**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 | 210301086-05 - Realizar operaciones transaccionales caja, según procedimiento.  210301086-06 - Establecer procedimientos transaccionales y contables de acuerdo con el manual de caja. |
| --- | --- | --- | --- |

| NÚMERO DEL COMPONENTE FORMATIVO | CF05 |
| --- | --- |
| NOMBRE DEL COMPONENTE FORMATIVO | Operaciones electrónicas aplicadas en contabilidad |
| BREVE DESCRIPCIÓN | A través del presente componente formativo el aprendiz reconocerá los diversos procesos y técnicas que abarcan las transacciones del efectivo dentro de una organización, igualmente los procedimientos generales de la gestión del efectivo a través de diversas operaciones financieras contemplando los lineamientos y estándares de la contabilidad a nivel internacional y nacional. |
| PALABRAS CLAVE | Crédito, débito, divisas, manuales, recaudos, *software* |

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

1. **TABLA DE CONTENIDOS:**

**Introducción**

**1. Pagos electrónicos**

1.1 Procedimientos transaccionales

1.2 Tipos

1.3 Procedimiento de manejo

1.4 Tarifas

**2. Recaudo de impuestos**

**3. Comercio internacional**

**4. Divisas**

4.1 Características

4.2 Tipos de cambio

4.3 Siglas

**5. Contabilidad bancaria**

5.1 Contabilidad básica

5.2 Operaciones en caja

5.3 Notas débito y crédito

5.4 Informes

**6. *Software* de efectivo**

6.1 Procedimientos de registro

6.2 El cuadre en operaciones contables

6.3 Manual de los procesos en caja

6.4 Autorizaciones

1. **INTRODUCCIÓN**

Se debe resaltar que el crecimiento y desarrollo constante trajo la revolución digital al campo económico, social y cultural. Este desarrollo tecnológico cambió los métodos y formas de realizar las tareas en el ámbito de las transacciones y actividades contables a través del uso de medios electrónicos, por lo que la contabilidad electrónica es un nuevo desarrollo en el campo de la contabilidad adoptado en el nivel internacional.

En consecuencia, los documentos fuente y los registros contables existen en forma digital como reemplazo o alternativa del uso de papel en un sistema de contabilidad electrónica que ayuda a las empresas a mantener sus datos financieros y su *software* de contabilidad en un entorno seguro y protegido, permitiendo el acceso en tiempo real a usuarios autorizados independientemente de su ubicación o plataformas informáticas.

Este componente de formación brinda luces sobre el impacto de la contabilidad electrónica en los negocios modernos igualmente el manejo y movimiento de las divisas estableciendo estrategias de pago y negociación que se implementan en el ámbito internacional y que brindan seguridad y protección de los recursos fortaleciendo los objetivos expansivos de la organización.

En el siguiente video se profundiza un poco más sobre las operaciones electrónicas aplicadas en contabilidad, dando inicio a este componente formativo.



¡Bienvenidos!

1. **DESARROLLO DE CONTENIDOS:**

**1. Pagos electrónicos**

Los pagos electrónicos son una forma de realizar transacciones o pagar facturas en línea o a través de un medio electrónico, sin el uso de cheques físicos o efectivo; los métodos más populares de pagos electrónicos incluyen tarjetas de crédito, tarjetas de débito, tarjetas virtuales y ACH (depósito directo, débito directo y cheques electrónicos).

Por la existencia de nuevos métodos de pago electrónico, los costos fijos y las tarifas asociadas con los pagos tradicionales, como los cheques, ya no existen, incluidos los gastos de papel, franqueo y mano de obra.

Los beneficios de los pagos electrónicos son muy convenientes, tanto para las empresas como para sus proveedores. Por ello, en el contexto de las cuentas por pagar, los pagos electrónicos son beneficiosos para todos porque reducen los costos, mejoran las relaciones, aumentan la visibilidad y brindan mayor seguridad en comparación con los cheques tradicionales; estas ventajas son:



**Los pros y los contras de los diferentes tipos de pagos electrónicos**

Debido a que cada negocio y proveedor es diferente, es muy poco probable que una organización use solo un método de pago electrónico en sus cuentas por pagar. A medida que una organización crece y sus procesos se vuelven más complejos, se vuelve cada vez más importante que la empresa no solo adopte los pagos electrónicos como una solución, sino que emplee cuentas por pagar integradas como solución. Por ello, es importante conocer los pro y contras de los pagos electrónicos que se muestran a continuación.



* 1. **Procedimientos transaccionales**

Cada vez es más común que una empresa pague a un proveedor con un pago electrónico, en lugar de un cheque o en efectivo. Al hacerlo, una empresa puede emitir pagos a un costo más bajo, de manera más eficiente y con menos errores que con los cheques.



Los tipos de sistemas de pago electrónico incluyen pagos únicos de cliente a proveedor, pagos recurrentes de cliente a proveedor y pagos automáticos de banco a proveedor. A continuación, se ilustra cada uno.



Otros tipos populares de transacciones de pago electrónico incluyen:



Los sistemas de pago electrónico funcionan cuando las personas y las tecnologías electrónicas trabajan juntas para mover la información de pago instantáneamente a través de una progresión lógica de pasos, generalmente en solo unos segundos.

