PROCESO DE GESTIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL FORMATO

GUÍA DE APRENDIZAJE

IDENTIFICACIÓN DE LA GUIA DE APRENDIZAJE

- **Denominación del Programa de Formación**: Técnico en Contabilización de Operaciones Comerciales y Financieras
- **Código del Programa de Formación**: 133100 V2
- **Nombre del Proyecto**: Aplicación de criterios de reconocimiento y medición de operaciones comerciales y financieras en una empresa didáctica o sector productivo - Código 2432140
- **Fase del Proyecto**: Evaluación: Verificar informes teniendo en cuenta normativa y políticas contables.
- **Actividad de Proyecto**: Generar el balance de prueba de la información contable y financiera de acuerdo con normativa y políticas contables.
- **Competencia**: Reconocer recursos financieros de acuerdo con metodología y normativa
- **Resultados de Aprendizaje**: Verificar los hechos económicos de acuerdo con la normativa
- **Duración de la Guía**: 48 horas

2. PRESENTACIÓN

El manejo del efectivo es uno de los controles fundamentales que se debe tener en cuenta en la administración del capital de trabajo de una empresa, el efectivo se refiere a todo el dinero ya sea en caja o en bancos que la empresa posea producto de su actividad operacional durante un periodo determinado, representa el activo más líquido que posea la compañía.

El objetivo fundamental de una buena administración del efectivo es poder garantizar la disposición del efectivo suficiente para pagar el pasivo circulante y al mismo tiempo evitar que haya saldos excesivos en las cuentas.

Con esta guía usted podrá identificar y aplicar la normatividad vigente sobre el manejo de efectivo y bancos en los entes económicos. Para adquirir dicho conocimiento es necesario consultar la información, desarrollar las actividades propuestas y consultar las Normas Internacionales de Contabilidad y decretos al respecto.

3. FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

3.1 Actividades de Reflexión inicial

Para iniciar el desarrollo de esta guía, realice la siguiente actividad de reflexión sobre la importancia de esta actividad en el contexto del proceso contable:

Realice un ensayo de acuerdo con las experiencias o situaciones vividas en su núcleo familiar o entorno con respecto al manejo del efectivo y solicitud de productos como apertura de cuentas y realización de consignaciones, en entidades bancarias o financieras, controles del manejo del efectivo. Teniendo en cuenta los siguientes interrogantes:

- ¿Para cancelar los gastos necesarios del hogar, se maneja efectivo o se prefiere el dinero plástico? (tarjetas débito, tarjetas de crédito, entre otras). Justifique su respuesta.
- ¿En las finanzas del hogar es más cómodo mantener el dinero en efectivo o poseer una cuenta bancaria? Justifique su respuesta
- Si en la familia algún integrante posee una cuenta bancaria, explique qué pasos hay que seguir para abrir una cuenta bancaria

Al presentar esta evidencia desarrollada, el instructor dirá los lineamientos para socializarla ante el grupo.



Una vez haya desarrollado la actividad de manera individual, el instructor escogerá varios aprendices para socializar la actividad.

3.2. Actividades de contextualización e identificación de conocimientos necesarios para el aprendizaje.

Estimado aprendiz tenga presente que su Formación Profesional Integral en el SENA es por proyectos, el cual se denomina, Aplicación de criterios de reconocimiento y medición de los hechos económicos en una empresa didáctica y que las actividades que se proponen en esta Guía tienen GFPI-F-135 V01
como propósito “Reconocer el marco teórico según normativa legal vigente” como algunos de los requisitos a los que se le debe dar cumplimiento dentro de los aspectos legales de una empresa.

Realice la siguiente lectura titulada “¿Cómo manejar adecuadamente el efectivo?”, tomada de:

https://planeatusfinanzas.com/como-manejar-adecuadamente-el-efectivo/

¿CÓMO MANEJAR ADECUADAMENTE EL EFECTIVO? A pesar de todos los avances tecnológicos que se han logrado en materia bancaria, el efectivo sigue siendo el medio de pago más utilizado en gran parte del mundo. De hecho, es impresionante contar el número de establecimientos que no aceptan una forma de pago distinta. Incluso en algunos casos, el hecho de preguntar si aceptan tarjeta, causa sorpresa entre los empleados. Esto, a pesar de las grandes desventajas que tiene hoy en día el uso del efectivo, entre las cuales están las siguientes:

1. Inseguridad. Dado el incremento en los niveles delictivos que hemos experimentado en algunos países, siempre estamos expuestos a que nos roben el dinero que portamos.

2. Incomodidad e indiscreción. Portar grandes cantidades de efectivo, un fajo o una bolsa llena de billetes o monedas, es sumamente incómodo y evidente.

3. Riesgo de falsificación. En las calles circulan una gran cantidad de billetes falsos, lo cual nos exige la costumbre de revisarlos con cuidado cada vez que recibimos uno.

