**PROCESO DE GESTIÓN DE FORMACIÓN PROFESIONAL INTEGRAL**

**FORMATO GUÍA DE APRENDIZAJE**

# GUÍA DE APRENDIZAJE Nº 4: RECONOCER ACTIVOS SEGÚN CRITERIOS DE MEDICION, PROCEDIMIENTO TECNICO Y NORMATIVA (RECONOCER EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO)

- **Denominación del Programa de Formación: CONTABILIZACION DE OPERACIONES COMERCIALES Y FINANCIERAS**
- Código del Programa de Formación: **133100 Version 2**
- Nombre del Proyecto: **APLICACION DE CRITERIOS DE RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN DE OPERACIONES COMERCIALES Y FINANCIERAS EN UNA EMPRESA DIDACTICA**
- **Fase del Proyecto: PLANEACION**
- **Actividad de Proyecto: ESTRUCTURAR LA EMPRESA DIDÁCTICA, DE ACUERDO CON REQUERIMIENTOS CONTABLES, LEGALES Y ADMINISTRATIVOS.**
- **Competencia: RECONOCER RECURSOS FINANCIEROS DE ACUERDO CON METODOLOGÍA Y NORMATIVIDAD**
- **Resultados de Aprendizaje Alcanzar: 601424 - 3.RECONOCER ACTIVOS, SEGÚN CRITERIOS DE MEDICIÓN, PROCEDIMIENTO TÉCNICO Y NORMATIVA.**
- **Duración de la Guía: 48 Horas**

## 1. PRESENTACIÓN

***Las empresas obtienen recursos de sus actividades económicas, estos fondos son utilizados en la mayoría de los casos para responder de forma inmediata a compromisos u obligaciones con terceros y que tienen que ver con el desarrollo diario de su objeto social. Es por ello que las organizaciones deben definir políticas y tomar decisiones que garanticen la gestión eficiente del flujo de efectivo, ya que de esto depende que se puedan cubrir las erogaciones previstas e imprevistas y reducir el riesgo de una crisis de liquidez.***

***Querido aprendiz lo invitamos a definir un plan de trabajo, en el que estime tiempos, recursos, trabajo colaborativo y evidencias de aprendizaje necesarias para lograr el éxito en su proceso de formación y en su propósito de vida.***

***"Si el dinero es tu esperanza para la independencia, nunca la tendrás. Lo única seguridad real que un hombre tendrá en este mundo es una reserva de conocimiento, experiencia y habilidad". -Henry Ford***

## 2. FORMULACIÓN DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

### 2.1 Reflexión Inicial

**Querido aprendiz:**
**Para el desarrollo de la reflexión inicial lo invitamos a que realice las siguientes actividades de forma individual y desescolarizada. Posteriormente en el ambiente de formación serán socializadas con el grupo de trabajo diferente a su GAES, para finalmente compartir las principales ideas con el resto del grupo bajo la orientación de su Tutor.**

**2.1.1 Observe y lea detenidamente la siguiente fábula "La gallina de huevos de oro" de Esopo en**
versión de Félix María Samaniego.


Imagen 1.

Erase una gallina que ponía un huevo de oro al dueño cada día. Aun con tanta ganancia mal contento quiso el rico avariento descubrir de una vez la mina de oro, y hallar en menos tiempo más tesoro.


Imagen 2.

Matóla; abrióla el vientre de contado; pero, después de haberla registrado, ¿qué sucedió?. Que, muerta la gallina, perdió su huevo de oro y no halló mina. *(Samaniego)*

Después de realizada la lectura, haga un escrito de media hoja, donde se evidencie su reflexión sobre la historia dando respuesta a los siguientes ítems.

- **¿Que representan para el granjero los huevos de oro?**
- **Escriba 2 cualidades y 2 defectos del granjero.**
- **Escriba que acción diferente hubiera podido hacer el granjero con la gallina y el resultadoque hubiera obtenido de ello**.

El instructor tomará aleatoriamente algunos trabajos para que sean expuestos en el ambiente de formación y entre todos construir una moraleja de la fábula.

**2.1.2 Indague con sus padres, familiares y/o amigos cercanos, acerca de la relación que tienencon los bancos y responda las siguientes preguntas de acuerdo con la información obtenida:**

- **¿Cuentan con cuentas bancarias?**
- **¿Cuántas cuentas tienen para depositar o manejar el dinero que reciben?**
- **¿Todos los ingresos que reciben los gastan o tienen algún mecanismo para generar unahorro?**

El instructor tomará aleatoriamente algunos trabajos para que sean expuesto en el ambiente de formación conocer la relación de los bancos y las familias.