* 1. **Tipos**

Los tipos de un sistema de pago electrónico incluyen sistemas de pago de crédito y sistemas de pago en efectivo, se invita a conocer cuáles tipos corresponden a cada sistema así:



Ahora bien, ¿cuáles son las ventajas de los sistemas de pago electrónico? En la siguiente información, está la respuesta.



* 1. **Procedimiento de manejo**

Para que se logre que una transacción electrónica se aplique seguramente y en la cual se refleja una especificación de seguridad y cifrado de código abierto diseñado para proteger las transacciones con tarjeta de crédito en internet, se debe recordar que una transacción electrónica segura no es un sistema de pago, es un conjunto de protocolos y formatos de seguridad que garantiza que el uso de transacciones de pago en línea en internet sea seguro y proporcione un entorno seguro para todas las partes involucradas en la transacción de comercio electrónico, también garantiza la confidencialidad y genera autenticación a través de certificados digitales.



Para realizar el procedimiento como tal, a continuación, se muestra la lista de participantes que están involucrados en el proceso.



Luego de hablar de **transacción electrónica segura**, se podría definir como el protocolo utilizado por las compañías de tarjetas de crédito para el comercio electrónico que garantiza la seguridad en las transacciones electrónicas y funciona de la siguiente manera.



* 1. **Tarifas**

Colombia es el tercer país más grande por población en América Latina y una de las economías de más rápido crecimiento en la región. El comercio electrónico creció 30,6% en 2020 debido a las restricciones relacionadas con la Covid-19, lo que aceleró la adopción de compras y pagos en línea en una variedad de segmentos como moda y belleza, electrónica, muebles y electrodomésticos, música digital y videojuegos.

La población adulta bancarizada creció 73% en 2020, siendo las tarjetas de crédito y los pagos ACH algunos de los métodos de pago más utilizados en el comercio electrónico, además los métodos de pago en efectivo como Baloto, Efecty y Gana siguen teniendo una importante aceptación entre los compradores. Teniendo en cuenta lo anterior, hay que tener en cuenta lo siguiente:

**Integrar medios de pago colombianos**

Las soluciones convencionales, como las tarjetas de crédito y la banca en línea, populares en los países con una estructura financiera desarrollada, aún no han llegado a la mayoría de la población. Los pagos por teléfono móvil, las opciones de prepago y los depósitos bancarios dominan el panorama.

La mayoría de estas opciones se basan en el principio de que el cliente puede pagar la factura en efectivo en una tienda minorista o quiosco local. Agregar estas opciones de pago lo ayudará a llegar a una gama más amplia de clientes que, de lo contrario, se quedarían fuera debido a la infraestructura subdesarrollada en su región.

**2. Recaudo de impuestos**

Según el artículo 870 del Estatuto Tributario del 1 de enero del año 2002, contempla un impuesto que se denomina Gravamen a los movimientos financieros, se considera como un impuesto indirecto de orden nacional que se aplican a las transacciones financieras realizadas por usuarios del sistema financiero, la administración está encargada por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN).

Tras la crisis del sistema financiero debido al terremoto del eje cafetero, el Gobierno expidió varios decretos que aumentaban la tarifa del 2x1.000, luego al 3x1.000 y terminando el aumento al reconocido impuesto 4x1.000, estableciéndolo como un impuesto nacional de manera permanente.

Consiste en una tarifa que cobra el estado por realizar algunas operaciones financieras como retiros en cajeros automáticos o en caja, retiros de cheques de gerencia, utilización de cuentas de crédito o débito, depósitos electrónicos de diversas entidades bancarias, desembolsos y abonos de cuenta. Todo esto cumpliendo con los topes o límites de UVT indicados para cada caso específico.

En este también aplican algunas excepciones que están enmarcadas en los lineamientos de aplicación que se estipulan en la norma.

**3. Comercio internacional**

Para ser competitivos hoy, los dueños de negocios necesitan pensar globalmente, para vender internacionalmente, es fundamental ofrecer métodos de pago apropiados que sean seguros y tengan condiciones favorables tanto para el comprador (importador) como para el vendedor (exportador). Hay riesgos involucrados en el comercio internacional. Los importadores quieren recibir sus mercancías antes de realizar el pago y los exportadores quieren que se les pague antes de liberar las mercancías, por eso, los métodos de pago confiables son importantes.



**4. Divisas**

El cambio de divisas (Forex o FX) es la conversión de una moneda a otra a una tasa específica conocida como tasa de cambio de divisas. Las tasas de conversión de casi todas las monedas flotan constantemente, ya que están impulsadas por las fuerzas del mercado de la oferta y la demanda.

Los factores económicos incluyen las políticas económicas de un gobierno, las balanzas comerciales, la inflación y las perspectivas de crecimiento económico.

Las condiciones políticas también ejercen un impacto significativo en el tipo de cambio, ya que eventos como la inestabilidad política y los conflictos sociales pueden afectar negativamente la fortaleza de una moneda.

El mercado de divisas es descentralizado y extrabursátil donde se realizan todas las operaciones de cambio de divisas. Es el mercado más grande (en términos de volumen de negociación) y el más líquido del mundo.

