

MATERIAL DE APOYO. 5TO AÑO. SEMANA DEL 27 AL 30 DE ABRIL

PRÁCTICAS DE OFICINA

Conciliación Bancaria:

La conciliación bancaria es un proceso operativo con el cual se pueden revisar y conciliar los importes del libro "bancos" y las cifras reportadas por la entidad bancaria. En este editorial mencionamos algunos ejemplos de la contabilización que debe llevarse a cabo al realizar el proceso.

A continuación, mostraremos algunos ejemplos de la contabilización que debe realizarse luego de encontrar las diferencias entre los saldos del libro "bancos" y de los registros del estado de cuenta o extracto bancario. Hay que tener en cuenta que para documentar la contabilización se requiere:

- Detallar el comprobante o soporte contable con su respectiva numeración.
- Establecer cuál es el soporte por parte del banco, por ejemplo, el extracto bancario o estado de cuenta de determinado mes.
- Identificar los datos del tercero, en este caso el nombre de la entidad financiera o bancaria y el NIT.
- El concepto por el que se realiza la contabilización, por ejemplo, comisión bancaria, gravamen a los movimientos financieros, devolución de cheque, etc.
- La respectiva cuenta que de acuerdo al PUC de la entidad corresponda a la naturaleza de la cuenta y un auxiliar que generalmente detalla la transacción.

Gravamen del 4 x 1.000

"El cobro actual del 4 x 1.000 surgió como medida de contingencia para la crisis financiera de 1998

(ver [Decreto 2331 de 1998](#)) y por diversas razones, se sostuvo hasta la actualidad"

El cobro actual del 4 x 1.000 surgió como medida de contingencia para la crisis financiera de 1998 (ver [Decreto 2331 de 1998](#)) y por diversas razones, se sostuvo hasta la actualidad. Este cobro genera para el banco una nota débito, dado que, con dicho rubro se disminuye el saldo del cliente para cubrir una obligación fiscal, mientras que para la entidad es una nota crédito que disminuye su saldo en el libro de "bancos". Si al realizar la conciliación bancaria se evidencia que la entidad no tiene en sus registros este cobro que aparece en el extracto, la entidad debe realizar la siguiente contabilización:

Detalle	Débito	Crédito
Gasto por servicios financieros	XXXX	
Bancos		XXXX

Cheque devuelto

Es muy probable que los clientes notifiquen a la entidad las transacciones o consignaciones realizadas y que estas se registren en el libro de "bancos", pero que al revisar el extracto bancario dichas operaciones no estén registradas; ya sea porque están en tránsito o porque el cliente pagó con un cheque que fue devuelto por el banco.

Si al realizar la conciliación bancaria se evidencia que en el extracto bancario no aparecen las consignaciones o transferencias realizadas por terceros a la entidad, se comprueba que dicha operación no está en tránsito y que lo que sucedió fue que el cliente emitió un cheque que fue devuelto por el banco por insuficiencia de fondos.

La entidad debe realizar una nota débito para justificar el aumento del saldo de la cuenta "clientes" y realizar la siguiente contabilización, de manera que se evidencie en libros que el cliente no ha realizado el pago:

Detalle	Débito	Crédito
Cientes	XXXX	
Bancos		XXXX

Ahora bien, otro caso que puede suscitarse es que un cheque de la entidad haya sido registrado como entregado al proveedor, pero el banco lo haya devuelto. Al darse esta situación, como la entidad no ha realizado el pago a los proveedores, debe realizar una nota crédito que justifique el aumento del saldo de la cuenta "proveedores" y realizar el siguiente registro:

Detalle	Débito	Crédito
Proveedores		XXXX
Bancos	XXXX	

Consignaciones no registradas por la entidad

Es muy probable que los clientes no notifiquen a la entidad las transacciones o consignaciones realizadas, y que estas, a pesar de estar en las arcas de la entidad, no estén registradas en el libro "bancos". Si al realizar la conciliación bancaria se evidencia que en libros no aparecen consignaciones o transferencias realizadas por terceros, la entidad debe verificar en el extracto bancario el NIT o nombre de la entidad que registró la consignación y cruzar con los datos de cuentas por cobrar. La entidad debe realizar la siguiente contabilización de manera que se evidencie en libros que el cliente ya realizó el pago o abono correspondiente:

Detalle	Débito	Crédito
Cientes		XXXX
Bancos	XXXX	

Cobro de cargos bancarios

El banco realiza cobros, como cuotas de manejo, comisiones por transacción, cobro de chequera, entre otros, que están visibles en el estado de cuenta o extracto bancario, pero que, generalmente, las entidades no tienen registrados en su contabilidad, por tanto, al momento de realizar la conciliación bancaria los rubros correspondientes a este tipo de transacciones salen a la luz.

En dichos casos se genera una nota débito para el banco porque con el valor del cargo financiero se disminuye el valor de la obligación que tiene con la entidad, mientras que para la entidad es una nota crédito que disminuye el saldo de la cuenta "bancos". El siguiente sería el registro correspondiente que debe realizar la entidad para reconocer los cargos pendientes con el banco.

