Iniciar

Manejo de efectivo y equivalente al efectivo

En este componente se desarrollan los conceptos efectivo y equivalente al efectivo, para ello se tendrán en cuenta los criterios de reconocimiento, medición, presentación y revelación, estos elementos son 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, de ahí la importancia de tomar buenas decisiones, las cuales se verán reflejadas en una adecuada administración de la organización.

Iniciar

Primario		Secundario		Terciario		Acento de contenido	
Contenedor Acento Contenido P-5		Contenedor Secundario S-5		Contenedor Terciario T-5		Contenedor Primario A-5	
Variante oscura 1 P-70		Variante oscura 1 S-70		Variante oscura 1 T-70		Variante oscura 1 A-70	
Variante oscura 2 P-60		Variante oscura 2 S-60		Variante oscura 2 T-60		Variante oscura 2 A-60	
Variante clara P10	Variante clara P20	Variante clara P10	Variante clara P20	Variante clara P10	Variante clara P20	Variante clara A-10	Variante clara A-20

Introducción

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.

1 Efectivo y equivalentes al efectivo

Las empresas en el desarrollo normal de sus operaciones deben adquirir créditos y financiamiento para cubrir necesidades de capital de trabajo, pero también, en ocasiones tal actividad puede tener decisiones que aumentan la capacidad de ganancia líquidez y, en esta manera, atender las necesidades de la organización y, en su defecto, realizar inversiones que generan rentabilidad. El efectivo y equivalentes al efectivo pertenecen al activo corriente del balance de la situación financiera.

Teniendo en cuenta lo anterior, es importante conocer su clasificación, por ende, se analizarán los conceptos básicos que permitan continuar con los fenomenos que el diario de politica contables que le corresponde.

Efectivo

Para 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

Caja menor

Bancos

Caja general

Se refiere al dinero en efectivo con un valor monetario significativo, que cubre el pago de pocas operaciones, compra de inventarios, etc. Adicionalmente, la empresa puede tener varias cajas generales, de acuerdo a la forma, en ponchen ingresos ordinarios por la actividad que desarrolla y empresa, lo que constituyen ya aumento en el efectivo (dinero).

Equivalentes al efectivo

Este concepto hace énfasis a las inversiones a corto plazo (menor a 90 días), que tienen gran liquidez y en encontrar surpleus o un riesgo insignificante. Entre los equivalentes al efectivo encontramos las siguientes inversiones: Certificado de depósito a plazo (CDP), bonos y letras.

Se acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 7 "Estados de flujos de efectivo", expresa lo siguiente sobre los equivalentes al efectivo:

- 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.
- Debe poder ser fácilmente convertible a una cantidad determinada de efectivo.
- Debe estar sujeto a un riesgo insignificante de cambiosen su valor.
- Así el caso de inversiones, deben tener un vencimiento próximo de, al menos, tres meses o menos desde la fecha de adquisición.
- Los sobregiros bancarios, forman parte de la gestión del efectivo de la entidad (Tarón, 2018, pari 5).

Clasificación inversiones

Las inversiones pueden clasificarse según diversos criterio. A continuación, se presentan las principales categorías:

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 de año.

De acuerdo con los vencimientos que generan

De acuerdo con el control que ejercen sobre el ente emisor

1.1 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 el entorno en el cual se desenvuelve.

En unidades anteriores, se abordó la temática de políticas contables, donde se hizo énfasis en la importancia de su aplicación y su relacionamiento con el activo corriente (ver ítem 1.0 de cursar la actividad), de esta manera, continúan 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 existen varias partes que actúan, por ende, debe incluir como mínimo:

Reconocimiento de los activos

Debe dar cumplimiento al concepto de activo, de acuerdo con los elementos que lo conforman 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 se espera obtener, en el futuro, beneficios económicos" (Monsalve, 2014, par 1).

Los activos se reconocen en el momento que se presenta la transacción en efectivo o se transferirán a una entidad financiera.

De igual manera, se deben definir los criterios de reconocimiento, medición y presentación del efectivo y equivalentes.

Recordemos que, los activos (efectivo y equivalentes al efectivo), son considerados instrumentos financieros bajo la norma internacional, por ello, es importante conocer la normatividad que rige a estos, en el cuarto de bases de medicion, como son costo histórico, valor razonable y costo amortizado, de acuerdo con la clasificación del instrumento.

