**FORMATO PARA EL DESARROLLO DE COMPONENTE FORMATIVO**

|  |  |
| --- | --- |
| **PROGRAMA DE FORMACIÓN** | **TECNOLOGÍA GESTIÓN CONTABLE Y DE INFORMACIÓN FINANCIERA** |
| **Guía de aprendizaje No** | **005 – Efectivo y equivalentes de efectivo.** |
| **COMPONENTE FORMATIVO No** | **006 – Manejo de efectivo y equivalente al efectivo.** |
| **BREVE DESCRIPCIÓN** | En el presente componente formativo, se desarrolla la temática de efectivo y equivalente al efectivo; para ello, se tendrán en cuenta los criterios de reconocimiento, medición, presentación y revelación. Recordemos que estos elementos son muy importantes en el ámbito empresarial, toda vez que, permiten dar cumplimiento a los compromisos adquiridos, teniendo en cuenta la capacidad de liquidez y, a su vez, la fomentación de un adecuado manejo que permita salvaguardar el activo de la organización.  Para ello, analizaremos la clasificación del efectivo y equivalentes al efectivo, teniendo en cuenta los lineamientos para el diseño de las políticas contables, elementos para la elaboración del arqueo de caja y la conciliación bancaria. Finalmente, es necesario hacer una contextualización al aprendiz sobre los términos que se usan en la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 7. |
| **PALABRAS CLAVE** | Activo, efectivo, equivalentes de efectivo, caja menor, bancos, conciliación bancaria, extracto bancario, instrumentos financieros, políticas contables. |
| **ÁREA OCUPACIONAL** | Ocupaciones en Finanzas y Administración. |
| **RESULTADOS DE APRENDIZAJE** | **21030302203.** Seleccionar los criterios de medición para los hechos económicos según la política contable establecida por la empresa. |