Detalle	Débito	Crédito
Gastos por cobro de chequera	XXXX	
Bancos		XXXX

Abono de intereses

El banco, así como realiza cobros, también realiza abonos a la cuenta del titular; estos abonos generalmente no son tenidos en cuenta por la entidad. Este tipo de operaciones generan una nota débito para la organización porque con los intereses abonados incrementa el valor en libros de la cuenta "bancos", mientras que para el banco estas operaciones generan una nota crédito ya que incrementa su obligación con la entidad. De identificar que existe un abono por intereses por parte del banco en el extracto bancario, la entidad debe realizar el siguiente registro contable:

Detalle	Débito	Crédito
Ingresos por intereses		XXXX
Bancos	XXXX	

INGLÉS

CHECKLIST FOR PARENTS/CAREGIVERS & COMMUNITY MEMBERS

<input type="checkbox"/>	1. Monitor your child's health and keep them home from school if they are ill or have a specific medical condition that may make them more at risk
<input type="checkbox"/>	2. Teach and model good hygiene practices for your children - Wash your hands with soap and safe water frequently. If soap and water are not readily available, use an alcohol-based hand sanitizer with at least 60% alcohol. Always wash hands with soap and water, if hands are visibly dirty. - Ensure that safe drinking water is available and toilets or latrines are clean and available at home - Ensure waste is safely collected, stored and disposed of - Cough and sneeze into a tissue or your elbow and avoid touching your face, eyes, mouth, nose
<input type="checkbox"/>	3. Encourage your children to ask questions and express their feelings with you and their teachers. Remember that your child may have different reactions to stress; be patient and understanding.
<input type="checkbox"/>	4. Prevent stigma by using facts and reminding students to be considerate of one another
<input type="checkbox"/>	5. Coordinate with the school to receive information and ask how you can support school safety efforts (through parent-teacher committees, etc.)

Protect yourself and loved ones from coronavirus.

Wash your hands regularly with **soap** and **water**.



Cover your mouth and nose while **sneezing** or **coughing**.



Avoid close contact with anyone who has a cold or flu-like symptoms.



If you have fever, cough and difficulty breathing, **seek medical care early**.



STUDENTS AND CHILDREN

Children and young people should understand basic, age-appropriate information about coronavirus disease (COVID-19), including its symptoms, complications, how it is transmitted and how to prevent transmission.

Stay informed about COVID-19 through reputable sources such as UNICEF, WHO and national health ministry advisories. Be aware of fake information/myths that may circulate by word-of-mouth or online.

CHECKLIST FOR STUDENTS AND CHILDREN

- 1. In a situation like this it is normal to feel sad, worried, confused, scared or angry. Know that you are not alone and talk to someone you trust, like your parent or teacher so that you can help keep yourself and your school safe and healthy.
 - Ask questions, educate yourself and get information from reliable sources
- 2. Protect yourself and others
 - Wash your hands frequently, always with soap and water for at least 20 seconds
 - Remember to not touch your face
 - Do not share cups, eating utensils, food or drinks with others
- 3. Be a leader in keeping yourself, your school, family and community healthy.
 - Share what you learn about preventing disease with your family and friends, especially with younger children
 - Model good practices such as sneezing or coughing into your elbow and washing your hands, especially for younger family members
- 4. Don't stigmatize your peers or tease anyone about being sick; remember that the virus doesn't follow geographical boundaries, ethnicities, age, ability or gender.
- 5. Tell your parents, another family member, or a caregiver if you feel sick, and ask to stay home.

Age-specific health education

Below are suggestions on how to engage students of different ages on preventing and controlling the spread of COVID-19 and other viruses. Activities should be contextualized further based on the specific needs of children (language, ability, gender, etc.).

Preschool

- Focus on good health behaviors, such as covering coughs and sneezes with the elbow and washing hands frequently
- Sing a song while washing hands to practice the recommended 20 second duration.
- Children can “practice” washing their hands with hand sanitizer
- Develop a way to track hand washing and reward for frequent/timely hand washing
- Use puppets or dolls to demonstrate symptoms (sneezing, coughing, fever) and what to do if they feel

sick (i.e. their head hurts, their stomach hurts, they feel hot or extra tired) and how to comfort someone who is sick (cultivating empathy and safe caring behaviors)

- Have children sit further apart from one another, have them practice stretching their arms out or ‘flap their wings’, they should keep enough space to not touch their friends.

Primary School

- Make sure to listen to children's concerns and answer their questions in an age-appropriate manner; don't overwhelm them with too much information. Encourage them to express and communicate their feelings. Discuss the different reactions they may experience and explain that these are normal reactions to an abnormal situation.
- Emphasize that children can do a lot to keep themselves and others safe.
 - Introduce the concept of social distancing (standing further away from friends, avoiding large crowds, not touching people if you don't need to, etc.)

- Focus on good health behaviors, such as covering coughs and sneezes with the elbow and washing hands
- Help children understand the basic concepts of disease prevention and control. Use exercises that demonstrate how germs can spread. For example, by putting colored water in a spray bottle and spraying over a piece of white paper. Observe how far the droplets travel.
- Demonstrate why it is important to wash hands for 20 seconds with soap and water.
 - Put a small amount of glitter in students' hands and have them wash them with just water, notice how much glitter remains, then have them wash for 20 seconds with soap and water
- Have students analyze texts to identify high risk behaviors and suggest modifying behaviors.
 - For example, a teacher comes to school with a cold. He sneezes and covers it with his hand. He shakes hands with a colleague. He wipes his hands after with a handkerchief then goes to class to teach. What did the teacher do that was risky? What should he have done instead?

Lower Secondary School

- Make sure to listen to students' concerns and answer their questions.
- Emphasize that students can do a lot to keep themselves and others safe.
 - Introduce the concept of social distancing
 - Focus on good health behaviors, such as covering coughs and sneezes with the elbow and washing hands
 - Remind students that they can model healthy behaviors for their families
- Encourage students to prevent and address stigma
 - Discuss the different reactions they may experience and explain these are normal reactions to an abnormal situation. Encourage them to express and communicate their feelings
- Build students' agency and have them promote facts about public health.
 - Have students make their own Public Service Announcements through school announcements and posters