1	**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 netos 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, y instrumentos de patrimonio; en la clasificación de los intereses, dividendos, pérdidas y ganancias relacionadas con ellas, 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 NIF 9 - Instrumentos financieros y la información a revelar sobre ellos en la NIIF 7 - Instrumentos financieros: Información a revelar. Concepto Técnico de la contaduría pública (CTCP) 2019a, p.225.
2	Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 7- Instrumentos financieros: información a revelar
3	Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9- Instrumentos financieros

1.2 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:

Reconocimiento de efectivo	Reconocimiento de efectivo y equivalente de efectivo
Medición	La entidad deberá los partidas que hacen parte del efectivo y sus equivalentes al efectivo, de acuerdo con la NIC 32 y NIC 39 y los efectivo hace parte el dinero que se encuentra en caja y las entidades financieras, sea de moneda nacional o extranjera.
Presentación	Dentro de los equivalentes al efectivo, se fundamental aéllos que inversiones hacen parte de ella, conforme al tiempo de duración, disponibilidad inmediata y el riesgo de la negociación.
Revelación	

1.2 Arqueo de caja

El **arqueo de caja** es un procedimiento contable que permite verificar la existencia física del dinero en efectivo, comparándolo 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 conciliación bancaria de ingresos y la elaboración de reportes contables.

Por lo anterior, es fundamental realizar arqueos de caja lo cual consiste en analizar y comprobar que el dinero físico disponible en caja coincida con los registros contables (Ingresos, egresos y saldos en caja). De ahí, surgen que los presentes hallazgos o sobrantes de caja, de forma a acorde, se realiza el respectivo ajuste mediante una nota contable. El faltante resulta cuando se realiza el arqueo y la 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 para pero su analisis:

Figura 1. Arqueo de caja menor

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:	$ 000.000,00	
Efectivo	$	
Fecha y hora de realización:	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:		$

CERTIFICO: que el efectivo y justificantes de caja mencionados, fueron verificados en el presente y descrito. Se anexaron los vales, facturas, valores o documentos en poder que no hayan sido incluidos en el arqueo.

Observaciones:

Firma responsable | **Firma supervisor**

Fuente: http://media.actualizasu.com/thepack-caja-menor.xls

¡Genial!

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 Lyga Carrasquilla.

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:

Tabla 1. Relación de gastos 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**

Constitución fondo de caja menor

Esta nota 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 1. Relación de gastos de caja menor

Cuenta	Debe	Haber
Caja menor	$ 500.000	-
Bancos	-	$ 500.000
TOTAL	**$ 500.000**	**$ 500.000**

Reembolsos de caja menor

El desgaste del reembolso realizado por la caja menor de la empresa Gestión Contable SAS con corte al 30 de julio de 2020. Se especifican el valor del fondo, el efectivo disponible y el valor a entregar y el detalle de los cargos efectivos, organizados por proveedor, concepto y valor.

Figura 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 Paramericana	Papelería	$80.000
Transportes García	Transporte	$150.000
Restaurante Solmar	Almuerzos	$80.000
Combustibles y Lubricantes ALJ	Gasolina	$50.000
	TOTAL REMTESORO	**$ 480.000**

Firma

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 reembolsos de caja menor por valor de $480.000 pesos, con sus respectivos valores en el debe. La cuenta "Bancos" figura en el haber, reflejando el reembolso total por $480.000.

Tabla 1. 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**

La siguiente figura corresponde al acta de arqueo de caja menor elaborado el 29 de julio de 2020 por la empresa Gestión Contable SAS. Se registran el conteo físico del dinero en efectivo, discriminando 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

Arqueo Caja Menor

Fecha de elaboración: 29 de julio de 2020		
Logo de la empresa		
Nombre de la empresa:	Gestión contable SAS	
Nit de la empresa:	900.123.456-7	Teléfono:
Dirección de la empresa:	Cra 52 # 4	
Acta de arqueo caja		
Nombre responsable:	Ligia Carrasquilla	
Fecha y hora de realización:	8/07/2020	
Saldo según libro de caja:	$20.000	
Efectivo	$500.000	
Fecha y hora de realización:	Unidades:	Total
Billetes de $50.000:		$
Billetes de $20.000:		$
Billetes de $10.000:		$10.000
Billetes de $5.000:		$1.000
Billetes de $2.000:		$4.000
Billetes de $1.000:		$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 el presente y descrito. Se anexaron los vales, facturas, valores o documentos en poder que no hayan sido incluidos en el arqueo.

Observaciones:

Firma responsable | **Firma supervisor**

1.4 Conciliación bancaria

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 o omisiones, y la toma de decisiones contables oportunas.

Causa de las diferencias entre los libros auxiliares y el extracto bancario

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:

- Transacciones contabilizadas por la empresa y no registradas por el banco.
- Valores que aparecen en el extracto y no han sido contabilizados por la empresa. En este caso requiere ajustes.
- Errores y omisiones de la empresa y/o del banco. Errores en los libros (Zevallos, A., 2013, p. 2).