***Recuerde tener las anteriores actividades resueltas dentro de su portafolio de evidencias yesté atento a la retroalimentación de su instructor a las actividades antes planteadas.***

## 2.2 Contextualización e identificación de conocimientos

Estimado aprendiz:

Tenga presente que su formación profesional integral en el SENA es por proyectos, por lo tanto, lo invitamos a que realice y aplique en su proyecto los diferentes conocimientos teóricos y prácticos que se proponen en esta guía, la cual tiene como objetivo bridarle las herramientas que le permitenidentificar el proceso de reconocimiento y medición de los hechos económicos que contienen efectivo o equivalentes de efectivo.

Para lograrlo, iniciaremos con distinguir la importancia que reviste este tema dentro de su proyectoformativo y para ello realice las siguientes actividades de forma individual y posteriormente socialícelas con un grupo de trabajo diferente a su GAES, para finalmente compartir las principales ideas con el resto del grupo bajo la orientación de su Tutor.

***Recuerde leer previamente las actividades y llevar al ambiente de formación los materialesy recursos requeridos para el desarrollo y elaboración de las actividades y no olvide conservar las evidencias escritas dentro de su portafolio individual.***

**2.2.1. Apreciado aprendiz en el material de apoyo encontrara el documento en Word "Arma una billetera y alcancía con materiales reciclados" para la elaboración de una billetera en material tetrapack y una alcancía en material plástico, busque los materiales necesarios, ponga manos a laobra y con imaginación haga el paso a paso hasta obtener los objetos allí plasmados.**

**Una vez elaboradas las manualidades; de forma personal e individual escriba en el siguientecuadro ¿qué característica en la custodia del dinero tiene la billetera y la alcancía? y ¿cuál es la utilización que se le da a los recursos allí depositados o los bienes y servicios en los cuales se gastan o se invierten estos recursos?**

| DIBUJO | CARACTERISTICAS/ TIPO DE GASTOS O INVERSION |
|---|---|
|  Imagen 3. | |
|  Imagen 4. | |

En el ambiente de formación con las manualidades realizadas y el cuadro resuelto, el instructor escogerá aleatoriamente a cinco aprendices para que expongan su trabajo y entre todos se definanlas características y los usos más comunes para estos objetos.

Estimado aprendiz realice de forma individual una entrevista, está la puede hacer a un trabajadordependiente o independiente familiar o amigo. Debe hacer las siguientes

preguntas y escribir las respuestas en una hoja la cual debe ser almacenada en su portafolioindividual.

1. **¿A qué actividad se dedica?**
2. **¿Qué tipo de retribución recibe por realizar esa actividad?**
3. **¿Los recursos que recibe los administra directamente o a través de una entidad financiera?**
4. **Como distribuye los recursos que recibe entre los siguientes conceptos:**

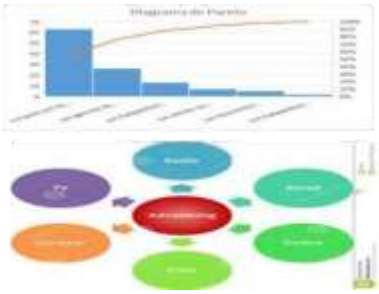
| Concepto | % | Concepto | % |
|---|---|---|---|
| Alimentación | | Transportes | |
| Vivienda | | Salud | |
| Educación | | Recreación | |
| Ahorro | | ¿Otros cuál? | |

5. **¿Cuál es el medio por el cual cancela los bienes o servicios que adquiere?**
6. **¿Si ahorra como lo hace, qué herramienta utiliza para esto?**

Elaboren un diagrama con la información recopilada, realice una conclusión de la importancia

de clasificar y administrar bien los recursos, posterior socialice en grupo diferente al GAES las conclusiones obtenidas, esta actividad debe hacerse en el ambiente de formación con su instructorquien hará la retroalimentación y la conclusión de la actividad.

Un diagrama es un gráfico que puede ser simple o complejo, con pocos o muchos elementos, pero que sirve para simplificar la comunicación y la información sobre un proceso o un sistema determinado. Existen diversos tipos de diagrama que se aplican según la necesidad comunicacional o el objeto de estudio: existen diagramas de flujo, conceptuales, florales, sinópticos y decenas más.
Fuente: http://concepto.de/diagrama/#ixzz4s0iN5PHe



## 3.2. Apropiación - Teorización o conceptualización

Apreciado aprendiz: Ya que ahora puede reconocer la importancia que reviste el contenido de estaGuía, lo invitamos a construir conocimiento alrededor de ella en colaboración de sus compañerose instructor, por medio del desarrollo de las siguientes actividades:

3.2.1 Realice una indagación previa por internet en portales como actualícese, gerencie.com y otros recursos electrónicos que estén a su alcance, sobre "**efectivo y equivalentes de efectivo**", a continuación dibuje y defina en el siguiente cuadro los términos que allí se proponen, recuerde almacenar esta actividad en su portafolio individual.