Los centros comerciales más destacados del mercado de divisas están ubicados en los principales centros financieros de todo el mundo, incluidos Nueva York, Londres, Frankfurt, Tokio, Hong Kong y Sydney. Por esta razón, las transacciones de divisas se realizan las 24 horas, los cinco días de la semana (excepto los fines de semana).

El siguiente video permitirá conocer un poco más acerca de la temática de divisas.



**4.1 Características**

La mayoría de las transacciones de divisas no se realiza con el propósito de intercambiar divisas (como lo haría en un cambio de divisas mientras viaja), sino para especular sobre futuros movimientos de precios, como lo haría con el comercio de acciones.

Al igual que los comerciantes de acciones, los comerciantes de divisas intentan comprar divisas cuyos valores creen que aumentarán en relación con otras divisas o deshacerse de divisas cuyo poder adquisitivo anticipan que disminuirá.



Hay tres formas diferentes de operar con divisas, que se adaptarán a los comerciantes con diferentes objetivos, a saber:



**Riesgos de operar en Forex**

Debido a que el comercio de divisas requiere apalancamiento y los comerciantes usan margen, existen riesgos adicionales para el comercio de divisas que otros tipos de activos. Los precios de las divisas fluctúan constantemente, pero en cantidades muy pequeñas, lo que significa que los operadores deben ejecutar operaciones grandes (usando apalancamiento) para ganar dinero.



Este apalancamiento es excelente si un comerciante hace una apuesta ganadora, porque puede aumentar las ganancias. Sin embargo, también puede magnificar las pérdidas, incluso superando la cantidad inicial prestada. Además, si el valor de una moneda cae demasiado, los usuarios de apalancamiento se exponen a llamadas de margen, lo que puede obligarlos a vender sus valores comprados con fondos prestados con pérdidas. Aparte de las posibles pérdidas, los costos de transacción también pueden sumar y posiblemente afectar lo que fue una operación rentable.

Además de todo eso, debe tener en cuenta que aquellos que comercian con divisas extranjeras son pequeños peces que nadan en un estanque de comerciantes profesionales y calificados y la Comisión de Bolsa y Valores advierte sobre posibles fraudes o información que podría ser confusa para los nuevos comerciantes.

Quizá sea bueno que el comercio de divisas no sea tan común entre los inversores individuales. De hecho, el comercio minorista (también conocido como el comercio por parte de no profesionales) representa solo el 5,5% de todo el mercado global, según muestran las cifras de DailyForex, y algunos de los principales corredores en línea ni siquiera ofrecen el comercio de divisas. Además, de los pocos comerciantes minoristas que participan en el comercio de divisas, la mayoría lucha por obtener ganancias con Forex.

***Pero, ¿por qué el comercio de divisas es importante para los consumidores promedio?***

| Beneficio 1 | Beneficio 2 |
| --- | --- |
| Si bien el inversionista promedio probablemente no debería incursionar en el mercado de divisas, lo que sucede allí afecta a todos. La actividad en tiempo real en el mercado al contado afectará la cantidad que pagamos por las exportaciones junto con cuánto cuesta viajar al extranjero. | Si el valor del dólar estadounidense se fortalece en relación con el euro, por ejemplo, será más barato viajar al extranjero (los dólares estadounidenses pueden comprar más euros) y comprar bienes importados (desde automóviles hasta ropa). Por otro lado, cuando el dólar se debilite, será más costoso viajar al exterior e importar bienes (pero las empresas que exportan bienes al exterior se beneficiarán). |

**4.2 Tipos de cambio**

Cada mercado tiene su propio idioma. Las siguientes, son palabras que se deben conocer antes de participar en el comercio de divisas.

* **Par de divisas.** Todas las operaciones de Forex implican un par de divisas. Además de las grandes, también existen operaciones menos comunes (como las exóticas, que son monedas de países en desarrollo).
* **Diferencial entre oferta y demanda.** Al igual que con otros activos (como las acciones), los tipos de cambio están determinados por la cantidad máxima que los compradores están dispuestos a pagar por una moneda (la oferta) y la cantidad mínima que los vendedores requieren para vender (la demanda). La diferencia entre estas dos cantidades y el valor en el que finalmente se ejecutarán las operaciones, es el diferencial de oferta y demanda.
* **Lote.** Forex se negocia por lo que se conoce como mucho, o una unidad de moneda estandarizada. El tamaño de lote típico es de 100 000 unidades monetarias, aunque también hay lotes micro (1000) y mini (10.000) disponibles para operar.
* **Aprovechar.** Debido a esos grandes tamaños de lote, es posible que algunos comerciantes no estén dispuestos a invertir tanto dinero para ejecutar una operación. El apalancamiento, otro término para pedir dinero prestado, permite a los comerciantes participar en el mercado de divisas sin la cantidad de dinero que se requiere de otro modo.
* **Margen.** Sin embargo, operar con apalancamiento no es gratis. Los comerciantes deben depositar algo de dinero por adelantado como depósito, o lo que se conoce como margen.

Lo que mueve el mercado Forex, como cualquier otro mercado, los precios de las divisas se establecen por la oferta y la demanda de vendedores y compradores. Sin embargo, hay otras fuerzas macro en juego en este mercado. La demanda de monedas particulares también puede verse influenciada por las tasas de interés, la política del banco central, el ritmo de crecimiento económico y el entorno político del país en cuestión.