Los siguientes, son las etapas que deben seguirse para preparar una conciliación bancaria:

1. 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.
2. 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.
3. Totalizar las correcciones de las consignaciones en los libros auxiliares.
4. 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., pág.14):

Tabla 4. Conciliación entre el extracto bancario y el saldo en libros

Saldo del extracto bancario:	XXX
(-) Cheques pendientes de cobro	XXX
(-) Notas créditos no registradas	XXX
(+) Consignaciones pendientes	XXX
(+) Notas débito no registradas	XXX
(+) Errores en el auxiliar	XXX
= Saldo en libros.	XXX

Fuente: Smisterra A, 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 y cheques que comprenden las discrepancias entre ambos para que, al final, se encuentre un saldo contrario, lo cual resulta ser la finalidad de este método (Palmera, 2015, p. 3).

Figura 4. Formato de conciliación bancaria

Empresa:
NIT:
Banco donde posee la cuenta:
Ciudad:
Tipo de cuenta:
corriente
Número de la cuenta:
Fecha de corte en la que se efectúa la conciliación:

Total saldo según extracto bancario		
Consignaciones que aumentan el valor del saldo y cheques pendientes de cobro que disminuyen el valor del saldo.		
Concepto	**Fecha**	**Valor**
NC bancarias que figuran en los extractos aumentando el saldo en extracto, pero se hallan pendientes de registrar en la contabilidad.		
Concepto	**Fecha Extracto**	**Valor**
ND bancarias que figuran en los extractos disminuyen el saldo en extracto, pero se hallan pendientes de registrar en la contabilidad		
Concepto	**Fecha Extracto**	**Valor**
Total Saldo según libros a Febrero 2020		

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 de libros como de los libros como del extracto. Al final, se evalúa el 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

The Company Financiero SAS
NIT
BANCO
FECHA

Conciliación bancaria

Consignaciones y NC no conciliadas con extracto			Consignaciones y NC no conciliadas con libros		
Fecha	**Concepto**	**Valor**	**Fecha**	**Concepto**	**Valor**
TOTAL		**0,00**	**TOTAL**		**0,00**

Cheques y ND no conciliados con extracto			Cheques y ND no conciliados con libros		
Fecha	**Concepto**	**Valor**	**Fecha**	**Concepto**	**Valor**
TOTAL			**TOTAL**		
Saldo final en libros					Saldo final según extracto
Consignaciones y NC					Consignaciones y NC
Cheques y ND					Cheques y ND
TOTAL					TOTAL
DIFERENCIA					DIFERENCIA

Ejemplo:

1. Realizar 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:

Figura 6. Comparativo de saldos y partidas conciliatorias

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	$355.000
Nota débito N/A chequera	$46.450
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

La siguiente tabla presenta en 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	$602.022
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	$602.022

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 comparan 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

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	Consignaciones en transito	$ 1.955.336	30/07/2020	Rendimientos financieros	$12.566
TOTAL		**$1.955.336**	**TOTAL**		**$12.566**

Cheques y ND no conciliados con extracto			Cheques y ND no conciliados con libros		
Fecha	**Concepto**	**Valor**	**Fecha**	**Concepto**	**Valor**
30/07/2020	Cheques pines de cobro	$10.307.650,00	30/01/2020	Nota débito GMF	$115.220
			30/01/2020	Nota débito comisiones bancarias	$155.896
			30/01/2020	Nota débito chequera	$355.000
			30/01/2020	Nota débito N/A chequera	$46.450
			30/01/2020	Nota débito timbre chequera	$5.100
TOTAL			**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**	

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 para que así no haya saldo registrados 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

Empresa: Gestión contable SAS
Nit: 900256189
Banco donde posee la cuenta: Bancolombia
Ciudad: Bogotá
Tipo de cuenta:
corriente X
Número de la cuenta:
Fecha de corte en la que se efectúa 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.			$8.955.336,00	
Concepto	**Fecha**	**Valor**		
Consignación en tránsito	30/01/2020	$1.955.336,00		
Cheques pendientes de cobro	30/01/2020	$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**	**Valor**		
Rendimientos financieros	30/01/2020	$12.566,00		
ND bancarias que figuran en los extractos disminuyen el saldo en extracto, pero se hallan pendientes de registrar en la contabilidad.			$579.666,00	
Concepto	**Fecha**	**Valor**		
Nota débito GMF	30/01/2020	$115.220,00		
Nota débito comisiones bancarias	30/01/2020	$155.896,00		
Nota débito chequera	30/01/2020	$355.000,00		
Nota débito N/A chequera	30/01/2020	$46.450,00		
Nota débito timbre chequera	30/01/2020	$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, contabilidad con NIIF. Cap. 4 *Estructura de la ci*

Ver

1.5 Ajuste por diferencia en cambio

Las empresas se encuentran expuestas al riesgo cambiario, tendiendo 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.

