

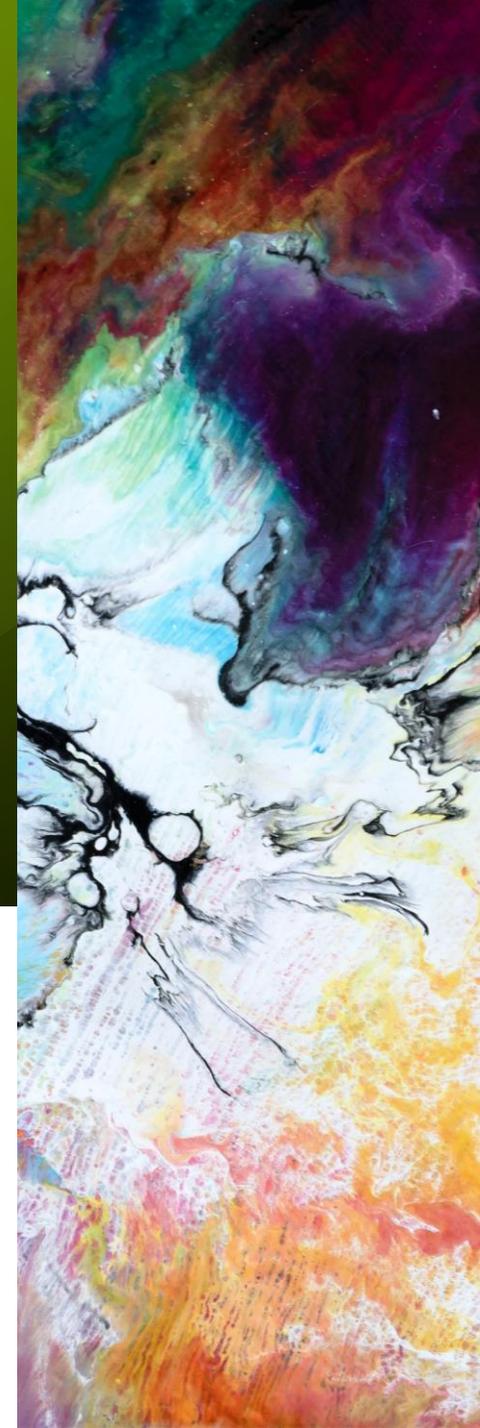
**Diplomado: Actualización de
normas de información
financiera**

NIF B-2 Estado de Flujo de Efectivo: Aplicación Práctica

**Expositor: Dr. Francisco Javier
Cruz Ariza**

The image features a green semi-transparent rectangular box containing the logo for COFIDE. The logo consists of the word "COFIDE" in a large, white, sans-serif font, with a registered trademark symbol (®) to its upper right. Below "COFIDE" is the phrase "CAPACITACIÓN EMPRESARIAL" in a smaller, white, sans-serif font. The background of the entire image is a photograph of a man in a grey blazer standing in a meeting room, gesturing with his hands. In the foreground, there is a wooden desk with several laptops displaying charts and graphs, and some papers.