El mercado de divisas está abierto las 24 horas del día, los cinco días de la semana (lunes-viernes), lo que brinda a los operadores de este mercado la oportunidad de reaccionar ante noticias que podrían no afectar el mercado de valores hasta mucho más tarde. Debido a que gran parte del comercio de divisas se centra en la especulación o la cobertura, es importante que los operadores estén al tanto de la dinámica que podría causar fuertes picos en las divisas.

**4.3 Siglas**

Actualmente hay 180 monedas diferentes reconocidas en todo el mundo, por lo que identificarlas en función de sus abreviaturas de tres letras es importante al realizar operaciones comerciales a nivel internacional, especialmente para las empresas que aceptan pagos en monedas locales.

Todas las monedas se presentan como siglas de tres letras. Las dos primeras letras se refieren al nombre del país, mientras que la tercera letra se refiere a la moneda. Por ejemplo, la abreviatura de la moneda estadounidense es USD, es decir, dólar estadounidense



El USD es en realidad la moneda de reserva mundial, por lo que a menudo se usa como moneda predeterminada en el caso de que una moneda local sea débil o inestable. A continuación, se muestra la divisa utilizada actualmente por algunos países.

**Tabla 1**

*Monedas países*

| País | Moneda | Sigla |
| --- | --- | --- |
| Alemania | Euro | EUR |
| Brasil | Real brasileño | BRL |
| Canadá | Dólar canadiense | CAD |
| Colombia | Peso colombiano | COP |
| Chile | Peso chileno | CLP |
| Ecuador | Dólar americano | USD |
| EE. UU. | Dólar americano | USD |
| Francia | Euro | EUR |
| España | Euro | EUR |
| Italia | Euro | EUR |
| Japón | Yen | JPY |
| México | Peso mexicano | MXN |
| Perú | Nuevo sol peruano | PEN |
| Reino Unido | Libra esterlina | GBP |
| Rusia | Rublo ruso | RUB |
| Venezuela | Bolívar fuerte | VEF |

**5. Contabilidad bancaria**

Todos los años los bancos deben producir cuentas legales que expongan todo lo que tiene la empresa. El propósito principal de la contabilidad financiera es preparar informes financieros que brinden información sobre el desempeño del banco a partes externas como inversionistas, acreedores, autoridades fiscales y más. La contabilidad gerencial contrasta con la contabilidad financiera en que la contabilidad gerencial es para la toma de decisiones internas y no tiene que seguir ninguna regla emitida por los organismos normativos. La contabilidad financiera, por otro lado, se realiza de acuerdo con las pautas de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Varios de los grupos de usuarios anteriores están fuera del banco, pero, sin embargo, tienen una participación en el negocio. Además, esta no pretende ser una lista exhaustiva de usuarios potenciales, sino los principales y más importantes.

Nadie afirmará que la información contable satisface plenamente las necesidades de los diversos grupos de usuarios identificados. La contabilidad es un tema en desarrollo y aún queda mucho por aprender sobre las necesidades de los usuarios y las formas en que se deben satisfacer estas necesidades. No obstante, la información contenida en los informes contables debe reducir la incertidumbre en la mente de los usuarios sobre la situación financiera y el desempeño del negocio. Debería ayudar a responder preguntas relacionadas con la disponibilidad de efectivo para pagar a los propietarios un rendimiento por su inversión o para pagar préstamos, etc.

A menudo, no existe un sustituto cercano para la información contenida en los informes contables y, por lo tanto, los informes generalmente se consideran más útiles que otros. Fuentes de información que están disponibles con respecto a la salud financiera de una empresa.

Para proporcionar esta imagen general, el sistema de contabilidad financiera normalmente producirá tres estados financieros principales de manera regular, los principales estados financieros están diseñados para proporcionar una imagen de la posición financiera general y el desempeño del banco, estos son:



Las tres declaraciones están interrelacionadas entre sí; el balance refleja la combinación de activos (incluido el efectivo) y derechos (incluido el capital del propietario) del negocio en un momento determinado. Tanto el estado de flujo de efectivo como la cuenta de pérdidas y ganancias explican los cambios durante un período de dos de los elementos del balance, a saber, el efectivo y los derechos del propietario, respectivamente.

**5.1 Contabilidad básica**

Todas las personas y las organizaciones deben de llevar registrada su información financiera y económica, la cual permite contar con un control de sus actividades económicas.