4. Falta de control. ¿Cuántas veces no hemos dicho "El dinero se me va como el agua"? Esto es precisamente lo que sucede cuando utilizamos efectivo para la mayor parte de nuestras transacciones. Simplemente se nos acaba sin saber ¿por qué? La forma de lidiar con la mayoría de estas desventajas es, sin duda, el uso de medios alternativos de pago, como el cheque o las tarjetas de débito o de crédito – cada uno con sus ventajas o desventajas. Sin embargo, dada la importancia que el efectivo todavía tiene en la actualidad, es indispensable saberlo manejar adecuadamente y controlar su uso.

Es importante tomar en cuenta las siguientes recomendaciones:
1. Siempre portar un poquito de efectivo con nosotros. Esto nos ayudará a salir avante en situaciones de emergencia, a sufragar gastos cotidianos como pueden ser estacionamientos, propinas, gratificaciones, etc.
2. Usarlo lo menos posible. Por seguridad, tratemos de usar otros medios de pago. Tanto las cuentas de cheques como las tarjetas de débito o crédito nos ofrecen una forma mucho más sencilla de llevar el control de nuestro presupuesto. Simplemente, el estado de cuenta mensual puede representar una fotografía de nuestros hábitos de consumo.
3. Limitar los retiros en cajeros automáticos o en supermercados. Esto es importante para el control de nuestro presupuesto. Muchas personas programan sus necesidades y se limitan a un retiro a la semana. De esta manera, logran un mejor control de sus recursos líquidos. 4. Llevar un control de nuestros gastos en efectivo. En una pequeña libreta o agenda, podemos anotar los gastos que hicimos en efectivo durante el día (o bien, existen aplicaciones electrónicas para ello). De esta forma podemos ver cuándo, cómo y dónde se nos ha ido el dinero, y podremos planear mejor los gastos**.**
5. Ahorrar. Si uno no está acostumbrado a ahorrar, o tiene grandes dificultades para hacerlo, una buena forma para comenzar es metiendo en una alcancía todas las monedas que nos quedaron al final del día. Una vez que ésta se llene y la tengamos que abrir, nos llegaremos una grata sorpresa.

6. Controles tributarios: Desde la ley 1819 de 2016 el gobierno nacional ha impuesto que las empresas bancaricen todos sus movimientos financieros a fin de llevar un mejor control de los ingresos y salidas de dineros por parte de las empresas.

Al finaliza la lectura, participe activamente en la mesa redonda dirigida por el instructor, teniendo en cuenta la siguiente pregunta:

¿Es importante para cualquier persona no importando su ocupación laboral o profesional, tener claro la importancia del buen manejo del efectivo?, ¿por qué?

Recuerde tener las actividades resueltas dentro de su portafolio de evidencias y esté atento a la retroalimentación de su instructor a las actividades antes planteadas.

3.3 Actividades de apropiación del conocimiento (Conceptualización y Teorización) ●

Resultado de aprendizaje: Verificar los hechos económicos de acuerdo con la normativa

ÁREA DE DESARROLLO COGNITIVO:

● Definir Comprender el concepto de ajustes y reclasificaciones del efectivo, según normas vigentes y las políticas de la organización.

ÁREA DE DESARROLLO PROCEDIMENTAL:

● Realizar arqueo de caja general y/o caja menor observando normas de control de la empresa didáctica.

● Elaborar conciliación bancaria con los respectivos ajustes de la unidad didáctica acatando normas de control.

ÁREA DE DESARROLLO VALORATIVO-ACTITUDINAL:

● Actuar de manera ética al verificar los flujos de efectivo de la empresa didáctica de acuerdo a normas de control interno

Sub actividades

3.3.1 De forma individual, resuelva los siguiente temas teniendo en cuenta la bibliografía propuesta y las que usted desee consultar.

Caja General:

- ➢ Definición
- ➢ Contabilización y dinámicas
- ➢ Que es un arqueo de caja: quien lo realiza, en qué momento se realiza, que busca, qué ocurre si no es correcto.
- ➢ Cuáles son las instrucciones para realizar un arqueo.

Caja menor

- ➢ Definición
- ➢ Como se realiza el procedimiento de apertura del fondo de caja menor

Bancos

- ➢ Definición
- ➢ Contabilización y dinámicas



En la sesión, el instructor escogerá un número de aprendices quienes socializarán la evidencia desarrollada.

Su instructor presentará mediante una didáctica activa cómo constituir un fondo de caja menor, diligenciamiento de recibos y arqueo de caja menor

Realice la lectura de manera individual y después concerté con su equipo de trabajo las didácticas seleccionadas para desarrollar estos ítems; El instructor establecerá los lineamientos para retroalimentar la actividad.

3.3.2. En grupo de tres aprendices se realizará una actividad que consiste en visitar una entidad bancaria, indague y elabore un cuadro comparativo sobre el tipo de cuentas que se manejan allí y los beneficios y costos respectivos.

Para esto, realice un folleto informativo y socialícelo ante el grupo de acuerdo con los lineamientos del instructor.

