro del término de treinta días, si su emisión se hizo en la misma plaza en que debe ser pagado dentro de sesenta días, si es en plaza distinta en la República, y dentro de ciento veinte días si es en plaza extranjera. |
| Artículo 7.° | Cuando la emisión de un cheque sin previa provisión de fondos o sin autorización del girado no constituye estafa, se castigará con la pena de dos a seis meses de arresto. |
| Artículo 8.° | El girador o cualquier tenedor legal de un cheque podrá establecer en él que se pague por conducto de un banco, banquero o sociedad de comercio legalmente constituida, lo cual se indicará por medio de dos líneas paralelas trazadas transversalmente en el anverso del cheque. |
| Artículo 9.° | El girador o cualquier tenedor legal de un cheque podrá establecer en él que se pague por conducto de un banco, banquero o sociedad de comercio legalmente constituida, lo cual indicará por medio de dos líneas paralelas trazadas transversalmente en el anverso del cheque. |
| Artículo 10.° | El girado que pagare un cheque en contravención a lo dispuesto en los artículos anteriores será responsable con el verdadero dueño del cheque por cualquier pérdida que este sufriere, como consecuencia de su pago irregular. |

**4. Proceso de canje y compensaciones**

Los servicios de cambio de cheques brindan una manera de obtener acceso al dinero sin una cuenta bancaria. Estos servicios le permiten cobrar el cheque de pago y otros tipos de cheques a cambio de una tarifa.

Forman parte del sistema de servicios financieros para millones de personas que no tienen servicios bancarios o no cuentan con suficientes servicios bancarios. Las personas que no pueden obtener una cuenta bancaria tradicional o que necesitan efectivo rápido y conveniente pueden usar los servicios de cambio de cheques para acceder al dinero de los cheques de pago.

Sin embargo, los servicios de cambio de cheques pueden tener algunos costos altos y posibles desventajas. Antes de decidir utilizar un servicio de cambio de cheques es importante conocer sus opciones.

Por otra parte, la compensación de cheques determina en Colombia la operación de recepción, validación y entrega de la información correspondiente a los cheques que han sido operados por parte de diferentes entidades bancarias, a través de este proceso los bancos efectúan el cobro de cheques de las otras instituciones.

**4.1 Contexto**

|  | ¿Qué son los servicios de cambio de cheques?  Los servicios de cambio de cheques no son bancos, son proveedores de servicios financieros que ofrecen una gama de transacciones simples y productos de financiación al consumo, como cambio de cheques, giros postales, pago electrónico de facturas y pequeños préstamos. Algunas de estas empresas también ofrecen préstamos de día de pago o adelantos de día de pago.  Hay ventajas y desventajas en el uso de los servicios de cambio de cheques:  Ventajas:  Acceso inmediato al efectivo sin esperar a que se compensen los cheques.  El horario y las ubicaciones de atención al cliente pueden ser más convenientes que un banco.  Acceso a servicios financieros para personas no bancarizadas y personas que no deseen abrir una cuenta bancaria.  Desventajas:  Las tarifas pueden ser extremadamente altas.  Llevar dinero en efectivo puede ser riesgoso.  Algunos servicios de cambio de cheques pueden tratar de vender préstamos de día de pago riesgos y de alto interés.  Sin protección de seguro para los fondos. |
| --- | --- |

**4.2 Procedimientos**

|  | ¿Cómo funcionan los servicios de cambio de cheques?  Si tiene un cheque de pago o un cheque del gobierno, como un cheque del Seguro Social, los servicios de cambio de cheques verificarán la identidad, cobrarán el cheque y le darán el dinero de inmediato, menos una tarifa. En lugar de depositar el cheque en una cuenta bancaria o cooperativa de crédito, sale de la tienda de cambio de cheques con efectivo inmediato. Algunos servicios también ofrecen tarjetas prepago.  Cuando deposita un cheque en el banco es posible que el cheque tarde algunos días hábiles en cobrarse. La disponibilidad de fondos para cheques depende del método de depósito. Si se encuentra en una situación financiera difícil es posible que desee acceder al efectivo más rápidamente. Los servicios de cambio de cheques ofrecen efectivo inmediato el mismo día, sin esperar a que el sistema bancario apruebe el cheque.  Tenga en cuenta que los servicios de cambio de cheques cobran tarifas por procesar cheques y deben revelar estas tarifas por adelantado. Las tarifas varían según la compañía, el estado, el tipo de cheque y el monto del cheque.  Algunas personas viven en vecindarios que no tienen sucursales bancarias físicas, y otras personas necesitan la comodidad de cobrar un cheque fuera del horario bancario habitual.  Muchos servicios de cambio de cheques están ubicados en vecindarios con pocos bancos y están abiertos hasta tarde, algunos están abiertos 24/7. |
| --- | --- |

|  | ¿Cómo funciona la compensación de cheques?  Debe acudir a la entidad bancaria para cobrar un cheque cuando se encuentre habilitado, mediante la fecha que se le asigna. Aunque el banco le entregue la cantidad de dinero que indica el cheque, esta acción no da muestra de que el cheque haya sido compensado. La entidad que recibe el cheque es la responsable de tramitar dicha compensación a cargo del otro banco.  Entonces, el cheque se considera compensado una vez que la entidad bancaria emisora lo verifica, contrasta la información y finalmente aprueba el pago previa comprobación de que en la cuenta bancaria de la persona o empresa que ha extendido el cheque se cuenta con los fondos necesarios para poder hacer el abono. En este momento, cuando el cheque ya está comprobado, el dinero puede ser transferido al banco acreedor. Aunque esta operación puede parecer inmediata, la compensación de cheques al día de hoy puede demorar algunos días. |
| --- | --- |