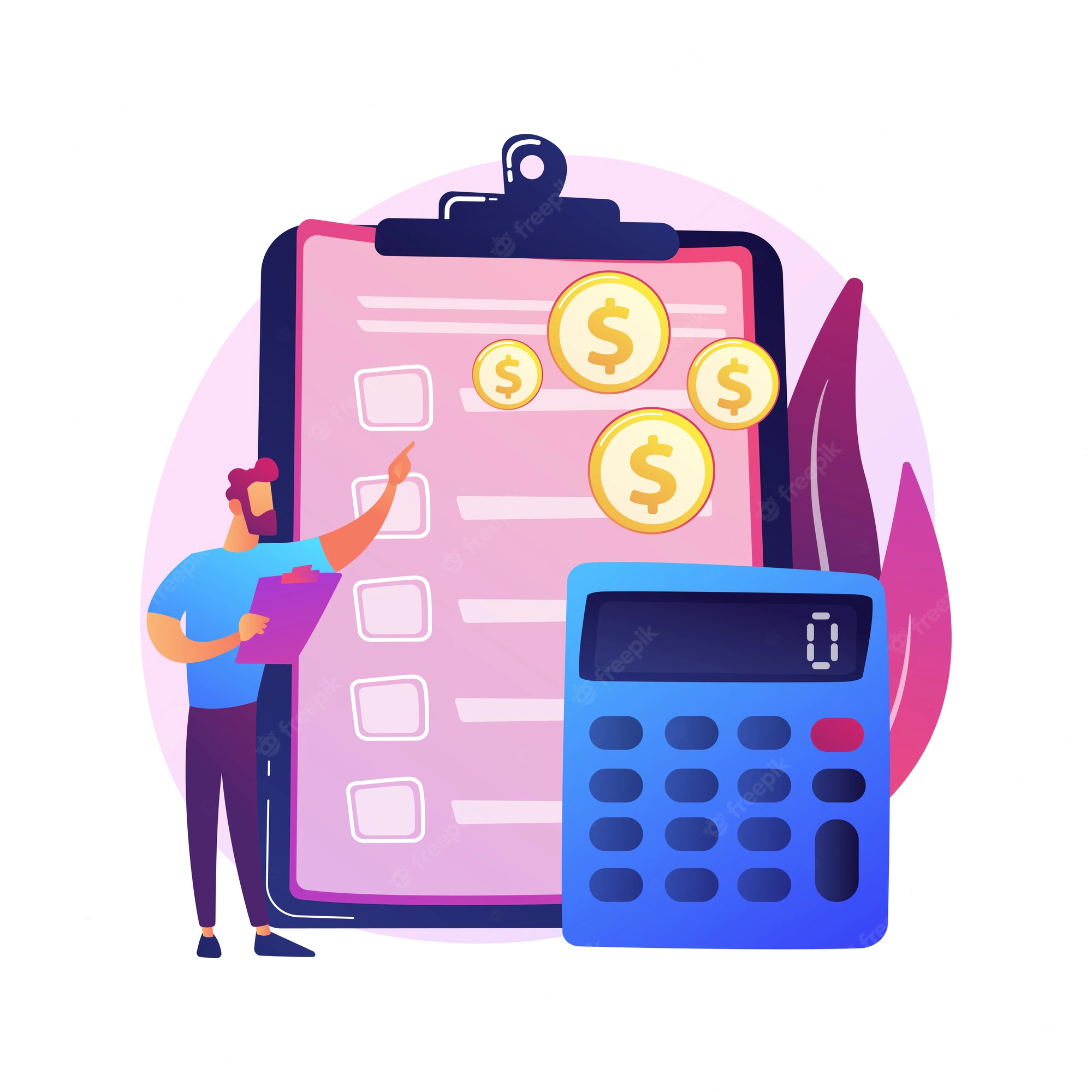
La contabilidad básica es una técnica que produce sistemática y estructuralmente información cuantitativa expresada en unidades monetarias, sobre los eventos económicos identificables y cuantificables que realiza una entidad a través de un proceso de captación de las operaciones que cronológicamente mida, clasifique, registre y resuma con claridad (Moreno, 2014).

El registro de la información financiera y económica, empleando la contabilidad, es de gran utilidad para las entidades, debido a que permite analizar e identificar la situación económica, hallando la forma de tomar de decisiones en cuanto al seguimiento y control de la entidad.

Algunas de las principales características de la contabilidad básica son:

* Registro de los movimientos financieros de las organizaciones.
* Análisis financiero de los estados financieros.
* Contabilización de partida doble.

Los registros contables o libros contables permiten el registro de todas las actividades económicas y financieras de las entidades.

Es así como las cuentas T en contabilidad representan el registro de los movimientos contables, lo cual consta del débito y del haber; en el momento en que se realiza el registro se debe diligenciar el código y nombre de la cuenta.

Los registros contables se deben registrar por el sistema de doble partida, el cual busca un equilibrio en los movimientos contables, de acuerdo con las cuentas estas disminuyen o aumentan en él debe o haber; en él debe se registran todos los ingresos y el haber todas las salidas.

**5.2 Operaciones en caja**

En una organización, los directores financieros, los gerentes comerciales y los tesoreros suelen ser los principales responsables de las estrategias generales de administración de efectivo, el análisis de estabilidad y otras responsabilidades relacionadas con el efectivo. Las empresas y los particulares ofrecen una amplia gama de servicios disponibles en el mercado financiero para ayudar con todo tipo de gestión de efectivo. Los bancos suelen ser un proveedor principal de servicios financieros. También hay muchas soluciones diferentes de gestión de efectivo para empresas y personas que buscan obtener el mejor rendimiento de los activos en efectivo o el uso más eficiente del efectivo.

Por tanto, es de importancia establecer controles internos para manejar el efectivo y los cheques que se reciben, la implementación de controles internos para garantizar que una organización alcance los objetivos de la manera más eficaz y eficiente posible.

