CF06

|  |  |
| --- | --- |
| **Ajustes** | **Descripción** |
| **Cambiar intro** | El manejo adecuado del efectivo y sus equivalentes es esencial para la sostenibilidad financiera de cualquier organización. Estos recursos, al formar parte del activo corriente, permiten responder a las obligaciones inmediatas y facilitan la toma de decisiones relacionadas con la inversión y la liquidez empresarial. Por ello, su correcta clasificación y administración resulta clave dentro del proceso contable.  Este componente formativo ofrece las herramientas necesarias para comprender los criterios de reconocimiento, medición, presentación y revelación del efectivo y sus equivalentes, conforme a los estándares establecidos por la Norma Internacional de Contabilidad 7. Además, se abordan conceptos como la caja general, caja menor, depósitos bancarios e inversiones a corto plazo, los cuales son fundamentales para el desarrollo de políticas contables efectivas.  Finalmente, se profundiza en procedimientos clave como el arqueo de caja y la conciliación bancaria, indispensables para garantizar la veracidad de la información financiera. Estas prácticas fortalecen el control interno y permiten que los registros contables reflejen de forma clara y precisa la realidad económica de la entidad. |
| Cambiar numerales a letras: |  |
| Colocar introducción después del titulo  **Clasificación de inversiones** | **Introducción:**  Las inversiones pueden clasificarse según diversos criterios. A continuación, se presentan las principales categorías: |
| Colocar introducción después del título y antes del video | **Introducción:**  El **arqueo de caja** es un procedimiento contable que permite verificar la existencia física del dinero en efectivo, comparándola con los registros contables. Este control es fundamental para prevenir errores o irregularidades en el manejo de fondos, tanto en caja general como en caja menor.  El siguiente video complementa este tema al presentar recomendaciones prácticas para el control de caja, destacando aspectos como el uso de *software* contable, la consignación oportuna de recursos y la elaboración de soportes contables: |
| Colocar titulo de figura | **Figura 1.** Arqueo de caja menor.  **Texto alternativo:** Formulario de arqueo de caja menor que incluye campos para datos de la empresa, responsable del arqueo, fecha, saldo en libro, y desglose de efectivo en billetes, monedas, otros fondos, vales y facturas. |
| Título de tabla | **Tabla 1.** Relación de gastos de caja menor |
| Introducción y Título de tabla | **Introducción:**  Esta tabla presenta el registro contable correspondiente a la constitución del fondo de caja menor por un valor de $500.000. En ella se detalla el movimiento de la cuenta "Caja menor" en el debe y "Bancos" en el haber, reflejando la disposición inicial de efectivo para cubrir gastos menores.  **Tabla 2. Constitución fondo de caja menor** |
| Introducción y Título de figura | **Introducción:**  El desglose del reembolso realizado por la caja menor de la empresa Gestión Contable SAS con corte al 30 de julio de 2020. Se especifica el valor del fondo, el efectivo disponible, el monto a reintegrar y el detalle de los pagos efectuados, organizados por proveedor, concepto y valor.  **Figura 2.** Reembolso de caja menor  **Texto alternativo:** Imagen de reembolso de caja menor con fecha, valor del fondo, efectivo disponible y monto a reembolsar, acompañada de un listado de pagos realizados a diferentes proveedores por conceptos como elementos de aseo, papelería, transporte, almuerzos y gasolina, con sus respectivos valores. |
| Introducción y Título de tabla | **Introducción:**  Reintegro de caja menor La siguiente tabla presenta el registro contable del reintegro de caja menor. En ella se detallan los conceptos por los cuales se efectuaron desembolsos, clasificados por tipo de gasto, con sus respectivos valores en el debe. La cuenta “Bancos” figura en el haber, reflejando el reembolso total por $480.000.  **Tabla 3.** Reintegro de caja menor |