**ÍNDICE DE CONTENIDOS:**

**13. Efectivo y equivalentes al efectivo**

13.1 Política contable.

13.2 Reconocimiento, medición, presentación y revelación.

13.3 Arqueo de caja.

13.4 Conciliación Bancaria.

13.5 Ajuste por diferencia en cambio.

**TEMA 13: Efectivo y equivalentes al efectivo**

|  |  |
| --- | --- |
| **GUION LITERARIO** | **GUIÓN TÉCNICO** |
| **(P0)**  Continúemos avanzando con entusiasmo y motivación en la formación, para fortalecer los conocimientos sobre el proceso contable, mediante la aplicación de los criterios de reconocimiento, medición, presentación, revelación del efectivo y equivalentes de efectivo.  En la presente unidad se analizarán las siguientes temáticas:  13. Efectivo y equivalentes al efectivo.  13.1 Política contable.  13.2 Reconocimiento, medición, presentación y revelación.  13.3 Arqueo de caja.  13.4 Conciliación Bancaria.  13.5 Ajuste por diferencia en cambio**.**  **(P1) 13. Efectivo y equivalentes al efectivo**  Las empresas en el desarrollo normal de sus operaciones deben aplicar criterios y lineamientos para el adecuado manejo del efectivo y sus equivalentes. El objetivo es tener la habilidad para tomar decisiones que aumenten la capacidad de generar liquidez y, de esta manera, atender las necesidades de la organización o, en su defecto, realizar inversiones que generen rentabilidad. El efectivo y equivalentes al efectivo pertenecen al activo corriente del estado de la situación financiera.  Teniendo en cuenta lo anterior, es importante conocer su clasificación; por ende, se analizarán los conceptos necesarios que permitan continuar con los lineamientos para el diseño de políticas contables que le conciernen:  **(P2)**  **Efectivo:** hace referencia al dinero que se encuentra en caja general, caja menor y en las entidades financieras, que son de disponibilidad inmediata. A continuación, se presentan las definiciones de cada una de estas:   * **Caja general:** se refiere al dinero en efectivo con un valor monetario significativo, que cubre el pago de gastos operacionales, compra de inventarios, etc., registrando la transacción como una disminución del efectivo (crédito). De igual forma, se perciben ingresos ordinarios por la actividad que desarrolla la empresa, lo que constituye un aumento en el efectivo (débito). * **Caja menor:** las empresas constituyen el fondo de caja menor, de acuerdo con la política establecida y su cuantía depende del tipo de empresa. Es un fondo fijo que se contabiliza en el momento de su creación, aumento, disminución o eliminación. Su objetivo es manejar gastos de menor cuantía, por ende, siempre se maneja en efectivo para cubrir gastos menos representativos. * **Bancos:** están constituidos por los depósitos en las cuentas de ahorros y corrientes, las cuales son administradas por las entidades financieras. Se presentan en moneda nacional o extranjera.   **(P3) Equivalentes al efectivo:** este concepto hace énfasis a las inversiones a corto plazo (menor a 90 días), que tienen gran liquidez y se encuentran sujetas a un riesgo insignificante. Entre los equivalentes al efectivo encontramos las siguientes inversiones: Certificado de depósito a término (CDT), bonos y fiducia.  De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 7 “Estados de flujos de efectivo”, expresa lo siguiente sobre los equivalentes al efectivo:   1. Un equivalente al efectivo no se tiene para propósitos de inversión, sino que su propósito es para cumplir los compromisos de pago a corto plazo. 2. Debe poder ser fácilmente convertible a una cantidad determinada de efectivo. 3. Debe estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor. 4. En el caso de inversiones, deben tener un vencimiento próximo de, al menos, tres meses o menos desde la fecha de adquisición. 5. Los sobregiros bancarios, forman parte de la gestión del efectivo de la entidad (Varón, 2018, párr.5).   **Clasificación inversiones:**   |  |  | | --- | --- | | **De acuerdo con la intención de realización** | * **Inversiones Temporales:** son inversiones que se hacen efectivas en un periodo inferior a un año. * **Inversiones Permanentes:** su objetivo es mantenerlas hasta su vencimiento; es decir, no se espera convertirlas en efectivo antes un año. | | **De acuerdo con los rendimientos que generen** | * **Inversiones de renta fija:** son inversiones que su rendimiento no cambia durante su vigencia, es decir, siempre produce los mismos rendimientos. * **Inversiones de renta variable:** son inversiones cuyos rendimientos dependen del mercado, es decir, que se encuentra asociado al comportamiento de la oferta y la   demanda. | | **De acuerdo con el control que ejerzan sobre el ente emisor** | * **Inversiones de controlantes:** son aquellas que se realizan a fin de ejercer un control sobre el ente emisor. * **Inversiones no controlantes:** no existe control de un ente, es decir, se poseen menos del 50 % de participación. |   Fuente: elaboración propia.  **(P4) 13.1 Política contable**  Las políticas contables son las bases, normas y procedimientos que debe tener en cuenta una entidad para la medición, presentación y revelación de los elementos de los Estados Financieros.  Así mismo, es importante definir las directrices para dar cumplimiento a dichos criterios, los cuales varían de acuerdo con el tipo de negocio y al entorno en el cual se desenvuelve.  En unidades anteriores, se abordó la temática de políticas contables, donde se hizo hincapié en el marco conceptual y el direccionamiento estratégico de la organización, con el fin de conocer la entidad y, de esta manera, continuar con las políticas de acuerdo con los elementos de los estados financieros.  Por lo anterior, para el diseño de políticas contables, del efectivo y sus equivalentes, es importante tener en cuenta, que estos hacen parte del activo; por ende, debe incluir como mínimo:  **(P5) Reconocimiento de los activos:** debe dar cumplimiento al concepto de activo, de acuerdo con los elementos que lo componen para el proceso de incorporación en el Estado de situación financiera.  Recordemos que un**activo** es “un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos*”* (Moncayo, 2016, párr.1).  Los activos se reconocen en el momento que se presenta la transacción en efectivo o es transferido a una entidad financiera.  **(P6) Medición:** es el proceso mediante el cual se reconocen y registran contablemente los hechos económicos. Aquí se establece si la entidad, en el reconocimiento, medirá los activos a costo histórico o valor razonable teniendo en cuenta la moneda funcional y el hecho económico que se esté presentando, además de analizar las normas internacionales aplicables para seleccionar la base de medición más idónea para la empresa.  **(P7) Presentación:** se define como el proceso mediante el cual se incorpora la información financiera y se presenta en los estados financieros para ser analizados por los usuarios de la información contable.  **(P8) Revelación:** este proceso se realiza a través de la presentación de los estados financieros, teniendo en cuenta las notas que reflejan, de forma detallada y desagregada, la información contable y financiera, para la adecuada toma de decisiones por parte de la administración.  **(P9) Definir el objetivo de las políticas:** se debe establecer en verbo infinitivo, el fin que persigue el diseño de las políticas contables, que es dar aplicabilidad a la Norma Internacional de Información Financiera.  **(P10) Relacionar el alcance:** expresar los elementos o partidas monetarias que se aplicarán a dicha política, en este sentido, dará aplicación al efectivo y sus equivalentes.  **(P11)** De igual manera, se deben definir los criterios de reconocimiento, medición y presentación del efectivo y equivalentes.  (**P12)** Recordemos que, los activos (efectivo y equivalentes al efectivo), son considerados instrumentos financieros bajo la norma internacional; por ello, es indispensable analizar las siguientes normas, con el fin de tener en cuenta las bases de medición, como son costo histórico, valor razonable y costo amortizado, de acuerdo con la clasificación del instrumento:  **(P13)** **Norma Internacional de contabilidad (NIC) 32 - Instrumentos financieros: presentación, que expresa lo siguiente:**  **Objetivo:** el objetivo de esta norma es establecer principios para presentar los instrumentos financieros como pasivos o patrimonio y para compensar activos y pasivos financieros.  Aplica a la clasificación de los instrumentos financieros (desde la perspectiva del emisor) en activos y pasivos financieros, e instrumentos de patrimonio; en la clasificación de los intereses, dividendos, pérdidas y ganancias relacionadas con ellos, y en las circunstancias que obligan a la compensación de activos y pasivos financieros.  Los principios de esta norma complementan los principios de reconocimiento y medición de los activos y pasivos financieros de la NIIF 9- Instrumentos financieros y a la información a revelar sobre ellos en la NIIF 7- Instrumentos financieros: información a revelar. Consejo Técnico de la contaduría pública (CTCP, 2019a, p.229).  **(P14)**  **Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 7- Instrumentos financieros: información a revelar**  **Objetivo:**  1. El objetivo de esta NIIF es requerir a las entidades que, en sus estados financieros, revelen información que permita a los usuarios evaluar:  a) la relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad; y  (b) la naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros a los que la entidad se haya expuesto durante el periodo y lo esté al final del periodo sobre el que se informa; así como la forma de gestionar dichos riesgos.  2. Los principios contenidos en esta NIIF complementan a los de reconocimiento, medición y presentación de los activos financieros y los financieros de la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación y de la NIIF 9 Instrumentos Financieros. (CTCP, 2019a, p.229).  **(P15)** Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9- Instrumentos financieros.  **Objetivo:** el objetivo de esta Norma es establecer los principios para la información financiera, sobre activos y pasivos financieros, de tal manera que se presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros, para la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad (CTCP, 2019b, p.340).  Para ampliar el alcance y lineamientos aplicables, es importante revisar la norma internacional vigente; para ello, explore los siguientes enlaces:  https://lh3.googleusercontent.com/woWgmAnqlTETRAPcCeV6zcEdoIh7guLgHI_b6MDKBe_BjsZtb8JwyKfgt_14Hy23-IEySOzLdZgM7rhJsN7SsJ8uDsCMQ6JGj1wZga1vyVINXPS3RJnts0H5ATHIOdKBGFf_B6A  <https://www.ctcp.gov.co/proyectos/contabilidad-e-informacion-financiera/documentos-discusion-publica/enmienda-a-la-niif-9-instrumentos/doc-ctcp-xl8w9-141>  **(P16)**  **13.2 Reconocimiento, medición, presentación y revelación**  Una vez se ha realizado el proceso de reconocimiento de la definición de activos, es importante aplicar los criterios al efectivo y sus equivalentes, teniendo en cuenta lo siguiente:  **(P17)**  **Reconocimiento de efectivo y equivalente de efectivo:** la entidad define las partidas que hacen parte del efectivo y sus equivalentes, siendo muy detallada su descripción. Cabe resaltar, que el efectivo hace parte el dinero que se encuentra en caja y las entidades financieras, sea de moneda nacional o extranjera.  Dentro de los equivalentes al efectivo, es fundamental definir qué inversiones hacen parte de este, conforme al tiempo de duración, disponibilidad inmediata y el riesgo de la negociación.    **(P18)**  **Medición:** la entidad debe registrar la base de medición inicial y posterior del efectivo y equivalentes al efectivo, teniendo en cuenta la normatividad legal vigente. Cabe resaltar, que debe especificarse el manejo, control características y directrices de caja general, caja menor y bancos, haciendo referencia al efectivo.  De igual forma, se establecen los elementos que pertenecen a equivalente al efectivo, directrices, clasificación y manejo. Recuerda que debe definirse lo que corresponde a equivalentes al efectivo y a inversiones, con el fin de dar aplicabilidad a la norma internacional, de acuerdo con las bases establecidas.  **(P19)**  **Presentación:** se realiza a través de los estados financieros, teniendo en cuenta las políticas contables y normativa vigente.  **(P20)**  **Revelación:** la revelación se presenta a través de las notas a los estados financieros, con el fin de proporcionar información clara, comprensible y oportuna para la toma de decisiones.  **(P21) 13.3 Arqueo de caja**  En el proceso contable se requieren diferenciar los conceptos de la caja general y caja menor, teniendo en cuenta que cada una tiene políticas de manejo y control, de acuerdo con lo establecido por la entidad.  Teniendo en cuenta que es un activo muy importante, se deben diseñar e implementar políticas para salvaguardar el activo. Algunas directrices que se pueden implementar, son las siguientes:  1. Poseer un software contable para registrar la información contable.  2. Elegir un responsable de los procesos contables, que garantice la veracidad de la información financiera.  3. Determinar un tesorero, responsable de administrar el efectivo.  4. Establecer las cuantías máximas y mínimas para el manejo de caja general y caja menor.  5. Consignar oportunamente los dineros recibidos.  6. Verificar los desembolsos realizados.  7. Elaborar los documentos contables para el soporte de la transacción.  8. Realizar arqueos de caja sorpresivos y/o al finalizar el día.  Por lo anterior, es fundamental realizar arqueos de caja, lo cual consiste en analizar y comprobar que la información contable coincida con el efectivo que se encuentra de forma física (billetes, monedas, cheques). Se debe verificar que no presenten faltantes o sobrantes de caja, de llegar a suceder, se realiza el respectivo ajuste mediante una nota contable. El faltante resulta cuando se realiza el arqueo y se observa que el valor en la caja es menor que el saldo que se refleja en los libros.  La entidad elabora el formato para registrar la información obtenida en el arqueo de caja. A continuación, observa el formato guía para su análisis:   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Arqueo Caja Menor** | | | | |  |  |  |  | | **Fecha de elaboración:** | |  |  | |  |  |  |  | | **LOGO DE LA**  **EMPRESA** | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  | NOMBRE DE LA EMPRESA: |  | | |  | NIT DE LA EMPRESA: |  | TELÉFONO: | |  | DIRECCIÓN DE LA EMPRESA: |  | | |  |  |  |  | |  | **ACTA DE ARQUEO CAJA** | | | |  |  |  |  | |  | NOMBRE RESPONSABLE: | XXXXXXX | | |  | FECHA Y HORA DE REALIZACIÓN: | DIA/MES/AÑO | | |  | SALDO SEGÚN LIBRO DE CAJA: | $0.000.000,00 | | |  |  |  |  | |  | **EFECTIVO** | **$** | | |  |  | UNIDADES | TOTAL | |  |  |  |  | |  | BILLETES DE $50.000 |  | 0,00 | |  | BILLETES DE $20.000 |  | 0,00 | |  | BILLETES DE $10.000 |  | 0,00 | |  | BILLETES DE $5.000 |  | 0,00 | |  | BILLETES DE $2.000 |  | 0,00 | |  | BILLETES DE $1.000 |  | 0,00 | |  | MONEDAS DE $1.000 |  | 0,00 | |  | MONEDAS DE $500 |  | 0,00 | |  | MONEDAS DE $200 |  | 0,00 | |  | MONEDAS DE $100 |  | 0,00 | |  | MONEDAS DE $500 |  | 0,00 | |  |  |  |  | |  | OTROS FONDOS | 0,00 | | |  | VALES | 0,00 | | |  | FACTURAS | 0,00 | | |  | ANTICIPOS | 0,00 | | |  | OTROS FONDOS | 0,00 | | |  | **TOTAL SALDO CAJA** | **0** | | |  |  |  |  | |  | **CERTIFICO:** que el efectivo y justificantes de caja mencionados, fueron verificados en mi presencia y devueltos. No existiendo otros fondos, valores o documentos en poder que no hayan sido mostrados en el arqueo. | | | |  |  |  |  | |  | Observaciones: |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  | FIRMA RESPONSABLE |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  | FIRMA SUPERVISOR |  |  | |  |  |  |  |   Fuente: <http://media.actualicese.com/Arqueo-caja-menor.xls>  **Ejemplo:**  La empresa Gestión contable SAS tiene como política contable la constitución del fondo de caja menor por valor de $500.000; por lo tanto, se debe registrar la transacción. La encargada del fondo de caja menor es Ligia Carvajal.  La empresa presenta la siguiente información para realizar el reconocimiento y medición de las transacciones, de igual forma, se solicita realizar el reembolso y arqueo de caja menor.   |  |  | | --- | --- | | **Concepto** | **Valor** | | Elementos de aseo | $120.000 | | Papelería | $80.000 | | Transporte | $150.000 | | Almuerzos | $80.000 | | Gasolina | $50.000 | | **TOTAL** | **$480.000** |   Fuente: elaboración propia.  1. **Constitución fondo de caja menor**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Cuenta** | **Debe** | **Haber** | | **Caja Menor** | $ 500.000 |  | | **Bancos** |  | $ 500.000 | | **Total** | **$ 500.000** | **$ 500.000** |   Fuente: elaboración propia.  2. **Reembolso de caja menor.**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **EMPRESA GESTIÓN CONTABLE SAS** | | | | **Reembolso de caja Menor** | | | |  |  |  | |  |  |  | | **Fecha:** 30 de julio de 2020 | **Valor fondo** | $ 500.000 | |  | **Efectivo** | $ 20.000 | |  | **Reembolso** | $ 480.000 | |  |  |  | |  |  |  | | Pagado a: | Concepto | Valor | | Almacén Alkosto | Elementos de aseo | $ 120.000 | | Papelería Panamericana | Papelería | $ 80.000 | | Transportes García | Transporte | $ 150.000 | | Restaurante Solmar | Almuerzos | $ 80.000 | | Combustibles y lubricantes RJ | Gasolina | $ 50.000 | |  | **TOTAL REINTEGRO** | **$ 480.000** | |  |  |  | |  |  |  | | **Firma** |  |  |   Fuente: elaboración propia.  **Reintegro de caja menor.**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Cuenta** | **Debe** | **Haber** | | **Combustibles y lubricantes** | **$**50.000 |  | | **Elementos de aseo** | **$**120.000 |  | | **Transporte y fletes** | **$**150.000 |  | | **Útiles, papelería y fotocopias** | **$**80.000 |  | | **Casino y restaurante** | **$**80.000 |  | | **Bancos** |  | $480.000 | | **Total** | **$480.000** | **$480.000** |   Fuente: elaboración propia   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Arqueo Caja Menor** | | | | |  |  |  |  | | **Fecha de elaboración: 28 de julio de 2020** | |  |  | |  |  |  |  | | **LOGO DE LA EMPRESA** | |  |  | |  |  | |  |  |  |  | |  | NOMBRE DE LA EMPRESA: | GESTION CONTABLE SAS | | |  | NIT DE LA EMPRESA: | 900256189 | TELÉFONO: | |  | DIRECCIÓN DE LA EMPRESA: | Cra 52 A | | |  |  |  |  | |  | **ACTA DE ARQUEO CAJA** | | | |  |  |  |  | |  | NOMBRE RESPONSABLE: | Ligia Carvajal | | |  | FECHA Y HORA DE REALIZACIÓN: | 8/07/2020 | | |  | SALDO SEGÚN LIBRO DE CAJA: | $ 20.000 | | |  |  |  |  | |  | **EFECTIVO** | **$ 500.000** | | |  |  | UNIDADES | TOTAL | |  |  |  |  | |  | BILLETES DE $50.000 |  | $ - | |  | BILLETES DE $20.000 |  | $ - | |  | BILLETES DE $10.000 | 1 | $ 10.000 | |  | BILLETES DE $5.000 | 1 | $ 5.000 | |  | BILLETES DE $2.000 | 2 | $ 4.000 | |  | BILLETES DE $1.000 | 1 | $ 1.000 | |  | MONEDAS DE $1.000 |  | $ - | |  | MONEDAS DE $500 |  | $ - | |  | MONEDAS DE $200 |  | $ - | |  | MONEDAS DE $100 |  | $ - | |  | MONEDAS DE $500 |  | $ - | |  |  |  |  | |  | OTROS FONDOS | $ - | | |  | VALES | $ - | | |  | FACTURAS | $ 480.000 | | |  | ANTICIPOS | $ - | | |  | OTROS FONDOS | $ - | | |  | **TOTAL SALDO CAJA** | **$ 20.000** | | |  |  |  |  | |  | **CERTIFICO:** que el efectivo y justificantes de caja mencionados, fueron verificados en mi presencia y devueltos. No existiendo otros fondos, valores o documentos en poder que no hayan sido mostrados en el arqueo. | | | |  |  |  |  | |  | Observaciones: |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  | FIRMA RESPONSABLE |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  | FIRMA SUPERVISOR |  |  | |  |  |  |  |   **(P22) 13.4 Conciliación bancaria**  La conciliación bancaria es la confrontación y verificación de la información contable registrada por la empresa en la cuenta de bancos, con la otorgada por la entidad financiera en el extracto bancario.  Recordemos, que para realizar la conciliación bancaria es importante tener los libros auxiliares actualizados de la cuenta de bancos, notas débito y crédito enviadas por el banco, reporte de cheques girados y consignaciones realizadas, además, del extracto bancario remitido por la entidad financiera; este último, es un documento que expide la entidad financiera, donde se refleja el saldo y los diferentes movimientos (entradas y salidas) de una cuenta de ahorros o corriente, el cual es entregado cada mes a la empresa.  Las operaciones comerciales que inciden en el proceso de la conciliación bancaria son los depósitos, notas débitos por compra de chequeras e intereses, notas créditos por préstamos del banco, cheques devueltos, cheques girados en favor de terceros, cheques posfechados, cheques en tránsito.  **Causa de las diferencias entre los libros auxiliares y el extracto bancario:**  1. Transacciones contabilizadas por la empresa y no registradas por el banco.  2. Valores que aparecen en el extracto y no han sido contabilizadas por la empresa. En este caso requiere ajustes.  3. Errores y omisiones de la empresa y/o del banco. Errores en los libros (Amador, A., 2013, p.2).  Las siguientes, son las etapas que deben seguirse para preparar una conciliación bancaria:  **•** Comparar los recibos de las consignaciones efectuadas y las notas crédito recibidas con las consignaciones y las notas crédito que aparezcan en el extracto bancario. Si hay diferencia,  debe precisarse el error y corregirlo.  **•** Confrontar la lista de cheques registrados en los libros auxiliares y las notas débito recibidas con la columna cheques y notas débito del extracto. Las diferencias deben eliminarse.  **•** Totalizar las correcciones de las consignaciones en los libros auxiliares.  **•** Totalizar las correcciones de cheques girados en los libros auxiliares.  A continuación, observa la estructura básica de elaboración de la conciliación bancaria (Conciliación bancaria, s.f., párr.14):  Saldo del extracto bancario: XXX  (-) Cheques pendientes de cobro: XXX  (-) Notas crédito no registradas XXX (+) Consignaciones pendientes XXX  (+) Notas debito no registradas XXX  (±) Errores en el auxiliar XXX  = Saldo en libros. XXX  Fuente: Sinisterra V., Polanco L., y Henao H. (2011)  **Métodos de la conciliación bancaria:**  **Método saldos encontrados:** este método se basa en la elaboración de la conciliación, empezando con alguno de los dos saldos, (el de banco o el de la empresa), para luego reflejar en una sola columna las diferencias, depósitos o cheques que compensen las discrepancias entre ambos para que, al final, se encuentre en saldo contrario, lo cual resulta ser la finalidad de este método (Palmera, 2015, p. 3).    Fuente: elaboración propia.    Fuente: elaboración propia.  **Ejemplo:**   1. Realice la conciliación bancaria teniendo en cuenta utilizar el formato básico y aplicar el método “Saldos encontrados” y “Saldos correctos”, con la siguiente información suministrada por la empresa Gestión contable SAS:  |  |  | | --- | --- | | **Concepto** | **Valor** | | Saldo según libro auxiliar de bancos | $ 1.170.122 | | Saldo según extracto bancario | $ 8.955.336 | | **Valores no registrados en libros** |  | | Nota débito GMF | $ 115.220 | | Nota débito comisiones bancarias | $ 155.896 | | Nota débito chequera | $ 255.000 | | Nota débito IVA chequera | $ 48.450 | | Nota débito timbre chequera | $ 5.100 | | Nota crédito rendimientos financieros | $ 12.566 | | **Valores no registrados en el extracto** |  | | Consignaciones en tránsito | $ 1.955.336 | | Cheques pendientes de cobro | $ 10.307.650 |   **Formato Básico.**   |  |  | | --- | --- | | **Conciliación Bancaria** | | | 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 |   **Método saldos correctos:**   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **GESTIÓN CONTABLE SAS** | | | | | | | **NIT. 900256189** | | | | | | | **Julio 2020** | | | | | | | **Conciliación bancaria** | | | | | | | **Consignaciones y NC no conciliadas con extracto** | | | **Consignaciones y NC no conciliadas con libros** | | | | **FECHA** | **CONCEPTO** | **VALOR** | **FECHA** | **CONCEPTO** | **VALOR** | | 30/07/2020 | Consignaciónes en transito | $ 1.955.336 | 30/07/2020 | Rendimientos financieros | $ 12.566 | |  |  |  |  |  |  | | **TOTAL** |  | **$ 1.955.336** | **TOTAL** |  | **$ 12.566** | | **Cheques y ND no conciliadas con extracto** | | | **Cheques y ND no conciliadas con libros** | | | | **FECHA** | **CONCEPTO** | **VALOR** | **FECHA** | **CONCEPTO** | **VALOR** | | 30/07/2020 | Cheques ptes de cobro | 10.307.650,00 | 30/07/2020 | Nota débito GMF | $ 115.220 | |  |  |  | 30/07/2020 | Nota débito comisiones bancarias | $ 155.896 | |  |  |  | 30/07/2020 | Nota débito chequera | $ 255.000 | |  |  |  | 30/07/2020 | Nota débito IVA chequera | $ 48.450 | |  |  |  | 30/07/2020 | Nota débito timbre chequera | $ 5.100 | | **TOTAL** |  | **10.307.650,00** | **TOTAL** |  | **579.666,00** | | **SALDO FINAL EN LIBROS** | | $ 1.170.122 | $ 8.955.336 | **SALDO FINAL SEGÚN EXTRACTO** | | | **CONSIGNACIONES Y NC** | | $ 12.566 | $ 1.955.336 | **CONSIGNACIONES Y NC** | | | **CHEQUES Y ND** | | $ 579.666 | $ 10.307.650 | **CHEQUES Y ND** | | | **TOTAL** | | $ 603.022 | $ 603.022 | **TOTAL** | | | **DIFERENCIA** | | **0,00** | | **DIFERENCIA** | |   **Método saldos encontrados:**   