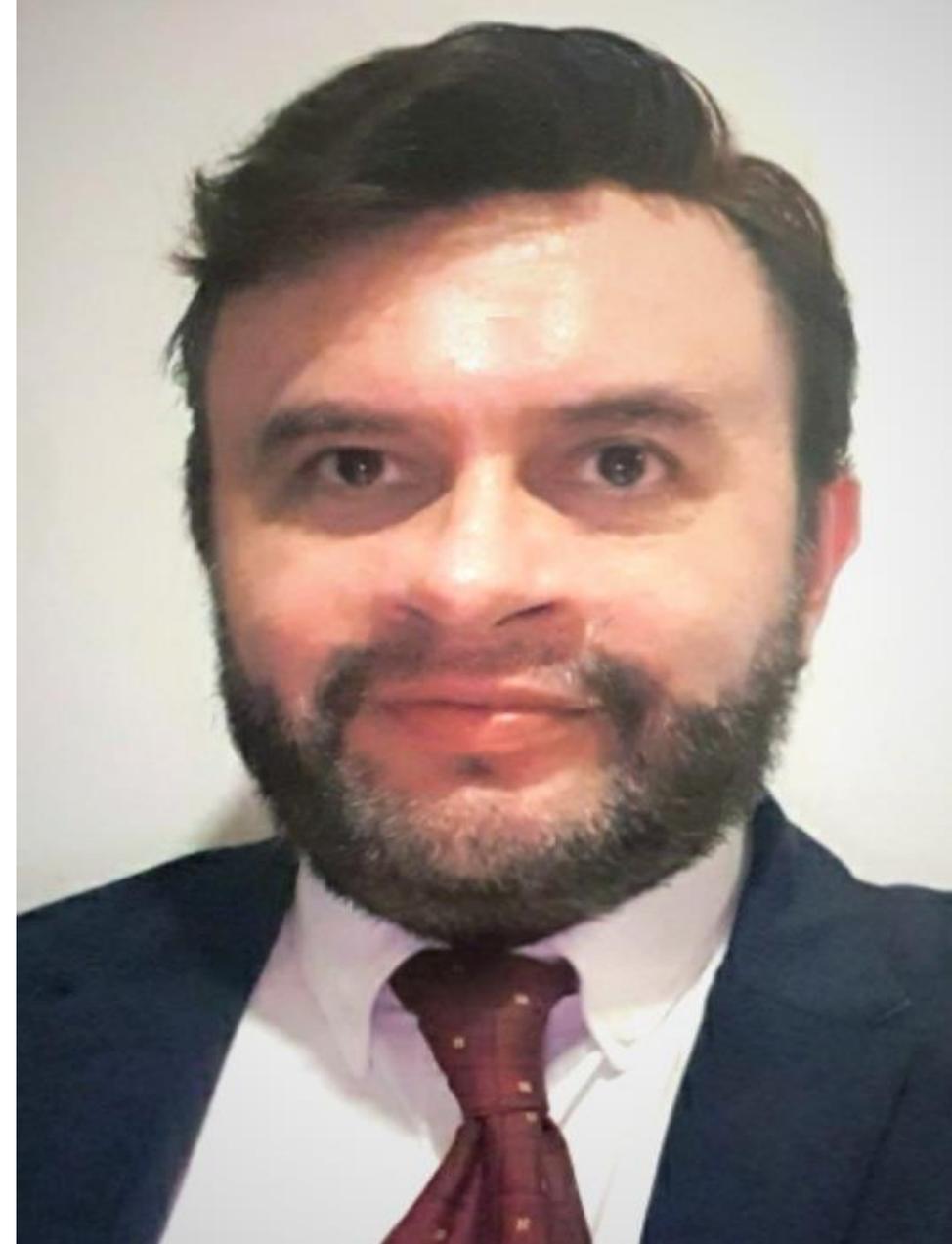
MÓDULO 3: NIF B2.



El profesor

DR. FRANCISCO JAVIER CRUZ ARIZA

CONSULTOR FINANCIERO, CONFERENCISTA Y CATEDRÁTICO EN LA UNAM Y DIVERSAS ORGANIZACIONES PÚBLICAS Y PRIVADAS EN MÉXICO, CENTRO Y SUDAMÉRICA.