| Introducción y Título de figura | **Introducción:** La siguiente figura corresponde al acta de arqueo de caja menor elaborada el 28 de julio de 2020 por la empresa Gestión Contable SAS. Se registra el conteo físico del dinero en efectivo, discriminado por denominación y unidades, así como el saldo según el libro de caja. También se incluyen los valores correspondientes a facturas y otros fondos presentes en caja, lo cual permite verificar la correspondencia entre el efectivo disponible y los registros contables.  **Figura 3. Arqueo de caja menor**  **Texto alternativo:** Formato de arqueo de caja menor con datos de la empresa, responsable del arqueo, fecha, saldo en libro y total en efectivo. Incluye desglose por denominación de billetes, sin monedas ni vales registrados, y un valor total en facturas por $480.000. |
| Colocar introducción después del título y antes del video | **Introducción:**  La **conciliación bancaria** es un procedimiento que permite comparar los registros contables de una empresa con el extracto emitido por la entidad financiera. Su objetivo es identificar y analizar las diferencias entre ambos saldos, asegurando la veracidad de la información registrada. Este proceso facilita el control interno, la detección de errores u omisiones, y la toma de decisiones contables oportunas. |
| Introducción y quitar números y colocar letras | **Introducción:**  Las diferencias entre los libros auxiliares de una empresa y el extracto bancario pueden originarse por distintos factores. Identificarlas permite efectuar los ajustes necesarios para asegurar la consistencia contable. A continuación, se presentan las causas más comunes de estas discrepancias: |
| Cambiar números a letras |  |
| Colocar titulo de tabla | **Tabla 4. Conciliación entre el extracto bancario y el saldo en libros**   |  |  | | --- | --- | | **Concepto** | **Valor** | | Saldo del extracto bancario | XXX | | (–) Cheques pendientes de cobro | XXX | | (–) Notas crédito no registradas | XXX | | (+) Consignaciones pendientes | XXX | | (+) Notas débito no registradas | XXX | | (±) Errores en el auxiliar | XXX | | = Saldo en libros | XXX | |
| Titulo de figura y texto alternativo | **Figura 4. Formato de conciliación bancaria**  **Texto alternativo:** Tabla de conciliación bancaria con campos para datos de empresa, cuenta y fecha de corte. Incluye secciones para consignaciones y cheques pendientes, notas crédito y débito bancarias con columnas para concepto, fecha y valor, así como el total del saldo según libros a febrero de 2020. |
| Introducción antes de la figura, Titulo de figura y texto alternativo  Uploaded image | **Introducción:**  Esta tabla permite realizar una conciliación bancaria estructurada entre los registros contables de la empresa y el extracto emitido por el banco. Se divide en cuatro secciones principales: consignaciones y notas crédito no conciliadas, y cheques y notas débito pendientes de conciliación, tanto desde el punto de vista de los libros como del extracto. Al final, se realiza el cálculo del saldo ajustado en libros y según el extracto, lo que permite identificar posibles diferencias y garantizar la confiabilidad de la información financiera.  **Figura 5.** **Formato de conciliación bancaria comparativa**  **Texto alternativo:** Tabla de conciliación bancaria con columnas divididas para consignaciones, notas crédito, cheques y notas débito no conciliadas con extracto y con libros. Incluye secciones para registrar fecha, concepto y valor, además de totales parciales y finales para libros y extracto, con campos para calcular diferencias. |
| Titulo de figura y texto alternativo | **Figura 6.** **Comparativo de saldos y partidas conciliatorias**  **Texto alternativo:** Tabla con comparación entre saldo del libro auxiliar y saldo del extracto bancario, seguida de valores no registrados en libros como notas débito y crédito, y valores no registrados en el extracto como consignaciones en tránsito y cheques pendientes de cobro, cada uno con su valor correspondiente. |