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Empresa: | **GESTIÓN CONTABLE SAS** | |  |  |  | | NIT: | **900256189** | |  |  |  | | Banco donde posee la cuenta: | **Bancolombia** | |  |  |  | | Ciudad: | Bogotá | |  |  |  | | Tipo de cuenta: |  |  |  |  |  | | Corriente | x | |  |  |  | | Numero de la cuenta: |  | |  |  |  | | Fecha de corte en la que se |  |  |  |  |  | | efectua la conciliación | 30 de julio de 2020 | |  |  |  | | **Total, saldo según extracto bancario** | | |  | **8.955.336,00** |  | | **Consignaciones que aumentan el valor del saldo y cheques pendientes de cobro que disminuyen el valor del saldo** | | | | **-8.352.314,00** |  | |  | | **Concepto** | | **Fecha** | **Valor** |  |  | | Consignación en tránsito | | 30/07/2020 | 1.955.336,00 |  |  | | Cheques pendientes de cobro | | 30/07/2020 | -10.307.650,00 |  |  | |  |  |  |  |  |  | | **NC bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto, pero se hallan pendientes de registrar en la contabilidad.** | | | | **12.566,00** |  | |  | | **CONCEPTO** | | **FECHA EXTRACTO** | **VALOR** |  |  | | Rendimientos financieros | | 30/07/2020 | 12.566,00 |  |  | |  | |  |  |  |  | | **ND bancarios que figuran en los extractos disminuyen el saldo en extracto, pero se hallan pendientes de registrar en la contabilidad.** | | | | **579.666,00** |  | |  | | **CONCEPTO** | | **FECHA EXTRACTO** | **VALOR** |  |  | | Nota débito GMF | | 30/07/2020 | 115.220,00 |  |  | | Nota débito comisiones bancarias | | 30/07/2020 | 155.896,00 |  |  | | Nota débito chequera | | 30/07/2020 | 255.000,00 |  |  | | Nota débito IVA chequera | | 30/07/2020 | 48.450,00 |  |  | | Nota débito timbre chequera | | 30/07/2020 | 5.100,00 |  |  | | **Total, saldo según libros a julio 2020** | | |  | **1.170.122,00** | **1.170.122,00** | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  | **Diferencia** | **0,00** | |  |  |  |  |  |  | |  |  | | |  |  | |  | *Elaborado por* | | |  |  |   Con el fin de profundizar en el proceso de elaboración de la conciliación bancaria, es importante explorar la Biblioteca SENA y los siguientes enlaces:   * Angulo, U. (2018). Contabilidad financiera, correlacionado con NIIF. (2a. ed.) Ediciones de la U. <http://www.ebooks7-24.com.bdigital.sena.edu.co/?il=8047>   **(P23) 13.5 Ajuste por diferencia en cambio**  Las empresas se encuentran expuestas al riesgo cambiario, teniendo en cuenta que realizan operaciones en moneda extranjera; con base en ello, es importante aplicar las normas internacionales en el registro de los hechos económicos.  **(P24) Norma Internacional de Contabilidad 21.**  **Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera**  **Objetivo:**  Una entidad puede llevar a cabo actividades en el extranjero de dos maneras diferentes. Puede realizar transacciones en moneda extranjera o bien puede tener negocios en el extranjero. Además, una entidad puede presentar sus estados financieros en una moneda extranjera. El objetivo de esta norma es prescribir cómo se incorporan, en los estados financieros de una entidad, las transacciones en moneda extranjera y los negocios en el extranjero, y cómo convertir los estados financieros a la moneda de presentación elegida.  Los principales problemas que se presentan son la tasa o tasas de cambio a utilizar, así como la manera de informar sobre los efectos de las variaciones en las tasas de cambio dentro de los estados financieros. Consejo Técnico de la contaduría pública (CTCP, 2019c, p.503).  **Alcance**  Esta norma se aplicará:  (a) Al contabilizar las transacciones y saldos en moneda extranjera, excepto las transacciones y saldos con derivados que estén dentro del alcance de la NIIF 9- Instrumentos financieros;  (b) al convertir los resultados y la situación financiera de los negocios en el extranjero que se incluyan en los estados financieros de la entidad, ya sea por consolidación o por el método de la participación; y  (c) al convertir los resultados y la situación financiera de la entidad en una moneda de presentación. (CTCP, 2019c, p.503).  Para ampliar el alcance y lineamientos aplicables es importante revisar la Norma Internacional vigente; para ello, explore los siguientes enlaces:  https://lh3.googleusercontent.com/woWgmAnqlTETRAPcCeV6zcEdoIh7guLgHI_b6MDKBe_BjsZtb8JwyKfgt_14Hy23-IEySOzLdZgM7rhJsN7SsJ8uDsCMQ6JGj1wZga1vyVINXPS3RJnts0H5ATHIOdKBGFf_B6A  <http://www.ctcp.gov.co/noticias/2019/presidencia-de-la-republica-expidio-el-decreto-227>  <http://www.ctcp.gov.co/proyectos/contabilidad-e-informacion-financiera/documentos-organismos-internacionales/enmiendas-niif-16-y-segundo-semestre-2016/1514470523-2378> | **MULTIMEDIA (TEXTO E IMAGEN)**  Se requiere una presentación (botones adelante atrás). El personaje orienta la información de la introducción al tema (P0) y (P1),    Dar clic para ver [Imagen](https://www.freepik.es/vector-gratis/hombre-negocios-mentor-entrega-presentacion-discurso_1311218.htm#page=1&query=proyecci%C3%B3n&position=2)  (P2)  El objetivo es que se construya el gráfico de forma secuencial. En el círculo principal se registra el concepto de **efectivo,** se coloca el título en negrilla, acompañado de la voz del personaje.  Seguidamente, en cada círculo pequeño se registra la clasificación del efectivo y su definición al frente en cada recuadro:  Primer círculo: Caja general  Segundo círculo: Caja menor  Tercer círculo: Bancos  Pasos infográficos de plantilla de diseño plano vector gratuito  Dar clic para ver [imagen](https://www.freepik.es/vector-gratis/pasos-infograficos-plantilla-diseno-plano_5896125.htm)  (P3)  Se presenta la clasificación de los equivalentes al efectivo; por lo tanto, se propone que aparezca la siguiente imagen, donde se incorpore el Título “**Equivalentes al efectivo**”, en negrilla y posteriormente se vincula el audio con el texto en el círculo principal. El gráfico se propone de forma secuencial.  Infografía de pasos profesionales vector gratuito  Dar clic para ver [imagen](https://www.freepik.es/vector-gratis/infografia-pasos-profesionales_5758246.htm)  Seguidamente, se vincula en cada numeral las características de la NIC 7:  (Slide 01)  Un equivalente al efectivo no se tiene para propósitos de inversión, ….  