*"Todas las personas naturales y las empresas tienen diversas formas de conseguir los RECURSOS NECESARIOS para su sostenimiento o para desarrollar su actividad comercial. Estos recursos querecibe la empresa deben ser clasificados según su disponibilidad o su uso"*

| TERMINO | DIBUJO | CONCEPTO Y CARACTERISTICAS |
|---|---|---|
| EFECTIVO | | |
| EQUIVALENTE DE EFECTIVO | | |
| CONCILIACIÓN BANCARIA | | |

El instructor hará una exposición magistral del concepto, características y componentes del efectivoy equivalentes, de lo que representa el dinero para las empresas, con el propósito que sean aclaradas todas las dudas.

**3.2.1.** De forma individual realice una lectura comprensiva del material de apoyo "**Contabilidad General. Enfoque práctico con aplicaciones informáticas**" en las páginas 91-93. Luegoen grupo de máximo 3 aprendices diferentes al grupo de

GAES, elaboren una historieta donde se evidencie:

- Usos de la caja general y caja menor.
- Apertura de la caja menor.
- Políticas para la administración y control de la caja general y caja menor.
- Responsables de estos fondos.
- Reembolso de caja menor y soportes de los gastos.
- Arqueo de caja menor y procedimiento.

El instructor escogerá aleatoriamente los grupos para que hagan la exposición de su historieta y hará las conclusiones del tema y los ejercicios.

A continuación, de forma individual observe el video la historia del dinero y luego realice lectura
comprensiva del pdf "**Contabilidad General. Enfoque práctico con aplicaciones**

**3.2.2.** Con base al material de apoyo realiza un esquema (diagrama de llaves) en el que defina lossiguientes aspectos:

- ¿Cómo surgieron los bancos?
- ¿Cuál es la función de los bancos actualmente?
- Definición de la cuenta Bancos.
- Dinámica de la cuenta bancos y de dos ejemplos de cada una.
- Definición del libro auxiliar bancos.
- Defina que es un extracto bancario
- Defina que es conciliación bancaria y cuál es el procedimiento para realizarla.

El instructor escogerá aleatoriamente los aprendices para que hagan la exposición de su esquemay hará las conclusiones del tema y los ejercicios.

**3.3.4** Otra forma de gestionar el efectivo de una empresa es a través de la apertura de productos financieros conocidos como inversiones, realice lectura comprensiva del pdf "**Contabilidad General. Enfoque práctico con aplicaciones informáticas**" en las páginas 95-97. Tenga en cuenta que uno de los criterios para que sea definido como inversiones temporales de efectivo y equivalentes de efectivo es su periodicidad que no debe ser mayor a 3 meses.

Realiza de forma individual una investigación sobre los tipos de inversiones y los beneficios que ofrecen actualmente el mercado financiero. Tenga en cuenta que esta evidencia debe seralmacenada en su portafolio individual y socializarse en el ambiente de formación con su instructorquien les aclarará las dudas surgidas en esta investigación y hará las conclusiones del tema.

En el material de apoyo en el PDF "Ahorro 2016" de Unibanco encontraras tips para la

gestión de los recursos y lograr una excelente cultura de ahorro, lea y apropie para su proyecto formativo y para su vida.

***Estimado Aprendiz: Es pertinente recordarle que debe mantener las anteriores actividades en su portafolio de evidencias, teniendo en cuenta la retroalimentaciónde su instructor ya que se constituye en un insumo importante para su proceso formativo de aprendizaje.***

## 3.3. Transferencia de conocimiento

Felicitaciones estimado aprendiz, luego de haber construido toda una serie de conocimientos teóricos, en conjunto con sus compañeros e instructor, es momento que demuestre todo lo que haasimilado acerca de esta Guía. Por lo tanto, desarrolle el taller práctico "**EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO"** propuesto por su instructor dando respuesta a su proyecto formativo y consérvelo dentro de su portafolio de evidencias. Este atento a la estrategia de revisióny valoración que plantee su instructor.

**Ambiente de formación:** Ambiente Virtual en casa, se requiere equipos de cómputo, tables, celulares, herramientas ofimáticas, aplicativos, recursos de papelería, formatos, marcadores, borradores para el desarrollo de la formación virtual de acuerdo a el lugar (urbana o rural)

**Materiales:**

**Consumible:**

- Elementos de papelería.

