

**Nombre de alumno:**

Xóchitl Elena Vázquez Flores

**Nombre del profesor:**

C.P Yanet del Rocío Espinoza Espinoza

**Nombre del trabajo:**

Mapa Conceptual “Unidad I “

**Materia:** Contabilidad Intermedia

**Grado:** 5to.

Cuatrimestre

**Grupo:** LCF26SDC0120-B

# Efectivo e inversiones temporales

## Conceptos

El efectivo es un elemento de balance y forma parte del activo circulante. Es el elemento más líquido que posee la empresa, es decir, es el dinero. La empresa utiliza este efectivo para hacer frente a sus obligaciones inmediatas.

Las inversiones temporales son un tipo de inversión a corto plazo útiles a la hora de conseguir liquidez, ya que son fácilmente convertibles en efectivo por medio de su venta en el mercado. Estos activos financieros tienen la capacidad de ser transferidos por medio de compra y venta en periodos de tiempo cercanos.

## Fondo fijo

Fondo Fijo la cantidad de dinero en efectivo que se destina para el pago de gastos, adquisiciones o servicios menores que en forma habitual efectúan las diversas áreas del Instituto conforme a sus requerimientos y que son necesarios para su rápida operatividad.

El Arqueo de Caja es un análisis de los movimientos realizados de efectivo en un tiempo determinado (los ingresos y salidas de dinero de la caja), pueden ser cobros en efectivo, vales, cheques; pagos realizados en efectivo, a través del dinero de la caja, etc. El objetivo principal de realizar un arqueo consiste en comprobar que todos los movimientos se han contabilizado y que el dinero que se encuentra registrado concuerda con el dinero físico de la caja: Saldo de Caja.

Sistema conformado por un conjunto de procedimientos que interrelacionadas entre si, tienen por objetivo proteger los activos de la organización. Debe existir una adecuada segregación de funciones y deberes, de modo que una sola persona no controle todo el proceso de una operación.

## Bancos

Se trata, por lo tanto, de una cuenta contable que refleja el dinero que la empresa tiene depositado en cualquier tipo de entidad financiera, independientemente de si se trata de una cuenta corriente o de ahorro, siempre que pueda disponer de él de forma inmediata.

La conciliación de cuenta bancaria es un proceso que permite confrontar y conciliar los valores económicos que una empresa tiene registrados sobre una cuenta, ya sea corriente o de ahorro, con sus movimientos bancarios, así como clasificar el libro auxiliar de contabilidad para confrontarlo con el extracto. La conciliación bancaria no busca en ningún momento legalizar los errores, ya que es una mecánica que permite identificar las diferencias y sus causas para luego proceder a realizar los respectivos ajustes y conexiones, por lo que para realizarla se emiten documentos claros y muy precisos para uso del ente económico y así llevar en claro un equilibrio del estado de cuenta de dicha empresa.

## Inversiones Temporales

Las inversiones temporales son documentos a corto plazo que representan valores negociables de deuda y de capital adquiridos con efectivo que no se está ocupando en ese momento.

Se le llama temporal debido a que pueden mantenerse por cierto periodo de tiempo para generar rentabilidad y, en el momento en que se tengan necesidades financieras, hacer la correspondiente conversión en efectivo.

Para clasificar las inversiones como temporales, éstas deben tener la posibilidad de realizarse rápidamente y deben ser totalmente negociables.

Los valores negociables son cualquier instrumento que represente acciones de propiedad, por ejemplo acciones comunes y otros valores de capital, o los derechos a adquirir acciones de una empresa a precios determinables

#### **PÁGINAS CONSULTADAS DE INTERNET:**

<https://economipedia.com/definiciones/inversiones-temporales.html#:~:text=Las%20inversiones%20temporales%20son%20un,en%20periodos%20de%20tiempo%20cerca,os>

<https://debitoor.es/glosario/definicion-efectivo#:~:text=El%20efectivo%20es%20un%20elemento,frente%20a%20sus%20obligaciones%20inmediatas.>

<https://contaduriacii.com.mx/2020/02/06/que-es-el-arqueo-de-caja/>

[https://www.uv.mx › brmartinez › files › 2013/02](https://www.uv.mx/~brmartinez/files/2013/02)

<https://www.comosecontabiliza.com/bancos-activo-o-pasivo/>

[https://es.wikipedia.org/wiki/Conciliaci%C3%B3n\\_de\\_cuenta\\_bancaria](https://es.wikipedia.org/wiki/Conciliaci%C3%B3n_de_cuenta_bancaria)

<https://oorden.com/2019/05/12/que-son-las-inversiones-temporales/>