Infografía de pasos profesionales vector gratuito  Dar clic para ver [imagen](https://www.freepik.es/vector-gratis/infografia-pasos-profesionales_5758246.htm)  (Slide 02)  Debe poder ser fácilmente convertible a una cantidad determinada de efectivo;  Infografía de pasos profesionales vector gratuito  Dar clic para ver [imagen](https://www.freepik.es/vector-gratis/infografia-pasos-profesionales_5758246.htm)  (Slide 03)  Debe estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor;  Infografía de pasos profesionales vector gratuito  Dar clic para ver [imagen](https://www.freepik.es/vector-gratis/infografia-pasos-profesionales_5758246.htm)  (Slide 04)  En el caso de inversiones, deben tener un vencimiento próximo de al menos….  Infografía de pasos profesionales vector gratuito  Dar clic para ver [imagen](https://www.freepik.es/vector-gratis/infografia-pasos-profesionales_5758246.htm)  (Slide 05)  Los sobregiros bancarios, forman parte de la gestión del efectivo de la entidad.  Se sugiere que la tabla que se encuentra en este punto aparezca como una ventana emergente al momento de dar clic en la palabra **Clasificación Inversiones**.  Infografía de pasos profesionales vector gratuito  Dar clic para ver [imagen](https://www.freepik.es/vector-gratis/infografia-pasos-profesionales_5758246.htm)  (P4)  **13.1 Política contable.**  El personaje muestra la siguiente información: (P4) **y** (P5)  Cada pestaña está marcada con el tema y a medida que el Diagrama se despliega, mediante audio, cada subtema aparece con la lectura del texto dispuesto en el guion literario, que abarca (P6), (P7), (P8), (P9), (P10), (P11).  **Plantilla de infografía de elementos con números 6 opciones. Vector Premium**  Dar clic para ver [imagen](https://www.freepik.es/vector-premium/plantilla-infografia-elementos-numeros-6-opciones_3679811.htm)  (P12)  Se propone que aparezca la siguiente imagen, al lado el párrafo de P12, acompañado de la voz del personaje.  Empresario diario concepto de rutina cartel vector gratuito  Dar clic para ver [imagen](https://www.freepik.es/vector-gratis/empresario-diario-concepto-rutina-cartel_1538800.htm#page=1&query=activos&position=10)  **Imagen que acompaña el texto**  (P13) Norma Internacional de contabilidad (NIC) 32 - Instrumentos financieros: presentación:  **https://lh3.googleusercontent.com/woWgmAnqlTETRAPcCeV6zcEdoIh7guLgHI_b6MDKBe_BjsZtb8JwyKfgt_14Hy23-IEySOzLdZgM7rhJsN7SsJ8uDsCMQ6JGj1wZga1vyVINXPS3RJnts0H5ATHIOdKBGFf_B6A**  Dar clic para ver [imagen](https://www.shutterstock.com/es/image-vector/contract-pen-sticker-icons-icon-vector-1539101468)  **Vincular imagen con el siguiente enlace web:**  <http://www.ctcp.gov.co/noticias/2019/presidencia-de-la-republica-expidio-el-decreto-227>  **Imagen que acompaña el texto**  (P14) Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 7- Instrumentos financieros: información a revelar.  **https://lh3.googleusercontent.com/woWgmAnqlTETRAPcCeV6zcEdoIh7guLgHI_b6MDKBe_BjsZtb8JwyKfgt_14Hy23-IEySOzLdZgM7rhJsN7SsJ8uDsCMQ6JGj1wZga1vyVINXPS3RJnts0H5ATHIOdKBGFf_B6A**  Dar clic para ver [imagen](https://www.shutterstock.com/es/image-vector/contract-pen-sticker-icons-icon-vector-1539101468)  **Vincular imagen con el siguiente enlace web:**  <http://www.ctcp.gov.co/noticias/2019/presidencia-de-la-republica-expidio-el-decreto-227>  **Imagen que acompaña el texto**  (P15) Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9- Instrumentos financieros.  **https://lh3.googleusercontent.com/woWgmAnqlTETRAPcCeV6zcEdoIh7guLgHI_b6MDKBe_BjsZtb8JwyKfgt_14Hy23-IEySOzLdZgM7rhJsN7SsJ8uDsCMQ6JGj1wZga1vyVINXPS3RJnts0H5ATHIOdKBGFf_B6A**  Dar clic para ver [imagen](https://www.shutterstock.com/es/image-vector/contract-pen-sticker-icons-icon-vector-1539101468)  **Vincular imagen con el siguiente enlace web:**  <https://www.ctcp.gov.co/proyectos/contabilidad-e-informacion-financiera/documentos-discusion-publica/enmienda-a-la-niif-9-instrumentos/doc-ctcp-xl8w9-141>  (P16)  Para realizar el numeral 13.2 se propone que la siguiente gráfica, se registra el título y la introducción del tema: **13.2 Reconocimiento, medición, presentación y revelación.**    Analista de personas diminutas observando el desempeño de los trabajadores en la tableta. calificación de desempeño, medición del trabajo de los empleados, concepto de retroalimentación de eficiencia laboral. vector gratuito  Dar clic para ver [imagen](https://www.freepik.es/vector-gratis/analista-personas-diminutas-observando-desempeno-trabajadores-tableta-calificacion-desempeno-medicion-trabajo-empleados-concepto-retroalimentacion-eficiencia-laboral_10782800.htm#page=1&query=medici%C3%B3n&position=5)  Seguidamente se presenta el esquema gráfico en diferentes colores de forma secuencial con los numerales (P17), (P18), (P19) y (P20).  Diseño de plantilla de banner de negocios de infografía vector gratuito  Dar clic para ver [imagen](https://www.freepik.es/vector-gratis/diseno-plantilla-banner-negocios-infografia_6690973.htm)  (P17), Reconocimiento de efectivo y equivalente de efectivo…  (P18), Medición …  (P19), Presentación …  (P20), Revelación...  (P21)  **13.3 Arqueo de caja**  En el numeral 13.3, se propone una presentación interactiva. Al dar clic en el siguiente slide se abre una nueva diapositiva donde el personaje explicando los siguientes temas: (P21)  Business management online courses and consulting  Dar clic para ver [Imagen](https://stock.adobe.com/es/images/business-management-online-courses-and-consulting/349466531?prev_url=detail)  (P22)  **13.4 Conciliación Bancaria**  Se realiza la presentación, orientando la temática propuesta en (P22).    Dar clic para ver [Imagen](https://stock.adobe.com/es/images/id/341078872?as_campaign=Freepik&as_content=api&as_audience=404&tduid=726daa94f91f9d7d5e0ac44133e514a5&as_channel=affiliate&as_campclass=redirect&as_source=arvato)  (P23)  **13.5 Ajuste por diferencia en cambio.**  Se presenta el 13.5 con la siguiente gráfica, acompañado de la voz del personaje.  Fondo con elementos de abogacía vector gratuito  Dar clic para ver [imagen](https://www.freepik.es/vector-gratis/fondo-elementos-abogacia_2250496.htm#page=1&query=norma&position=3)  (P24)  **Vincular la norma a la siguiente Imagen.**  **https://lh3.googleusercontent.com/woWgmAnqlTETRAPcCeV6zcEdoIh7guLgHI_b6MDKBe_BjsZtb8JwyKfgt_14Hy23-IEySOzLdZgM7rhJsN7SsJ8uDsCMQ6JGj1wZga1vyVINXPS3RJnts0H5ATHIOdKBGFf_B6A**  Dar clic para ver [imagen](https://www.shutterstock.com/es/image-vector/contract-pen-sticker-icons-icon-vector-1539101468) |

