

Gestión Efectiva del Efectivo: Domina el Disponible y las NIIF en Contaduría Pública

Economía, Administración & Contaduría | Contaduría pública | Aprendizaje Colaborativo

Descripción

Este plan de clase está diseñado para que los estudiantes universitarios de Contaduría Pública comprendan a profundidad el concepto de efectivo y equivalentes de efectivo, así como las definiciones fundamentales del disponible. Además, se abordarán las reglas de presentación y valuación aplicables según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), un conocimiento indispensable para la correcta gestión financiera en organizaciones modernas.

Los estudiantes aprenderán a administrar el efectivo en caja y banco, aplicando principios de control interno y registro contable. Asimismo, desarrollarán habilidades prácticas para elaborar arqueos de caja y conciliaciones bancarias, competencias esenciales en su formación profesional para garantizar la transparencia y precisión en la contabilidad financiera.

El aprendizaje se realizará mediante la metodología de Aprendizaje Colaborativo, fomentando la interacción y responsabilidad compartida. Este enfoque facilitará la construcción activa del conocimiento y la aplicación real de las normas contables, vinculando los conceptos teóricos con situaciones prácticas que enfrentarán en su vida profesional y cotidiana.

Objetivos de Aprendizaje

- Analizar el concepto de efectivo y equivalentes de efectivo conforme a las NIIF.
- Definir y diferenciar las partidas que integran el disponible en la contabilidad financiera.
- Aplicar las reglas de presentación y valuación del efectivo y equivalentes según las NIIF.
- Elaborar arqueos de caja y conciliaciones bancarias con precisión y control interno efectivo.
- Gestionar registros contables relacionados con el efectivo, asegurando la integridad y confiabilidad de la información financiera.

Recursos Necesarios

- Computadora con proyector y acceso a internet.
- Material impreso: resumen de NIIF relacionadas con efectivo y equivalentes, formatos para arqueo de caja y conciliación bancaria (1 por estudiante).
- Calculadoras financieras (1 por grupo).
- Software de hoja de cálculo (Excel o similar) para actividades prácticas.

- Pizarra y marcadores o tablero digital interactivo.
- Casos prácticos impresos y digitales.
- Material audiovisual: video explicativo sobre arqueos y conciliaciones bancarias (5 minutos).

Requisitos Previos

- Conocimientos básicos de contabilidad financiera.
- Familiaridad con términos contables básicos: activo, pasivo, cuentas, registros contables.
- Habilidades elementales en manejo de hojas de cálculo y cálculos matemáticos simples.
- Experiencia previa en trabajo en equipo y participación en actividades colaborativas.

Actividades

Plan de actividades para 3 sesiones de 2 horas cada una

Sesión 1: Fundamentos del efectivo y el disponible según NIIF

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 15 minutos

Propósito de la sesión: Introducir el concepto de efectivo y equivalentes de efectivo, y activar conocimientos previos para sentar las bases del aprendizaje.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Presenta la siguiente pregunta a los estudiantes: "¿Qué tipos de dinero o activos líquidos consideran que una empresa debe tener para operar eficientemente?"
- **Estudiantes:** Responden en plenaria y anotan ideas principales en sus cuadernos.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Expone un dato curioso: "Las empresas pierden millones anualmente por errores en el manejo del efectivo y conciliaciones bancarias incorrectas, ¿quieren aprender a evitarlo?"
- **Estudiantes:** Reflexionan sobre la importancia práctica y personal de conocer estos conceptos.

Contextualización:

- **Docente:** Conecta el tema con situaciones cotidianas, como la administración del dinero personal y la importancia de controlar los gastos y entradas.
- **Estudiantes:** Relacionan su experiencia personal con el manejo del efectivo y la responsabilidad financiera.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 90 minutos

Presentación del contenido:

- **Docente:** Divide a los estudiantes en grupos de 4, entrega material impreso con definiciones de efectivo, equivalentes y disponible según NIIF. Explica brevemente el marco normativo y abre espacio para preguntas iniciales.
- **Estudiantes:** Leen el material en grupo y discuten los conceptos clave.

Actividad 1: Mapa conceptual colaborativo

- **Objetivo:** Analizar y organizar las definiciones fundamentales del efectivo y el disponible.
- **Instrucciones:** Cada grupo crea un mapa conceptual en hoja grande o digital, relacionando conceptos como efectivo, equivalentes de efectivo, disponible, y ejemplos prácticos.
- **Organización:** Grupos de 4 estudiantes.
- **Producto:** Mapa conceptual grupal.
- **Tiempo:** 40 minutos.
- **Rol docente:** Circula entre grupos, formula preguntas guía como "¿Por qué creen que ciertos activos se consideran equivalentes de efectivo?" y apoya aclarando dudas.