Presentación e introducción

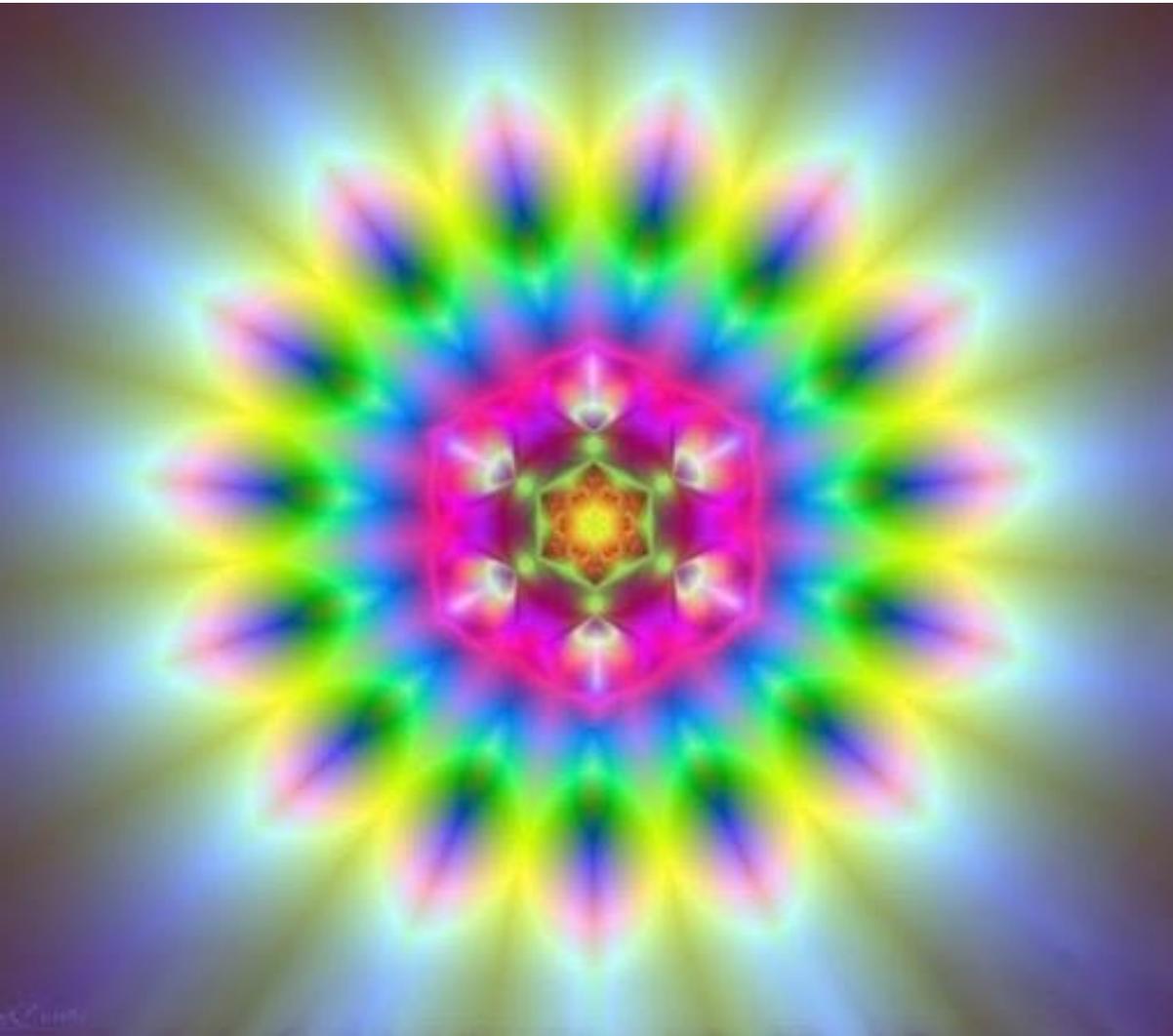
1. Nombre y edad

2. Lugar de residencia

3. Nivel de conocimientos

4. Expectativas y compromisos





Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC BY-NC-ND](#)

NIF B-2: Estado de Flujo de Efectivo

Tema 1:

Fundamentos del estado de flujo de efectivo.

NIF B-2 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

- OBJETIVO

Esta Norma de Información Financiera (NIF) tiene como objetivo establecer las normas generales para la presentación, estructura y elaboración del estado de flujos de efectivo, así como para las revelaciones que complementan a dicho estado financiero básico.

- ALCANCE

Las disposiciones de esta Norma de Información Financiera son aplicables a las entidades que emiten estados financieros en los términos establecidos por la NIF A-1, Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera, Capítulo 30, Objetivo de los estados financieros.



Beneficios e importancia.

La información generada por este estado permite a los usuarios estados financieros evaluar la capacidad que tienen las empresas para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades de liquidez. Logrando tomar decisiones más razonables y con mejor criterio.

Elimina el problema de la comparabilidad de la información, puesto que elimina los efectos de utilizar distintos tratamientos contables para las mismas transacciones y periodos contables.

La información que brinda este estado ayuda a los usuarios a reducir la incertidumbre y respalda el proceso de toma de decisiones en una entidad; se caracteriza por su exactitud, por la forma en ser estructurada y presentada.

Beneficios e importancia.

Este estado brinda información que permite a los respectivos usuarios a seguir en la línea de los objetivos trazados, prever situaciones y enfrentar dificultades que puedan presentar- se a pesar de que todo esté planeado. Esto mejora la gestión empresarial, dado la toma de decisiones más acertadas.

Por lo antes mencionado, la aplicación de este estado se enfoca a garantizar el dinero de los accionistas para brindar la información de cómo se mueven los ingresos y egresos de dinero, permitiendo una liquidez estable y permanente para que la institución o empresa pueda desarrollar su gestión.

El Estado de Flujo de Efectivo permite un control permanente y eficiente de sus entradas y salidas de efectivo y de sus instrumentos financieros, logrando una rentabilidad a sus socios.

Efectivo

Fondos que mantiene una empresa y que están disponibles para desembolso inmediato

- Cheques
- Billetes y monedas

Es un activo ocioso, no genera utilidades, pero es necesario en la operación de la empresa



Efectivo

- Es la moneda de curso legal en la caja y en depósitos bancarios a la vista disponibles para la operación de la entidad; tal como lo que se tiene en cuentas de cheques, giros bancarios, telegráficos o postales y remesas en tránsito.