Una transacción en efectivo implica 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.



Las transacciones en efectivo difieren sustancialmente de las transacciones de crédito, en las que hay un retraso en el pago integrado en una transacción, mientras que este es un riesgo siempre presente cuando se utilizan transacciones de crédito en su lugar.

Como se ha mencionado antes, 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, no existe el riesgo de que surja una deuda incobrable a partir de una transacción en efectivo.

**5.3 Notas débito y crédito**

Es posible que se conozca bien el término factura o factura o lista de materiales. Una factura se utiliza para mantener un registro de las ventas. Entonces, qué pasa cuando hay un cambio en el valor de esas facturas. ¿Se editarán esas facturas? No tiene sentido hacerlo, pues ya se generó la factura y se registraron esas transacciones en el diario.

La única salida es hacer entradas adicionales que indiquen un cambio en el valor de la factura original y proporcionar un documento para una prueba más del valor real de la venta realizada. Estos documentos se denominan notas de crédito y débito; se invita a conocer sus características a continuación:



Detalles a incluir en una nota de débito y una nota de crédito



**5.4 Informes**

Los estados financieros son los informes que reflejan la realidad contable de las empresas y muestran su estructura económica y financiera, también son llamados cuentas anuales; en estos informes se evidencian las actividades económicas realizadas, durante un margen de tiempo. En los estados financieros se deben tener en cuenta los siguientes procesos.



El estado de situación financiera de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) o el balance general, refleja los bienes, dineros y derechos de la empresa, los cuales son denominados activos y se dividen en activos no corrientes y activos corrientes.

En cuanto a las obligaciones en el estado de situación financiera, se denomina pasivo y también se dividen en pasivos no corrientes y pasivos corrientes; por su parte el capital y las reservas de la empresa se denomina patrimonio.

Dentro de las organizaciones es indispensable tener presente la estructura de costos, por lo cual se encuentra la contabilidad de costos, que se encarga de informar los costos de productos o servicios.

En la estructura de costos se identifican los costos directos e indirectos, **los costos directos** son los que directamente están relacionados con el producto o servicio, mientras que los **costos indirectos**, se encuentran relacionados con el producto o servicio, pero no pueden asignarse equitativamente a cada uno, como por ejemplo suministro de servicios públicos.

Mientras que los **costos directos**, se conocen también como **costos variables** y dependen de las unidades de productos o servicios, y los costos indirectos se conocen como **costos fijos**.

**6. *Software* de efectivo**

El *software* de gestión de efectivo sobre todo proporciona una vista del efectivo disponible; en otras palabras, puede verificar si una empresa tiene suficiente dinero para cumplir con sus compromisos a corto plazo y tal vez aumentar sus recursos previstos para mitigar el riesgo de enfrentar una escasez de efectivo. Por lo tanto, el *software* de gestión de efectivo proporciona información en tiempo real sobre los recursos disponibles para que pueda anticipar los requisitos de capital de trabajo (más de una semana, un mes, seis meses, un año) y administrar el negocio de manera óptima. ¡El *software* de gestión de efectivo es, por lo tanto, una verdadera herramienta de toma de decisiones!

El *software* de contabilidad, por su parte, se utiliza especialmente, como su nombre indica, para la contabilidad, puede ser adaptado o desarrollado por la propia empresa o puede obtenerse de un proveedor, generalmente realiza tareas contables básicas, como la contabilidad de compras y ventas, extractos bancarios y tarjetas, activos fijos adquiridos o enajenados, asientos de fin de año y divulgaciones contables (balance, cuenta de resultados, etc.).



La elección del *software* de gestión de efectivo es un paso importante en la gestión de un negocio, peropor qué se debería optar por un *software* de gestión de efectivo cuando ya se pueden hacer muchos cálculos con una hoja de Excel.

Excel es una gran herramienta para preparar un plan de negocios y pronosticar costos e ingresos antes de iniciar un negocio. Pero, una vez que está en funcionamiento, pronto comienza a mostrar sus límites. Esta hoja de cálculo es una fuente de errores recurrentes, principalmente, porque es compleja, lleva mucho tiempo y es estresante de construir. A menudo es difícil hacerlo legible y desarrollar una visión consolidada de su negocio manteniendo el nivel de detalle que necesita para administrar su empresa con confianza.

**Características del *software* de gestión de efectivo**

Aquí se menciona una lista de características que se deben tener en cuenta para la elección del *software* de administración de efectivo:



**6.1 Procedimientos de registro**

Cuando una empresa de desarrollo de *software* en Colombia proporciona *software* o aplicaciones a las empresas, primero deben registrarlos en la Oficina de Impuestos Internos de la DIAN antes de que puedan comenzar a usarlos oficialmente en sus operaciones. Por lo tanto, cualquier empresa de soluciones de *software* y los dueños de negocios deben conocer los siguientes procedimientos para solicitar autorización.



**6.2 El cuadre en operaciones contables**

La contabilidad operativa se ocupa de los aspectos financieros de la gestión de una empresa. Las tres áreas principales de enfoque son la planificación, la dirección y el control. Un contador operativo analiza el impacto de las actividades diarias de la empresa en el balance general y revisa los procesos contables actuales para encontrar áreas problemáticas o ineficiencias. Para proyecciones futuras, el contador puede ejecutar informes para probar posibles escenarios antes de que la gerencia tome una decisión final. Según el tamaño de la empresa, el contador operativo puede ser un empleado interno o trabajar como contratista independiente.