Actividad 2: Análisis de casos reales

- **Objetivo:** Diferenciar situaciones donde se aplican las definiciones y reglas de efectivo y equivalentes.
- **Instrucciones:** Se entregan 3 casos breves donde empresas manejan distintos tipos de activos líquidos. Los grupos deben identificar si aplican o no, y justificar.
- **Organización:** Mismos grupos.
- **Producto:** Respuestas escritas y argumentadas.
- **Tiempo:** 50 minutos.
- **Rol docente:** Facilita discusión y retroalimenta con ejemplos adicionales.

Diferenciación:

- Para estudiantes que terminan antes: Proponer que busquen en internet ejemplos adicionales de equivalentes de efectivo y los compartan con el grupo.
- Para estudiantes con dificultades: Proporcionar un resumen simplificado y apoyo individual breve para clarificar dudas.

Transición: El docente conecta la comprensión de las definiciones con la importancia de un control adecuado, que se abordará en la próxima sesión.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 15 minutos

Síntesis: Cada grupo comparte una idea clave aprendida y se realiza un mapa mental colectivo en la pizarra digital.

Reflexión metacognitiva:

- ¿Cómo definirían con sus propias palabras el efectivo y equivalentes?

- ¿Por qué es crucial conocer las definiciones según las NIIF?
- ¿Qué impacto tiene una mala clasificación del efectivo en la empresa?

Retroalimentación: El docente escucha respuestas, corrige conceptos erróneos y destaca los aciertos.

Transferencia: Introduce que en la siguiente sesión se aprenderá a aplicar estas definiciones en el control y registro contable.

Sesión 2: Administración y control interno del efectivo en caja y banco

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 10 minutos

Propósito de la sesión: Reforzar conceptos previos y presentar la importancia del control interno en la administración del efectivo.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Plantea la pregunta: "¿Qué riesgos identifican en la administración del efectivo sin controles adecuados?"
- **Estudiantes:** Discuten en pares y comparten ideas en plenaria.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Muestra un breve video sobre fraudes y errores comunes en manejo de caja y bancos.
- **Estudiantes:** Observan y comentan el impacto real de estos problemas.

Contextualización:

- **Docente:** Relaciona la necesidad de control con la confianza que depositan terceros en la información financiera.
- **Estudiantes:** Reflexionan sobre su futura responsabilidad profesional.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 95 minutos

Presentación del contenido: En grupos, los estudiantes revisan un documento con normas prácticas de control interno, administración y registro contable del efectivo.

Actividad 1: Simulación de administración de caja

- **Objetivo:** Comprender la aplicación práctica del control interno en caja.
- **Instrucciones:**
 - El docente asigna a cada grupo un rol: cajero, supervisor, auditor.
 - Se entrega un caso con movimientos de caja (ingresos y egresos) para que registren, controlen y detecten posibles riesgos.
 - Cada rol debe cumplir funciones específicas para garantizar control.
- **Organización:** Grupos de 4 estudiantes.
- **Producto:** Registro de movimientos, reporte de control y recomendaciones.

- **Tiempo:** 60 minutos.
- **Rol docente:** Observa, plantea preguntas para profundizar y fomenta la reflexión sobre el trabajo en equipo.

Actividad 2: Elaboración de conciliaciones bancarias

- **Objetivo:** Aplicar el procedimiento para elaborar conciliaciones bancarias correctamente.
- **Instrucciones:**
 - Se entrega a cada grupo un extracto bancario y un libro de banco con diferencias.
 - Los grupos deben identificar diferencias, conciliarlas y justificar las partidas encontradas.
 - Usan hoja de cálculo para organizar la conciliación.
- **Organización:** Grupos de 4 estudiantes.
- **Producto:** Conciliación bancaria completa y presentación breve del procedimiento.
- **Tiempo:** 35 minutos.
- **Rol docente:** Asiste con dudas técnicas, verifica comprensión y orienta la presentación.

Diferenciación:

- Para quienes terminen antes: Investigar ejemplos de fraudes comunes en caja y banco y compartir estrategias para evitarlos.
- Para quienes necesiten apoyo: Tutoría breve con explicación paso a paso del registro y conciliación.

Transición: El docente vincula la administración y control con la correcta presentación y valuación en los estados financieros, tema de la próxima sesión.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 15 minutos

Síntesis: En plenaria, cada grupo expone uno de los controles o procedimientos que consideraron más importantes y por qué.

Reflexión metacognitiva:

- ¿Qué función cumple cada rol en la administración del efectivo?
- ¿Cómo contribuye el control interno a la confiabilidad de los estados financieros?
- ¿Qué dificultades encontraron al elaborar la conciliación bancaria y cómo las resolvieron?

Retroalimentación: El docente ofrece comentarios sobre las exposiciones y aclara dudas.

Transferencia: Se anticipa que en la próxima sesión se aplicarán estos conocimientos para la presentación y valuación del efectivo según NIIF.