| Introducción, Titulo de tabla Uploaded image | **Introducción:** La siguiente tabla presenta un formato simplificado para realizar la conciliación bancaria, en el cual se ajusta el saldo contable y el saldo del extracto bancario hasta hacerlos coincidir. Se detallan las notas débito y crédito que afectan el saldo en libros, así como las consignaciones en tránsito y cheques pendientes que inciden sobre el extracto. Esta comparación permite verificar la concordancia entre ambos registros y garantizar la exactitud de la información financiera.  **Tabla 5. Formato básico – Conciliación bancaria**   |  |  | | --- | --- | | Concepto | Valor | | Saldo en libros | $1.170.122 | | Menos: Notas débito | $579.666 | | Más: Notas crédito | $12.566 | | Saldo ajustado en libros | $603.022 | | Saldo en extracto bancario a 31 marzo | $8.955.336 | | Más: Consignaciones en tránsito | $1.955.336 | | Menos: Cheques girados y no cobrados | $10.307.650 | | Saldo ajustado al extracto | $603.022 | |
| Introducción antes de la figura, Titulo de figura y texto alternativo  Uploaded image | **Introducción:**  La siguiente figura corresponde al método de conciliación por saldos correctos, aplicado por la empresa Gestión Contable SAS en julio de 2020. Este formato permite ajustar tanto el saldo en libros como el saldo del extracto bancario, incorporando las transacciones no registradas en uno u otro. Se detallan las consignaciones y notas crédito no conciliadas, así como los cheques y notas débito pendientes. Al final, se comprueba que ambos saldos coinciden tras los ajustes, lo cual valida la exactitud de la información contable y bancaria.  **Figura 7.** **Conciliación bancaria con método de saldos correctos – Julio 2020**  **Texto alternativo:** Formato de conciliación bancaria que compara partidas no conciliadas con extracto y con libros, separadas en consignaciones, notas crédito, cheques y notas débito, con sus respectivas fechas, conceptos y valores. Incluye totales parciales, saldos finales según libros y extracto, sumatoria de partidas conciliatorias y cálculo final de diferencia igual a cero. |
| Introducción antes de la figura, Titulo de figura y texto alternativo  Uploaded image | **Introducción:**  Esta figura corresponde a la conciliación bancaria de la empresa Gestión Contable SAS al 30 de julio de 2020, utilizando el método de saldos encontrados. En ella se parte del saldo según extracto bancario y se detallan las partidas que afectan dicho saldo pero que aún no han sido registradas en la contabilidad, como consignaciones en tránsito, cheques pendientes de cobro, notas crédito y notas débito. La conciliación incluye fechas, conceptos y valores, hasta llegar al saldo final en libros, garantizando que la diferencia sea igual a cero.  **Figura 8.** **Conciliación bancaria con método de saldos encontrados – Julio 2020**  **Texto alternativo:** Formato de conciliación bancaria que presenta el saldo del extracto, valores pendientes por registrar en libros como consignaciones y cheques, y valores no registrados en el extracto como notas débito. Incluye fechas, conceptos, valores y cálculo del saldo final según libros, con diferencia contable igual a cero. |
| Síntesis  A continuación, se presenta una síntesis de la temática estudiada en el componente formativo. | **Texto alternativo:**  Síntesis sobre el manejo contable del efectivo y sus equivalentes según normas internacionales que organiza seis áreas clave: definición de efectivo y equivalentes, política contable, reconocimiento y medición, arqueo de caja, conciliación bancaria y ajuste por diferencia en cambio. Incluye elementos como normativas aplicables (NIC 7, NIC 21, NIIF 7, NIIF 9), procedimientos contables, control interno, formatos de arqueo y efectos de la conversión de moneda. |

Actualizar material complementario a:

**MATERIAL COMPLEMENTARIO**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tema** | **Referencia (APA 7)** | **Tipo** | **Enlace** |
| Política contable | International Accounting Standards Board (IASB). (2009). *NIC 7: Estados de Flujos de Efectivo*. En *Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*. | Página web | <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-7-statement-of-cash-flows/> |
| Reconocimiento, medición, presentación y revelación | International Accounting Standards Board (IASB). (2023). *Enmiendas a la NIC 7 sobre acuerdos de financiación de proveedores*. | Página web | <https://www.tendencias.kpmg.es/2023/07/cambios-desgloses-acuerdos-financiacion-de-proveedores/> |