3.3.3 El instructor realizará de una forma didáctica la explicación de la conciliación bancaria, teniendo en cuenta los siguientes ítems:

a. Definición
b. Objetivos
c. Tipos de conciliaciones
d. Qué son partidas conciliatorias
e. Definición Consignaciones en tránsito
f. Cheques pendientes de cobro, definición.
g. Notas debito bancarias, definición.
h. Notas crédito bancarias, definición. Mensajes de datos y documentos

Al terminar la explicación por parte del instructor, en una hoja tamaño carta y de forma individual exprese allí un resumen de lo visto utilizando solo imágenes. El instructor escogerá de forma aleatoria quienes socializarán la evidencia ante el grupo.

3.4. Actividades de transferencia del conocimiento.

Estimados aprendices:
Después de haber desarrollado el presente instrumento junto a su instructor y compañeros de aprendizaje para alcanzar nuevos saberes de manera colaborativa, le animamos que alrededor de este tema aplique sus nuevos conocimientos con el desarrollo del siguiente numeral: 3.4.1. Desarrolle el taller práctico a su proyecto propuesto por su instructor y consérvelo dentro de su portafolio de evidencias. Este atento a la estrategia de revisión y valoración de esta actividad por parte de su instructor.

4. ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN

Evidencias de Aprendizaje	Criterios de Evaluación	Técnicas e Instrumentos de Evaluación
Evidencias de Conocimiento: Comprender el concepto de ajustes y reclasificaciones del efectivo, según normas vigentes y las políticas de la organización. **Evidencia de Producto: :** Arqueo de caja general y/o caja menor	• Valida los registros según los soportes contables. .	**TÉCNICA:** formulación de preguntas **INSTRUMENTO:** Cuestionario.

observando normas de control de la empresa didáctica. Elaborar conciliación bancaria con los respectivos ajustes de la unidad didáctica acatando normas de control.		**TECNICA:** Observacion del Producto. **INSTRUMENTO:** **Instrumento:** lista de chequeo de la Empresa escogida para su proyecto

5. GLOSARIO DE TÉRMINOS

Arqueo de caja: El Arqueo de Caja consiste en el análisis de las transacciones del efectivo, durante un lapso determinado, con el objeto de comprobar si se ha contabilizado todo el efectivo recibido y por tanto el Saldo que arroja esta cuenta, corresponde con lo que se encuentra físicamente en Caja en dinero efectivo, cheques o vales. Sirve también para saber si los controles internos se están llevando adecuadamente.

Conciliación bancaría: Es un proceso que permite confrontar y conciliar los valores que la empresa tiene registrados, de una cuenta de ahorros o corriente, con los valores que el banco suministra por medio del extracto bancario.

Efectivo: El efectivo constituye un recurso que puede ser utilizado para varios fines, generalmente está integrado por billetes y monedas, cheques, giros bancarios, depósitos a la vista y deposito a plazos.

Entidades financieras: son intermediarios del mercado financiero y pueden ser: Bancos o cajas de ahorros, intermediarios que administran y prestan dinero; empresas financieras, que son otro tipo de intermediarios financieros, que sin ser bancos, ofrecen préstamos o facilidades de financiamiento en dinero.

Políticas contables niif: Las políticas contables son las convenciones, reglas y acuerdos necesarios para que la empresa pueda determinar cómo va a reconocer, medir, presentar y revelar sus transacciones; estas políticas contables definen qué tratamiento darle en los estados financieros a cada tipo de transacción en un período determinado.

Bancarización: Es un proceso económico de *"inclusión social"* al sistema financiero, es decir, es plantear políticas e incentivos para *motivar/obligar* a la gente a tener algún servicio financiero.

6. REFERENTES BILBIOGRÁFICOS

6.1 BIBLIOGRAFÍA

CONTABILIDAD GENERAL" Enfoque práctico con aplicaciones informáticas, autor: Hernando Díaz, editorial Pearson Prentice Hall, última edición. capítulo 5 Activos corrientes: caja, bancos…página 91 • APLICACIÓN CONTABLE PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS autor: Eduardo Godoy Ramírez, editorial grupo editorial nueva legislación última edición. CONTABILIDAD Y PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS autor: Eduardo Godoy Ramírez, editorial grupo editorial nueva legislación

• Última- Tejedor reyes Sonia Liliana.

6.2 INFOGRAFIA

Biblioteca virtual SENA Ingrese a la base de datos SENA. Puede acceder a colecciones de libros, revistas, artículos, índices bibliográficos, resúmenes y tesis en texto completo en inglés y español, que pueden ser consultadas desde la red del SENA http://biblioteca.sena.edu.co/ dar clic en bases de datos y puede acceder a: e-brary, Gale, Galé Cengage Learning, Océano para administración, Knovel, Océano universitas P&M, Proquest

7. CONTROL DEL DOCUMENTO

	Nombre	Cargo	Dependencia	Fecha
Autor (es)	Harlen Carolina Moreno Gamba	Instructor	Formación titulada Regular o complementaria	Marzo 10 de 2023