Sesión 3: Presentación, valuación y cierre práctico en efectivo y equivalentes según NIIF

Fase de Inicio

Tiempo estimado: 10 minutos

Propósito de la sesión: Preparar a los estudiantes para aplicar las normas de presentación y valuación en ejercicios prácticos y casos reales.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Pregunta: "¿Cómo creen que se refleja el efectivo y equivalente en los estados financieros oficiales?"
- **Estudiantes:** Responden en grupos pequeños y comparten ideas.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Presenta un extracto de estado financiero real y señala la sección del efectivo, invitando a su análisis.
- **Estudiantes:** Observan y comentan el formato y presentación.

Contextualización:

- **Docente:** Explica la importancia de presentar el efectivo correctamente para la toma de decisiones y cumplimiento normativo.
- **Estudiantes:** Relacionan el conocimiento con su futuro rol profesional.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado: 95 minutos

Presentación del contenido: En grupos, revisan extractos normativos de NIIF sobre presentación y valuación del efectivo y equivalentes.

Actividad 1: Análisis y corrección de estados financieros

- **Objetivo:** Identificar errores en la presentación y valuación del efectivo en estados financieros simulados.
- **Instrucciones:**
 - Se entrega a cada grupo un estado financiero con errores intencionales relacionados con el efectivo.
 - Los estudiantes deben detectar y corregir las inconsistencias aplicando las NIIF.
- **Organización:** Grupos de 4 estudiantes.
- **Producto:** Informe escrito con correcciones y justificaciones.
- **Tiempo:** 50 minutos.
- **Rol docente:** Guía con preguntas como: "¿Qué norma aplicaron para esta corrección?" y apoya el razonamiento.

Actividad 2: Elaboración integral de arqueo de caja y conciliación final

- **Objetivo:** Integrar conocimientos para elaborar arqueo de caja y conciliación bancaria completos con registro contable.
- **Instrucciones:**
 - Cada grupo recibe un conjunto completo de documentos (movimientos de caja, extracto bancario, formatos).
 - Realizan arqueo de caja, conciliación bancaria y registran las anotaciones contables correspondientes en formato Excel.
 - Preparan una breve exposición explicando su procedimiento y conclusiones.

- **Organización:** Grupos de 4 estudiantes.
- **Producto:** Documentos completos y presentación grupal.
- **Tiempo:** 45 minutos.
- **Rol docente:** Supervisa, resuelve dudas técnicas, evalúa precisión y coherencia.

Diferenciación:

- Para estudiantes avanzados: Proponer que expliquen cómo afecta la valuación incorrecta del efectivo al análisis financiero.
- Para estudiantes con dificultades: Apoyo personalizado durante la elaboración de conciliación y registro contable.

Transición: El docente prepara para la fase final de cierre y reflexión.

Fase de Cierre

Tiempo estimado: 15 minutos

Síntesis: Se realiza un ticket de salida donde cada estudiante escribe tres aprendizajes clave y una pregunta o duda que tenga.

Reflexión metacognitiva:

- ¿Cómo me ayuda conocer las NIIF para presentar el efectivo correctamente?
- ¿Qué pasos seguiría para asegurar un control efectivo del efectivo en una empresa?
- ¿Cuál fue el mayor desafío al elaborar el arqueo y conciliación y cómo lo superé?

Retroalimentación: El docente comenta algunos tickets en plenaria y ofrece sugerencias para profundizar.

Transferencia: Invitación a aplicar estos conocimientos en prácticas profesionales y futuros cursos.

Tarea o reto: Elaborar un reporte individual de 1 página sobre la importancia del efectivo y su control en la gestión empresarial, integrando conceptos y experiencias del curso.

Evaluación

Tipo de evaluación:

- **Diagnóstica:** Sesión 1, activación de conocimientos previos mediante preguntas iniciales.
- **Formativa:** Durante todas las actividades colaborativas en sesiones 1, 2 y 3, con observación directa, preguntas guía y retroalimentación inmediata.
- **Sumativa:** Al final de la sesión 3, evaluación del informe escrito y presentación grupal de arqueo y conciliación, así como el reporte individual de tarea.

Criterios de evaluación:

- Precisión en la definición y diferenciación de efectivo y equivalentes (Objetivo 1 y 2).
- Aplicación correcta de las normas NIIF en presentación y valuación (Objetivo 3).
- Capacidad para elaborar arqueos de caja y conciliaciones bancarias con control interno efectivo (Objetivo 4).

- Dominio en el registro contable y análisis crítico del manejo del efectivo (Objetivo 5).

Instrumentos sugeridos:

- Rúbrica para evaluación de productos grupales (mapa conceptual, análisis de casos, conciliación bancaria, presentación).
- Lista de cotejo para participación en actividades colaborativas y roles asumidos.
- Observación directa y notas anecdóticas del docente durante actividades.
- Autoevaluación y coevaluación entre pares al finalizar cada actividad grupal.
- Evaluación escrita del reporte individual final.

Evidencias de aprendizaje:

- Mapas conceptuales y análisis de casos que demuestran comprensión teórica.
- Registros y reportes de arqueo y conciliación elaborados en grupo.
- Presentaciones orales explicando procedimientos y resultados.
- Reportes escritos individuales que integran conocimientos y reflexiones.