**Devolutivo:**
**Ninguno**

**4. ACTIVIDADES DE EVALUACIÓN**

| Evidencias de Aprendizaje | Criterios de Evaluación | Técnicas e Instrumentos de Evaluación |
|---|---|---|
| **Evidencias de Conocimiento:**<br>• Tipos de efectivo y equivalentes de efectivo aplicables a una organización.<br>• Reconocimiento y medición del efectivo y equivalentes de efectivo.<br>• Identificación de efectivo y equivalentes de efectivo sobre otros elementos de los Estados Financieros. | • Mide las operaciones relacionadas con efectivo y equivalente de efectivo, de acuerdo con la normativa.<br><br>• Registra hechos económicos manuales y sistematizados usando software contable, según requerimientos de la organización | **<u>Conocimiento:</u>**<br>**Instrumento:** Cuestionario<br>**Técnica:** Formulación de Preguntas |
| **Evidencias de Desempeño**<br>• Identifica y clasifica los activos de efectivo y equivalentes de efectivo.<br>• Realiza el reconocimiento y medición de los activos de efectivo y equivalentes de efectivo, según la normativa.<br>• Identifica el impacto de efectivo y equivalentes de efectivo en la unidad didáctica creada. | | **<u>Desempeño:</u>**<br>**Instrumento:** Lista de chequeo<br>**Técnica:** Observación Sistemática |
| **Evidencias de Producto:**<br>• Realiza el reconocimiento y medición de aportes iniciales y diligencia los soportes correspondientes.<br>• Efectúa la apertura de cuenta corriente realizando el proceso de reconocimiento y medición inicial.<br>• Realiza el reconocimiento y medición inicial de los gastos legales y diligencia los soportes correspondientes.<br>• Realiza la apertura de caja menor y efectúa el reconocimiento y medición inicial del hecho económico.<br>• Realiza el reconocimiento y medición de una inversión bancaria | | **<u>Producto:</u>**<br>**Instrumento:** Lista de chequeo<br>**Técnica:** Taller proyecto formativo |

V03

| | | |
|---|---|---|
| en CDT y diligencia los soportes correspondientes.<br>• Realiza el reconocimiento posterior de los activos de equivalentes de efectivo, teniendo en cuenta las tablas de amortización y condiciones pactadas. | | |

## 5. GLOSARIO DE TÉRMINOS

**ACTIVO**: Es el conjunto de los bienes y derechos tanto tangibles como intangibles de propiedad deuna persona natural o jurídica. Por lo general son generadores de renta o fuente de beneficios.

**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 vistay deposito a plazos.

**CAJA**: se refiere a la parte de la cuenta donde se registran las entradas de dinero en efectivo o porcheques o en valores representativos de sumas dinerarias, y los egresos también de dinero efectivoo de cheques. Tiene por finalidad ordenar las entradas y salidas de dinero.

**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.

**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 revelarsus transacciones; estas políticas contables definen qué tratamiento darle en los estados financierosa cada tipo de transacción en un período determinado.

## 6. REFERENTES BIBLIOGRAFÍA:


- Centro universitario de desarrollo intelectual. (2017). Recuperado el 11 de Septiembre de2017, de REDCUDI: http://www.redcudi.com/mwg-internal/de5fs23hu73ds/progress?id=01pAAg6zaQxkdjCli5fZyTBrUOuAT-KCJJHwMZBrVlA,&dl
- IASB. (2015). IAS 7 Efectivo y Equivalentes de Efectivo. En IASB, IFRS 2015. IASBFoundation.
- Moya Moreno, L. H. (2015). Manual de Políticas contables en la aplicación de NIIF parapymes. Bogotá: LEGIS.

**REFERENCIAS IMÁGENES**


- Imagen 1. Y 2. http://www.cuentosyfabulas.es/2013/04/la-gallina-de-los-huevos-de-oro.html
- Imagen 3. https://salsastudiodesign.wordpress.com/el-design/


## WEBGRAFÍA:


- Página Biblioteca SENA: http://www.biblioteca.sena.edo.co
- Página Cámara de Comercio de Bogotá: http://www.ccb.org.co
- Página Ministerio de Comercio, Industria y Turismo: http://www.mincit.gov.co/
- Página Superintendencia Financiera: http://www.superfinanciera.gov.co
- Página Secretaria de Hacienda Distrital: http://www.shd.gov.co/shd/ Página Superintendencia de sociedades: http://www.supersociedades.gov.co


## 7. CONTROL DEL DOCUMENTO

| | Nombre | Cargo | Dependencia | Fecha |
|---|---|---|---|---|
| **Autor (es)** | | Instructor | Centro de Comercio Industria y Turismo | |

**8. CONTROL DE CAMBIOS** (diligenciar únicamente si realiza ajustes a la guía)

| | Nombre | Cargo | Dependencia | Fecha | Razón del Cambio |
|---|---|---|---|---|---|
| **Autor (es)** | | | | | |