A continuación, se expone en qué consiste el cuadre en operaciones contables.



**6.3 Manual de los procesos en caja**

Los procesos que se aplican en el efectivo registran los ingresos una vez que se ha recibido un pago. Como una de las partes más importantes del ciclo del pedido al cobro, la forma en que administra la aplicación de efectivo tiene un profundo impacto en la empresa.

Hasta que haya registrado formalmente un pago entrante en sus sistemas contables se puede considerar que ese efectivo no existe. Al aplicar un pago a la factura correspondiente, se asegura de que la empresa tenga derecho a esos fondos, por eso es tan importante aplicar los pagos rápidamente.

Los procesos manuales de aplicación de efectivo comprometen esto, ya que son más propensos a errores, consumen más tiempo y recursos. Las empresas más grandes a menudo tienen varios especialistas en contabilidad a tiempo completo que trabajan exclusivamente en la aplicación de efectivo debido al esfuerzo que implica.



Pero esto está cambiando, según estudios e investigaciones realizadas se encontró que una de las principales prioridades para los líderes financieros cuando se trata de digitalización es el seguimiento de los pagos recibidos y vencidos.

Entonces, se invita a conocer los pasos en el proceso de solicitud de efectivo.



**6.4 Autorizaciones**

Las transacciones autorizadas toman muchas formas cuando se administra una empresa. Pero ya sea que impliquen la entrada o salida de dinero, la supervisión de transacciones comerciales clave se trata de proteger a la empresa contra el riesgo financiero y los registros contables inexactos. Para ayudar a proteger la empresa a medida que crece, se debe asegurar de estar al tanto de cuándo y dónde deben realizarse las revisiones transaccionales.

|  | Una transacción comercial es esencialmente una transacción financiera. Cualquier acción que realice que pueda medirse en dinero (por ejemplo, vender servicios a un cliente a cambio de dinero en efectivo) se considera una transacción financiera y probablemente requiera algún tipo de aprobación. |
| --- | --- |

Las transacciones monetarias inevitablemente impactan la posición financiera. Por lo tanto, es importante verificar la precisión de las actividades comerciales antes de que se registren en sus registros contables. En muchos casos, esa verificación incluirá la autorización de ciertas transacciones en tiempo real.

Las transacciones autorizadas deben formar parte de los controles contables internos de toda empresa. Como políticas y procedimientos, estos controles están diseñados específicamente para evitar robos, fraudes e informes financieros incorrectos.

Se considera el hecho de que cuantas más personas toquen una determinada transacción comercial, mayor será la oportunidad de error o mal manejo del dinero. Luego de pensar la participación de todas las personas en el procesamiento de: compras de la empresa, pagos de facturas y cuentas por pagar, nómina de empleados, venta de bienes o servicios, recibos de punto de venta y cuentas por cobrar del cliente.



Además, establecer procesos que prohíban el avance de transacciones no autorizadas sin la autorización adecuada mejorará su seguridad financiera y mitigará las discrepancias contables. Incluso si es un propietario único y maneja muchas de estas tareas por la cuenta, no puede evitar el riesgo potencial que representan los clientes y proveedores sin escrúpulos, incluso los tenedores de libros.

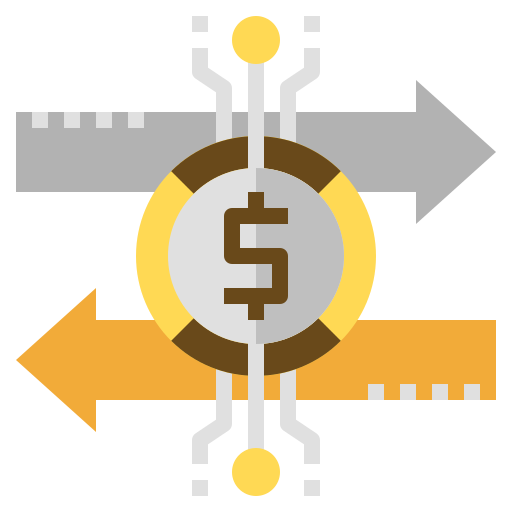


Estas son solo algunas áreas en las que vale la pena implementar transacciones autorizadas:

* Compensación de importes de compra para suministros de la empresa y bienes de inventario por adelantado.
* Confirmación de la recepción de los bienes antes de que se emitan los pagos.
* Requerir dos firmas en los cheques de la compañía.
* Aprobar los informes de gastos de los empleados antes de que se reembolse al personal.
* Revisar las hojas de tiempo de los empleados y verificar los cálculos de la nómina.
* Configuración de contraseñas y códigos de identificación para todos los usuarios del sistema de punto de venta.
* Solicitar anulaciones del gerente en transacciones de ventas que excedan una cierta cantidad en dólares o que involucren pagos en efectivo de enorme valor.

También se debe tener en cuenta que, ya sea que la empresa acepte pagos electrónicos en línea, por teléfono o en persona, seguir las mejores prácticas para transacciones autorizadas es especialmente importante para evitar ser víctima de fraude con tarjetas de crédito.