Archivos de anexos

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ANEXO GUION** | **RECURSO** | **ARCHIVO** |
| Decreto 2270 de 2019. | Página WEB | - Junta central de contadores. (2018). Junta central de contadores. Recuperado de:  <http://www.jcc.gov.co/>  Recuperado: Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP). Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9- Instrumentos financieros. Decreto 2270 de 2019, pág. 184.  <http://www.ctcp.gov.co/noticias/2019/presidencia-de-la-republica-expidio-el-decreto-227> |

1. **MATERIAL COMPLEMENTARIO:**

.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Autor, (año del documento o material), Nombre del documento o material.** | **Tipo de material**  **( Video, capítulo de libro, artículo, otro)** | **Enlace del Recurso o**  **Archivo del documento o material** |
| Fierro Martínez, Ángel María (2011). Contabilidad General (4ª ed.). Ecoe Ediciones. | Capítulo 5, página 145. | <http://www.digitaliapublishing.com.bdigital.sena.edu.co/visor/29895#> |
| Fierro Martínez, Ángel María (2015). Contabilidad de activos con enfoque NIIF para pymes (3ª ed.). Ecoe Ediciones. | Capítulo 3, página 47. | <http://www.digitaliapublishing.com.bdigital.sena.edu.co/visor/39427> |
| Decreto 2270 de 2019 | Decreto | <http://www.ctcp.gov.co/noticias/2019/presidencia-de-la-republica-expidio-el-decreto-227> |
| Elaboración conciliación bancaria | Video | <https://www.youtube.com/watch?v=JguCZCEl5Jg> |
| Elaboración conciliación | Video | <https://www.youtube.com/watch?v=Zq4z-rvXfYw&list=TLPQMTgwOTIwMjBLvU-jF1v5uA&index=2> |

1. **GLOSARIO:**

|  |  |
| --- | --- |
| **TÉRMINO** | **SIGNIFICADO** |
| **Activo** | Es un recurso controlado que viene de eventos pasados y, en un futuro, se espera obtener beneficios económicos. |
| **Banco** | Es una cuenta contable que refleja los depósitos financieros, se puede presentar en moneda nacional o extranjera. |
| **Caja menor** | Es una cuenta contable que maneja cuantías menores, dependiendo de las políticas empresariales. A este fondo se asigna un responsable para su administración y control. |
| **Conciliación bancaria** | Es la confrontación y verificación de la información contable registrada en una cuenta de ahorros o corriente por la empresa, con la otorgada por la entidad financiera en el extracto bancario. |
| **Costo histórico** | Hace referencia al valor que se registra en el momento de adquisición o compra de un bien o servicio. |
| **Efectivo** | Hace referencia al dinero que se encuentra en caja general, caja menor y en las entidades financieras, que son de disponibilidad inmediata. |
| **Equivalentes de efectivo** | Este concepto hace énfasis a las inversiones a corto plazo (menor a 90 días), que tienen gran liquidez y se encuentran sujetas a un riesgo insignificante. |
| **Extracto bancario** | Es el documento que expide la entidad financiera, donde se refleja el saldo y los diferentes movimientos (entradas y salidas) de una cuenta de ahorros o corriente. |
| **Políticas contables** | Son las bases, normas y procedimientos que debe de tener en cuenta una entidad para la medición, presentación y revelación de los elementos de los estados financieros. |
| **Valor razonable** | Hace referencia a las mediciones basadas en el mercado. |

1. **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:**

Referencie las fuentes consultadas para elaborar el material de formación en el marco de la norma APA vigente.

|  |
| --- |
| **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS** |
| Amador, A. (2011). Conciliación bancaría.  <http://files.sena-contable.webnode.es/200000504-9a9dd9b934/Conciliaci%C3%B2n%20Bancaria.pdf> |
| Angulo, U. (2018). Contabilidad financiera, correlacionado con NIIF. (2a. ed.) Ediciones de la U. <http://www.ebooks7-24.com.bdigital.sena.edu.co/?il=8047> |
| Consejo Técnico de la Contaduría Pública – CTCP- (2020a, 01 de noviembre). Norma Internacional de Contabilidad 7: estado de flujos de efectivo. Normas Internacionales de Información Financiera. <http://www.ctcp.gov.co/proyectos/contabilidad-e-informacion-financiera/documentos-organismos-internacionales/compilacion-marcos-tecnicos-de-informacion-financi/1534368973-9784> |
| Consejo Técnico de la Contaduría Pública – CTCP- (2020a, 01 de noviembre). Norma Internacional de Información Financiera 9: Instrumentos financieros. <https://www.ctcp.gov.co/proyectos/contabilidad-e-informacion-financiera/documentos-discusion-publica/enmienda-a-la-niif-9-instrumentos/doc-ctcp-xl8w9-141> |
| Consejo Técnico de la Contaduría Pública – CTCP- (2020a, 01 de noviembre). Decreto 2270 de 2019. <http://www.ctcp.gov.co/noticias/2019/presidencia-de-la-republica-expidio-el-decreto-227> |
| Fierro Martínez, Ángel María (2011). Contabilidad General (4ª ed.). Ecoe Ediciones. <http://www.digitaliapublishing.com.bdigital.sena.edu.co/visor/29895#> |
| Fierro Martínez, Ángel María (2015). Contabilidad de activos con enfoque NIIF para pymes (3ª ed.). Ecoe Ediciones.  <http://www.digitaliapublishing.com.bdigital.sena.edu.co/visor/39427> |
| Instituto nacional de contadores públicos.(2020, 01 de noviembre).[**https://www.incp.org.co/**](https://www.incp.org.co/) |
| Junta central de contadores. (2020, 01 de noviembre). [**http://www.jcc.gov.co/**](http://www.jcc.gov.co/) |
| Moncayo, C. Definición de activos y pasivos en las normas internacionales de información financiera (NIIF). Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia.[*https://www.incp.org.co/definicion-de-activos-y-pasivos-en-las-normas-internacionales-de-informacion-financiera-niif/*](https://www.incp.org.co/definicion-de-activos-y-pasivos-en-las-normas-internacionales-de-informacion-financiera-niif/) |
| Normas Internacionales de Contabilidad. <https://normasinternacionalesdecontabilidad.es/normas-internacionales/> |
| Sinisterra V., Polanco L., y Henao H. (2011). *Contabilidad: sistema de información para las organizaciones.* Mc. Graw Hill. |
| Varón, L. (2018). Efectivo y equivalentes al efectivo (Nic). <https://www.gerencie.com/efectivo-y-equivalentes-al-efectivo.html> |

1. **CONTROL DEL DOCUMENTO**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Nombre** | **Cargo** | **Dependencia** | **Fecha** |
| **Autor (es)** | **Patricia Mantilla Galvis** | Instructor | Centro de servicios Financieros | Septiembre de 2020 |
| **Maryuri Agudelo Franco** | Diseñadora Instruccional | Centro de Diseño y Metrología | Noviembre de 2020 |
| **Julieth Paola Vital López** | Corrección de estilo | Centro para la Industria de la Comunicación Gráfica. | Noviembre 2020 |

1. **CONTROL DE CAMBIOS**

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

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