**RESUMEN**

**TEMA: EFECTIVO Y EQUIVALENTE**

**Definición:** Es un recurso controlado por la entidad, usado como medio de intercambio, representado por billetes, moneda fraccionaria u otras formas de cheques y giros bancarios, a favor de la empresa, denominados en moneda de curso legal, y en moneda extranjera.  
  
**Formas del Efectivo:** como ya se ha planteado en la definición, el efectivo puede estar representado por billetes, moneda fraccionaria, cheques o giros bancarios de terceros a nombre de la entidad, cheques o giros bancarios  de terceros endosados a favor de la entidad.

**Integrado por:** Caja, billetes y monedas, depósitos bancarios en cuentas de ahorro, cuenta corriente o cheques, giros bancarios, remesas en tránsito, monedas extranjeras y metales preciosos amonedados (oro, plata).

**Son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo.**

**Para que una inversión financiera pueda ser calificada como equivalente al efectivo, debe poder ser fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo y estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor.**

**Ref. NIC 7:7**

**Características de los equivalentes del efectivo.**

* Convertirse fácilmente en una cantidad determinada de efectivo.
* Están sujetos a un riesgo insignificante de cambio en su valor.
* Son de un periodo menor de tres meses desde la fecha de adquisición

**Regla de presentación:** En el estado de situación financiera.

**CAJA CHICA.**

Es un monto fijo o variable para gastos menores, dinero en efectivo que se asigna a un empleado, disponible para desembolsos menores, que generalmente se lleva bajo el sistema de fondo fijo o variable, el monto de los gastos que se realizan con este fondo son tan pequeños que no es conveniente pagarlos con cheque.

**Medición:** Se registra al VALOR NOMINAL del fondo fijo de caja chica en efectivo, en comprobantes o en ambos.

**Finalidad:**

* Efectuar los pagos en efectivo menores o pequeños menudos y otros realizados por la empresa.
* Prevenir robos o perdidas de efectivo

Su saldo es **DEUDOR**

**BANCOS.**

Es una subcuenta del efectivo y los equivalentes de efectivo representan el efectivo propiedad de la empresa o entidad depositado en instituciones bancarias.

**SU SALDO ES DEUDOR.**

**MEDICION.**

El efectivo en bancos se mide a su valor nominal.

Los rendimientos sobre depósitos que generan intereses se reconocerán en el estado de resultados conforme se devengue.

**PRESENTACION EN EL BALANCE.**

* Los renglones de efectivo deben mostrarse dentro del balance general como las primeras partidas del activo corriente.
* Las restricciones a que se refiere el literal anterior deben revelarse en las notas a los estados financieros.
* Los cheques librados con anterioridad a la fecha de cierre de operaciones y que estén pendientes de entrega a los beneficiarios deben presentarse formando parte del reglón de efectivo.

DEPOSITO A PLAZO. Dinero confiado a entidades bancarias que genera mayor interés que el resto de depósitos bancarios.

**LA CONCILACION BANCARIA.**

La conciliación bancaria es un mecanismo de control del efectivo. Consiste en realizar un cotejo o comparación entre los registros de la empresa en el mayor de bancos y el estado de cuenta emitido por el banco al final del mes con el objeto de obtener el saldo correcto de la empresa al cierre.

**PREGUNTAS.**

1. ¿Qué es efectivo y equivalente?

Es un recurso controlado por la entidad, usado como medio de intercambio, representado por billetes, moneda fraccionaria u otras formas de cheques y giros bancarios, a favor de la empresa, denominados en moneda de curso legal, y en moneda extranjera.

2. ¿Qué es banco?

Es una subcuenta del efectivo y los equivalentes de efectivo representan el efectivo propiedad de la empresa o entidad depositado en instituciones bancarias.

3. ¿Qué es caja chica?

Es un monto fijo o variable para gastos menores, dinero en efectivo que se asigna a un empleado, disponible para desembolsos menores, que generalmente se lleva bajo el sistema de fondo fijo o variable, el monto de los gastos que se realizan con este fondo son tan pequeños que no es conveniente pagarlos con cheque.

4. ¿Cómo se mide la caja chica?

Se registra al VALOR NOMINAL del fondo fijo de caja chica en efectivo, en comprobantes o en ambos.

5. ¿Cómo se mide la cuenta banco?

* El efectivo en bancos se mide a su valor nominal.
* Los rendimientos sobre depósitos que generan intereses se reconocerán en el estado de resultados conforme se devengue.

6. ¿Qué es la conciliación bancaria?

Es un mecanismo de control del efectivo. Consiste en realizar un cotejo o comparación entre los registros de la empresa en el mayor de bancos y el estado de cuenta emitido por el banco al final del mes con el objeto de obtener el saldo correcto de la empresa al cierre.

7. ¿Cuáles son las partes de una conciliación bancaria?

* Encabezado
* Cuerpo
* Pie del documento.

8. ¿Cómo está integrado el efectivo y equivalente?

Caja, billetes y monedas, depósitos bancarios en cuentas de ahorro, cuenta corriente o cheques, giros bancarios, remesas en tránsito, monedas extranjeras y metales preciosos amonedados (oro, plata).

9. ¿Cuál es la regla de presentación de la cuenta efectivo y equivalente?

**En el estado de situación financiera.**

**BALANCE GENERAL**

**ACTIVO**

**ACTIVO CORRIENTE**

**EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO**

10. ¿Las características de la cuenta efectivo y equivalente son?

**Características de los equivalentes del efectivo.**

* Convertirse fácilmente en una cantidad determinada de efectivo.
* Están sujetos a un riesgo insignificante de cambio en su valor.