**Finalidad de transacciones autorizadas para pagos electrónicos**

* Proteger las transacciones financieras de la empresa al garantizar que los pagos con tarjeta de débito y crédito sean válidos requiere un esfuerzo de equipo.
* Los clientes deben presentar su tarjeta de pago (o los detalles de la tarjeta) para la respectiva aprobación y verificar la identidad cuando corresponda.
* El proveedor de cuenta comercial debe obtener la aprobación para el pago del banco del emisor de la tarjeta y comunicar dicha aprobación.

1. **Síntesis**

Esperamos que el contenido temático de esta formación sea de gran apoyo cada día en su gestión profesional, lo invitamos a ver el siguiente mapa conceptual que resume esta temática abordada.

¡Muchos éxitos!



1. **ACTIVIDADES DIDÁCTICAS**

| DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDAD DIDÁCTICA | |
| --- | --- |
| Nombre de la Actividad | Transacciones en caja y lineamientos contables y fiscales |
| Objetivo de la actividad | Reconocer la contextualización en relación con el manejo del efectivo enmarcado con la contabilidad, para la implementación de procesos de gestión de calidad, teniendo en cuenta los protocolos y normas técnicas para la toma de decisiones estratégicas. |
| Tipo de actividad sugerida | Opción múltiple y falso-verdadero |
| Archivo de la actividad  (Anexo donde se describe la actividad propuesta) | Anexos / Anexo4\_ActividadDidactica1\_CF05 |

1. **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 |
| --- | --- | --- | --- |
| 3. Comercio internacional | Econosublime. (2021). *El comercio internacional: factores explicativos*. [Video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=a-9OhTOJVEA> | Video | <https://www.youtube.com/watch?v=a-9OhTOJVEA> |
| 5. Contabilidad bancaria | Gómez, L., D. R. (s. f.). *Introducción a la gestión financiera*: *el ámbito internacional versus*  *nacional.* <https://www.ugr.es/~rgomezl/documentos/publiclibros/Gestion-Financ/GestionFinanciera.pdf> | Documento | <https://www.ugr.es/~rgomezl/documentos/publiclibros/Gestion-Financ/GestionFinanciera.pdf> |

1. **GLOSARIO:**

| TÉRMINO | SIGNIFICADO |
| --- | --- |
| Caja | elemento donde se consolidan y se implementan los recursos en efectivo, ya sean cheques, monedas o billetes. |
| Contabilidad | sistema que enmarca la actividad contable referente a los movimientos en cuanto ingresos, gastos, costos que se generan en el ejercicio del objeto social de una organización. |
| Comercio Internacional | sistema de intercambio de diversas acciones que realizan los países en la cual se negocian bienes o servicios con el fin de satisfacer las necesidades de cada uno. |
| Divisas | conversión de una moneda a otra a una tasa específica conocida como tasa de cambio de divisas. |
| 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. |
| Manual de procesos | instrumentos administrativos que fortalece cualquier proceso al cual se haya realizado específicamente, donde se indican las maneras y formas de realizarse alguna actividad determinada |
| Medios de pago | diversas herramientas que permiten adquirir algún producto o servicio pueden ser físicos o digitales. |
| *Software* contable | herramienta de apoyo tecnológico al ejercicio de la contabilidad, que fortalece los procedimientos internos y son requerimiento normativo para algunas empresas. |
| Transacciones | operaciones generales que se desarrollan en un sistema financiero ya sea bancario o en efectivo. |
| Recaudo | acción de acopio de recursos donde se recopilan por cierto tiempo hasta que se requieran para cumplir con una obligación específica. |

1. **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:**

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN. (s.f.). *Gravamen a los movimientos financieros*. <https://www.dian.gov.co/impuestos/personas/Paginas/gravamen_movimientos_financieros.aspx#:~:text=El%20Gravamen%20a%20los%20Movimientos,por%20los%20usuarios%20del%20sistema>

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

Marichal, C., y Gambi, C. (2017). *Historia bancaria y monetaria de América Latina (siglos XIX y XX): Nuevas perspectivas*. Editorial de la Universidad de Cantabria.

Moreno, F., J. A. (2014). *Contabilidad básica*. 4a. Ed. Patria.

Pardo, L., F. J. (2003). *Medios de cobro y pago en el comercio internacional*. <https://www.agapea.com/libros/Medios-de-cobro-y-pago-en-el-comercio-internacional-9788479087685-i.htm>

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

**I. 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. | Junio 2022 |
| Caterine Bedoya Mejía | Diseñadora Instruccional | Regional Distrito Capital – Centro de Gestión Industrial | Julio de 2022 |
| Andrés Felipe Velandia Espitia | Asesor Metodológico | Regional Distrito Capital – Centro de Diseño y Metrología | Julio de 2022 |
| Rafael Neftalí Lizcano Reyes | Responsable Equipo Desarrollo Curricular | Regional Santander - Centro Industrial del Diseño y la Manufactura | Julio de 2022 |
|  | José Gabriel Ortiz Abella | Corrector de estilo | Regional Distrito Capital – Centro de Diseño y Metrología | Julio del 2022. |

1. **CONTROL DE CAMBIOS**

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

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