



Mi Universidad

ACTIVIDAD 1



NOMBRE DEL ALUMNO: Karina Lisset González Roblero

TEMA: Efectivo e Inversiones Temporales

PARCIAL: 2

MATERIA: Contabilidad Intermedia

NOMBRE DEL PROFESOR: Lic. Yanet Espinosa

LICENCIATURA: Contaduría Pública y Finanzas

CUATRIMESTRE: 5°



concepto EFECTIVO Y TEMPORALES

Se define como

EFECTIVO

monedas y billetes en los bolsillos



INVOLUCRA

- Análisis contable
- Índices o ratios
- Proporción de dinero disponible
- Activos fácilmente liquidables

SE APLICA EN

La variabilidad en la aplicación de ratios depende del tipo de negocio.

Se organiza a través

GESTION DEL EFECTIVO

- Riesgo de infrautilización
- Mantener cantidades excesivas en tesorería
- Más dinero líquido del necesario



PUEDA TENER CONSECUENCIAS

- Infrautilización del patrimonio
- Recursos económicos no productivos

SE RELACIONAN

La gestión del efectivo impacta en la eficiencia del uso del patrimonio.

Se entiende por

INVERSIONES TEMPORALES

Todos aquellos:

1. Excedentes de efectivo
2. Sobrepasan requerimientos de operación
3. Aplicaciones
4. Adquisición de valores negociables
5. Valores no cotizables en bolsa
6. Depósitos bancarios convertibles en efectivo



Efectivo Y SU ADMINISTRACION

Efectivo

SE ENTIENDE COMO

- Recurso propiedad de la entidad
 - Usos: Cualquier fin
- Gran valor para la empresa

ES DECIR

- El efectivo es un recurso valioso que debe ser administrado adecuadamente para maximizar su utilidad en la adquisición de bienes y servicios.

Efectivo

DEFINICION CONTABLE

- Monedas de metal y billetes de curso corriente
- Saldos en cuentas bancarias
 - Instrumentos de cambio
- Cheques a favor de la empresa
- Giros postales, telegráficos o bancarios
- Fondos de caja (caja chica, caja variable)
 - Monedas extranjeras
- Metales preciosos amonedados
- Inversiones disponibles a la vista

LA CLASIFICACIÓN DEL EFECTIVO AYUDA A ENTENDER SU DISPONIBILIDAD Y LOS RIESGOS ASOCIADOS.

a) Efectivo

- Moneda de curso legal
- Disponible en caja y depósitos bancarios

b) Equivalentes de Efectivo

- Valores de corto plazo
 - Gran liquidez
- Fácilmente convertibles en efectivo
- Riesgos poco importantes de cambios en su valor

c) Efectivo y Equivalentes de Efectivo Restringidos

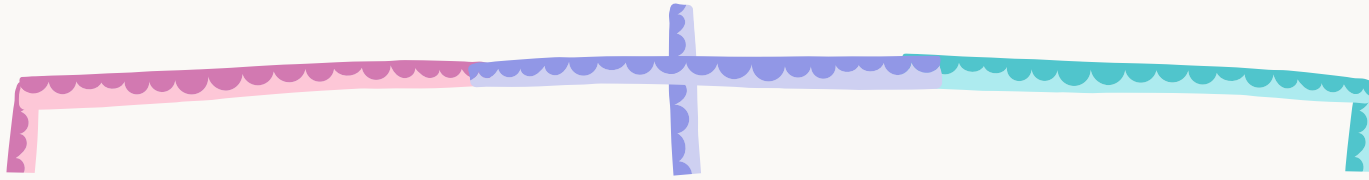
- Limitaciones para su disponibilidad
- Limitaciones de tipo contractual o legal

Administracion

IMPORTANCIA DE LA ADMINISTRACION DEL EFECTIVO

- Adecuada gestión en organizaciones
- Instrumento para adquisición de bienes y servicios

CAJA Y ARQUEO DE EFECTIVO



CAJA

- Moneda de curso legal en caja
- Parte del efectivo



NORMAS DE VALUACION NIF C-1

- Efectivo evaluado a su valor nominal
- Definición de valor nominal
- Cantidad en unidades monetarias (billetes, monedas, títulos, instrumentos)



NORMAS DE PRESENTACION NIF C-1

- Presentación en estado de posición financiera
- Efectivo y equivalentes de efectivo
- Primer rubro del activo a corto plazo
- Inclusión de efectivo y equivalentes de efectivo restringidos

AJUSTE POR ARQUEO

- Análisis de transacciones de efectivo
- Comprobación de contabilización de efectivo recibido
- Comparación con saldo físico en caja



- Realizado por auditores o ejecutivos
- Fechas no previstas por el cajero
- Ajuste del saldo contable al importe del arqueo

PRESENTACION DE CAJA

- Valor nominal del efectivo y equivalentes
 - Billetes
 - Monedas metálicas
- Giros bancarios, postales o telegráficos
- Metales preciosos amonedados
 - Moneda extranjera
- Comparación de saldos



Situaciones posibles:

- Importe del arqueo mayor al saldo según libros
- Importe del arqueo menor al saldo según libros



CONTROL INTERNO

PAGOS EN EFECTIVO

Expedición de Cheques
Prevención de Robos
Pagos Menores
Establecimiento de
Establecimiento de
Fondo de caja chica

NORMAS DE VALUACIÓN

NIF C-1: Efectivo a valor nominal (billetes, monedas, títulos e instrumentos)

NORMAS DE PRESENTACIÓN

NIF C-1: Presentar efectivo y equivalentes como primer rubro del activo a corto plazo: "Efectivo y equivalentes de efectivo"

FONDOS DE CAJA CHICA

FONDO FIJO

- Destinado a pagos menores en efectivo

FONDO VARIABLE

- Monto variable
- Ajuste según necesidades
- Justificación de gastos



CUENTA BANCOS

REGISTRO DE EFECTIVOS

Aumentos y Disminuciones

ESTADO DE CUENTA

- Saldo Inicial
- Cheques Pagados
- Depósitos
- Saldo Final

APERTURA DE CUENTA DE CHEQUES

AUTORIZACION PARA LIBERAR CHEQUES

Talonario de Cheques
Fondos Disponibles
Numerados Progresivamente

DIFERENCIAS ENTRE AUXILIAR DE BANCOS Y ESTADO DE CUENTA

Depósitos Tardíos
(No incluidos en el estado del mes)

Cheques No Cobrado
(Entregados pero no cobrados)

Errores en Registros
(Cargar o abonar incorrectamente)

Cargos por Servicios
(Manejo de cuenta, intereses)

INVERSIONES

TEMPORALES

DEFINICIÓN Y CARACTERÍSTICAS

- Inversiones a corto plazo (≤ 1 año)
 - Documentos a corto plazo (acciones, bonos, certificados)
 - Negociables o realizables rápidamente
- Convertibles en efectivo en menos de un año

CLASIFICACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

INSTRUMENTOS FINANCIEROS PRIMARIOS

Instrumentos de Deuda
(bonos del gobierno, bonos de compañías)

Instrumentos de Capital
(acciones preferentes y comunes)

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Contratos que crean derechos y obligaciones para transferir riesgos

NORMAS DE VALUACIÓN

Reconocimiento

- Incorporación de Transacción Inicial
- Cambios en Periodos Reconocimiento Inicia
- Efectos en estados (fecha de operación) Posteriores
 - A) Depósitos a Plazo financieros (eventos económicos) (Instrumentos primarios de deuda)