**4.3 Manejo de códigos**

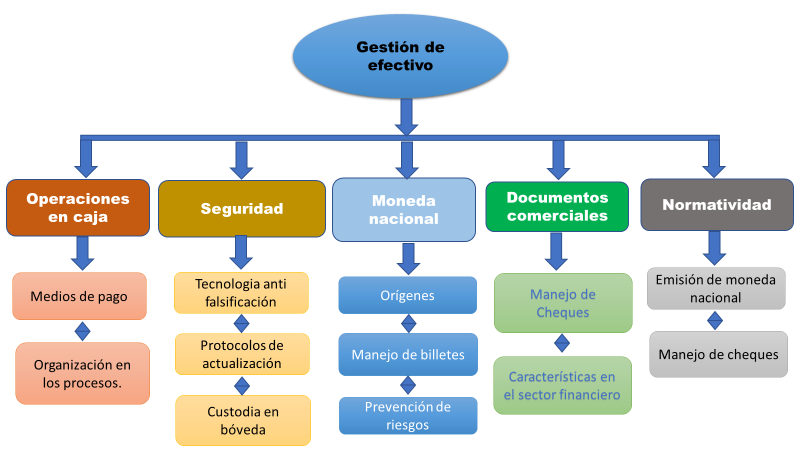
El sistema bancario es un conjunto de instituciones que se encargan de manejar y almacenar el dinero de los usuarios, ofreciendo seguridad, comodidad y una amplia variedad de servicios y productos bancarios con la finalidad de facilitar y orientar el manejo de las finanzas para obtener utilidades por ello. Para identificarse uno con otro, las entidades bancarias se reconocen con códigos que no se repiten para establecer claramente la identidad de cada uno. A continuación se relacionan los códigos a través de los cuales se identifica cada banco en Colombia:

| Entidad financiera | Código |
| --- | --- |
| BANCO DE LA REPÚBLICA | 00 |
| BANCO DE BOGOTÁ | 01 |
| BANCO POPULAR | 02 |
| ITAÚ CORPBANCA COLOMBIA S.A. | 06 |
| BANCOLOMBIA S.A. | 07 |
| CITIBANK COLOMBIA | 09 |
| GNB SUDAMERIS S.A. | 12 |
| BBVA COLOMBIA | 13 |
| COLPATRIA | 19 |
| BANCO DE OCCIDENTE | 23 |
| BANCO CAJA SOCIAL - BCSC S.A. | 32 |
| BANCO AGRARIO DE COLOMBIA | 40 |
| BANCO DAVIVIENDA S.A. | 51 |
| BANCO AV VILLAS | 52 |
| BANCO CREDIFINANCIERA BANCAMÍA | 58 |
| BANCO PICHINCHA S.A. | 60 |
| BANCOOMEVA | 61 |
| CMR FALABELLA S.A. | 62 |
| BANCO FINANDINA S.A. | 63 |

**SÍNTESIS**

La siguiente síntesis da cuenta de la gestión del efectivo o caja dentro de una organización, que se desarrolla a través de varios elementos esenciales para lograr la funcionalidad y la satisfacción de su naturaleza como controlar todo tipo de transferencia en cuanto al proceso que se realiza en el ejercicio y el tipo de medio de pago, de igual forma, fortalecer este proceso incorporando tecnología para la identificación y eliminación de algún riesgo que provenga de la moneda nacional o de los documentos comerciales que estén relacionados en el sector financiero.

La custodia y protección del efectivo se debe desarrollar mediante bóvedas, cajas fuertes o sitios seguros donde se establezcan por medio de procedimientos internos de prioridad y cumplimiento con la finalidad de implementar planes de protección de los recursos financieros, siempre enmarcados bajo los lineamientos normativos aplicados por las entidades competentes financieras o de ámbito legal nacional. Resumido todo lo anterior y la temática tratada en el componente formativo se presenta el mapa:

****

**c. ACTIVIDADES DIDÁCTICAS (OPCIONALES SI SON SUGERIDAS)**

| DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD DIDÁCTICA | |
| --- | --- |
| Nombre de la actividad | Gestión del efectivo y sus características. |
| Objetivo de la actividad | Reconocer la contextualización en relación con el manejo del efectivo enmarcado en la normatividad vigente. |
| Tipo de actividad sugerida |  |
| Archivo de la actividad  (Anexo donde se describe la actividad propuesta) | Anexos / ActividadDidactica- CF004 |