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, 2019a, p.500).

Alcance

Esta norma se aplicará:

1. 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.
2. 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
3. Al convertir los resultados y la situación financiera de la entidad en una moneda de presentación. (CTCP, 2019a, p.500).

Para ampliar el alcance y lineamientos aplicables es importante revisar la Norma Internacional vigente; para ello, explore los siguientes enlaces:

Enlace web: Decreto 2270 de 2019

Enlace. Norma Internacional de Contabilidad 21

Operación de procesos contables y financieros

Síntesis: Manejo de efectivo y equivalente al efectivo

A continuación, se presenta una síntesis de la temática estudiada en el componente formativo.

Ronda de preguntas

Descubre tu conocimiento sobre [tema de la unidad]

Se lanzan dos proyectiles desde el suelo con la misma velocidad inicial, pero uno se lanza horizontalmente y el otro se lanza formando un ángulo de 45 grados con la horizontal. Considerando la resistencia del aire despreciable, ¿cuáles de las siguientes afirmaciones son verdaderas?

- Ambos proyectiles alcanzarán la misma altura máxima.
- El proyectil lanzado horizontalmente recorrerá una distancia horizontal mayor que el proyectil lanzado a 45 grados.
- La velocidad horizontal del proyectil lanzado a 45 grados será mayor que la velocidad horizontal del proyectil lanzado horizontalmente.
- La velocidad total del proyectil lanzado a 45 grados en el punto más alto de su trayectoria será la misma que la velocidad horizontal del proyectil lanzado horizontalmente en cualquier punto de su trayectoria.

Pregunta 3 de 5 **Siguiente →**

Se lanzan dos proyectiles desde el suelo con la misma velocidad inicial, pero uno se lanza horizontalmente y el otro se lanza formando un ángulo de 45 grados con la horizontal. Considerando la resistencia del aire despreciable, ¿cuáles de las siguientes afirmaciones son verdaderas?

- Ambos proyectiles alcanzarán la misma altura máxima.
- El proyectil lanzado horizontalmente recorrerá una distancia horizontal mayor que el proyectil lanzado a 45 grados.
- La velocidad horizontal del proyectil lanzado a 45 grados será mayor que la velocidad horizontal del proyectil lanzado horizontalmente.
- La velocidad total del proyectil lanzado a 45 grados en el punto más alto de su trayectoria será la misma que la velocidad horizontal del proyectil lanzado horizontalmente en cualquier punto de su trayectoria.

Pregunta 3 de 5 **Siguiente →**

Se lanzan dos proyectiles desde el suelo con la misma velocidad inicial, pero uno se lanza horizontalmente y el otro se lanza formando un ángulo de 45 grados con la horizontal. Considerando la resistencia del aire despreciable, ¿cuáles de las siguientes afirmaciones son verdaderas?

- Ambos proyectiles alcanzarán la misma altura máxima.
- El proyectil lanzado horizontalmente recorrerá una distancia horizontal mayor que el proyectil lanzado a 45 grados.
- La velocidad horizontal del proyectil lanzado a 45 grados será mayor que la velocidad horizontal del proyectil lanzado horizontalmente.
- La velocidad total del proyectil lanzado a 45 grados en el punto más alto de su trayectoria será la misma que la velocidad horizontal del proyectil lanzado horizontalmente en cualquier punto de su trayectoria.

Pregunta 3 de 5 **Siguiente →**

Se lanzan dos proyectiles desde el suelo con la misma velocidad inicial, pero uno se lanza horizontalmente y el otro se lanza formando un ángulo de 45 grados con la horizontal. Considerando la resistencia del aire despreciable, ¿cuáles de las siguientes afirmaciones son verdaderas?

- Ambos proyectiles alcanzarán la misma altura máxima.
- El proyectil lanzado horizontalmente recorrerá una distancia horizontal mayor que el proyectil lanzado a 45 grados.
- La velocidad horizontal del proyectil lanzado a 45 grados será mayor que la velocidad horizontal del proyectil lanzado horizontalmente.
- La velocidad total del proyectil lanzado a 45 grados en el punto más alto de su trayectoria será la misma que la velocidad horizontal del proyectil lanzado horizontalmente en cualquier punto de su trayectoria.

Pregunta 3 de 5 **Siguiente →**