



# Mi Universidad

*Nombre del Alumno: María Fernanda García Velázquez.*

*Nombre del tema: Efectivo e Inversiones Temporales.*

*Parcial: I ro.*

*Nombre de la Materia: Contabilidad Intermediaria.*

*Nombre del profesor: Legmy Yaneth Santizo Espinosa.*

*Nombre de la Licenciatura: Contaduría Pública y Finanzas.*

*Cuatrimestre: 5°.*

*Lugar y Fecha de elaboración: Frontera Comalapa Chis. a 08 de marzo 2024.*

# EFFECTIVO E INVERSIONES TEMPORALES.

## CONCEPTO

Las inversiones temporales son excedentes de efectivo que sobrepasan los requerimientos de operación de una entidad.

la Real Academia Española define efectivo como “dicho del dinero”: En monedas o billetes.

## EFFECTIVO

El efectivo representa un recurso propiedad de la entidad.

Es la moneda de curso legal en caja y en depósitos bancarios disponibles.

Equivalentes de efectivo: valores de corto plazo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en efectivo.

## Fondo Fijo, Arqueos y control interno

Caja: la moneda de curso legal en caja es parte del efectivo.

El arqueo de caja es el análisis de las transacciones del efectivo, en un momento determinado.

Esto, sirve también para saber si los controles internos se están llevando adecuadamente.

## El rubro debe denominarse efectivo y equivalentes de efectivo

La norma requiere presentar en un solo renglón el efectivo y equivalentes de efectivo.

Normas de revelación: La NIF, precisa que en las notas a los estados financieros debe revelarse información acerca de la integración del efectivo y equivalentes de efectivo.

## BANCOS

Las cantidades de efectivo que la compañía deposita en cheques corresponden a las partidas de efectivo denominadas como Bancos.

## Conciliación, ajustes, principios y control interno

La cuenta Bancos registra los aumentos y disminuciones del efectivo depositado en instituciones del sistema financiero.

El cheque sólo puede ser expedido a cargo de una institución de crédito, teniendo fondos disponibles en una institución de crédito.

## Inversiones Temporales

Son todas aquellas inversiones efectuadas en el corto plazo.

Consisten en documentos a corto plazo, como por ejemplo valores negociables de capital (acciones preferentes y acciones comunes).

Estas inversiones son adquiridas con dinero en efectivo el cual no se requiere de inmediato para otras inversiones.

## Instrumentos de inversión financiera

- Instrumentos financieros de deuda,
- Instrumentos de capital,
- Instrumentos financieros combinados,

- Clasificación de los instrumentos financieros,
- Instrumentos financieros primarios,
- Instrumentos financieros de deuda,
- Instrumentos de capital,
- Instrumentos financieros derivados.

## Reglas de valuación y presentación

Reglas de presentación: Todos los activos financieros el cual participa una entidad deben registrarse en el balance general de dicha entidad.

Reglas de revelación: El objetivo como parte integrante de los estados financieros, es proporcionar información que amplíe y facilite al usuario la comprensión de los estados financieros.