**d. MATERIAL COMPLEMENTARIO**

| Tema | Referencia APA del material | Tipo de material  (Video, capítulo de libro, artículo, otro) | Enlace del recurso o  archivo del documento o material |
| --- | --- | --- | --- |
| Transacciones de efectivo | Ecosistema de Recursos Educativos Digitales SENA. (2021). *Fondo de caja o base* [video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=oxzRCxlLcUo> | Video | <https://www.youtube.com/watch?v=oxzRCxlLcUo> |
| Procedimiento en el manejo de billetes | Banco de la República de Colombia. (2015). *El Banco de la República introducirá una nueva familia de billetes* [video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=MNFgTYXyceA> | Video | <https://www.youtube.com/watch?v=MNFgTYXyceA> |
| Manejo de cheques | Consultorio Jurídico Luis Alberto Ariza Ospino. (2018). *Títulos valores - El cheque* [video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=vuNLFaPlMzs> | Video | <https://www.youtube.com/watch?v=vuNLFaPlMzs> |
| Proceso de canje y compensaciones | Morales. J. (2020). *El cheque Cámara de compensación acdcomco* [video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=c83SXP81g9o> | Video | <https://www.youtube.com/watch?v=c83SXP81g9o> |
| Proceso de canje y compensaciones | Banco de la República. (s.f.). *Reglamentación de compensación de cheques.* Banrep. <https://www.banrep.gov.co/es/contenidos/compensacion-cheques> | Sitio web | <https://www.banrep.gov.co/es/contenidos/compensacion-cheques> |

**e. GLOSARIO**

| TÉRMINO | SIGNIFICADO |
| --- | --- |
| Billete | Representación monetaria de una determinada nación que determina y clasifica el valor pecuniario en general.​ |
| Bóveda | Elemento de seguridad, cuya función principal es custodiar o proteger algún objeto de valor para salvaguardar su destino. |
| Caja | Elemento donde se consolidan y se implementan los recursos en efectivo, ya sean cheques, monedas o billetes. |
| Canje | Método alternativo por el cual se cambian cheques por efectivo, generando un descuento porcentual sobre el valor del cheque. |
| Compensación | Es el proceso en el cual se consolida y se refleja el valor del cheque al banco destinatario. |
| Entidad financiera | Organización bancaria que su objeto se basa en la administración de la moneda o todo elemento que esté vinculado con el sector financiero., |
| Falsificación | Procedimiento ilícito que consta de copiar algún objeto o moneda sin contar con los derechos o permisos autorizados. |
| Seguridad | Es un sistema que disminuye el peligro en general, eliminando los riesgos directos que amenazan su nivel de vulnerabilidad. |
| Transacciones | Operaciones generales que se desarrollan en un sistema financiero ya sea bancario o en efectivo. |

**f. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

Banco de la República de Colombia. (s.f.). *Billetes y monedas*. Banrep. <https://www.banrep.gov.co/es/billetes-y-monedas-0>

Castro, S. (2017). *Proyecto F. Diagnóstico del uso del efectivo en Colombia. Asobancaria.* <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2017/12/Proyecto-F.pdf>

Gestiopolis. (2009). *Administración del efectivo. Qué es, importancia y función en la empresa. Contabilidad y Finanzas*. Gestiopolis*.* <https://www.gestiopolis.com/administracion-del-efectivo-y-contabilidad-administrativa/>

McLeay, M., Radia, A. y Thomas, R. (2015). El dinero en la economía moderna: una introducción. *Revista de Economía Institucional*, 17, (33), p. 333-353.

Van Horne, J. y Wachowicz, J. (2002). *Fundamentos de Administración Financiera*. Pearson Education. <https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2014/09/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>

**g. CONTROL DEL DOCUMENTO**

| Autor (es) | Nombre | Cargo | Dependencia  *(Para el SENA indicar Regional y Centro de Formación)* | Fecha |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| José Francisco Chará Carrero | Experto temático | Regional Norte de Santander - Centro de la Industria, la Empresa y los Servicios | Julio 2022 |
| Diego E. Acevedo Guevara | Diseñador instruccional | Centro de la Industria, la Empresa y los Servicios - CIES  Norte de Santander | Julio 2022 |
| Andrés Felipe Velandia Espitia | Asesor metodológico | Regional Distrito Capital – Centro de Diseño y Metrología | Julio 2022 |
| Rafael Neftalí Lizcano Reyes | Responsable Equipo desarrollo curricular | Regional Santander - Centro Industrial del Diseño y la Manufactura | Julio 2022 |
| Julia Isabel Roberto | Correctora de estilo | Regional Distrito Capital – Centro de Diseño y Metrología | Julio 2022 |

**h. CONTROL DE CAMBIOS**

**(Diligenciar únicamente si realiza ajustes a la Unidad Temática)**

|  | Nombre | Cargo | Dependencia | Fecha | Razón del Cambio |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Autor (es) |  |  |  |  |  |