Efectivo restringido

- Es aquel efectivo que tiene ciertas limitaciones para su disponibilidad ya sea de tipo legal o económico.

Equivalentes de efectivo

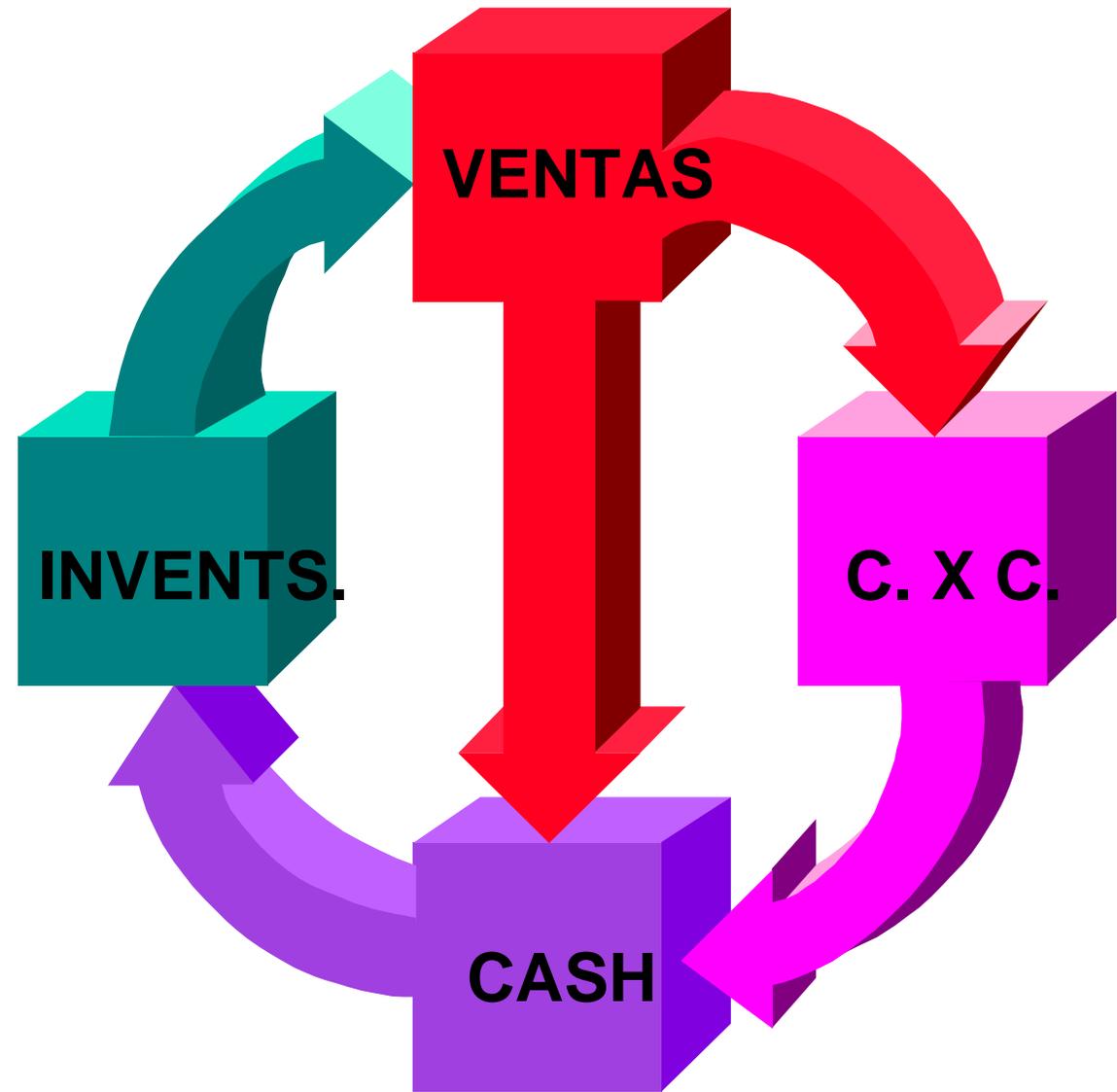
- Son valores a corto plazo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en efectivo y que están sujetos a cambios poco significativos en su valor, tales como: monedas extranjeras, metales preciosos amonedados e inversiones.

Efectivo y equivalentes

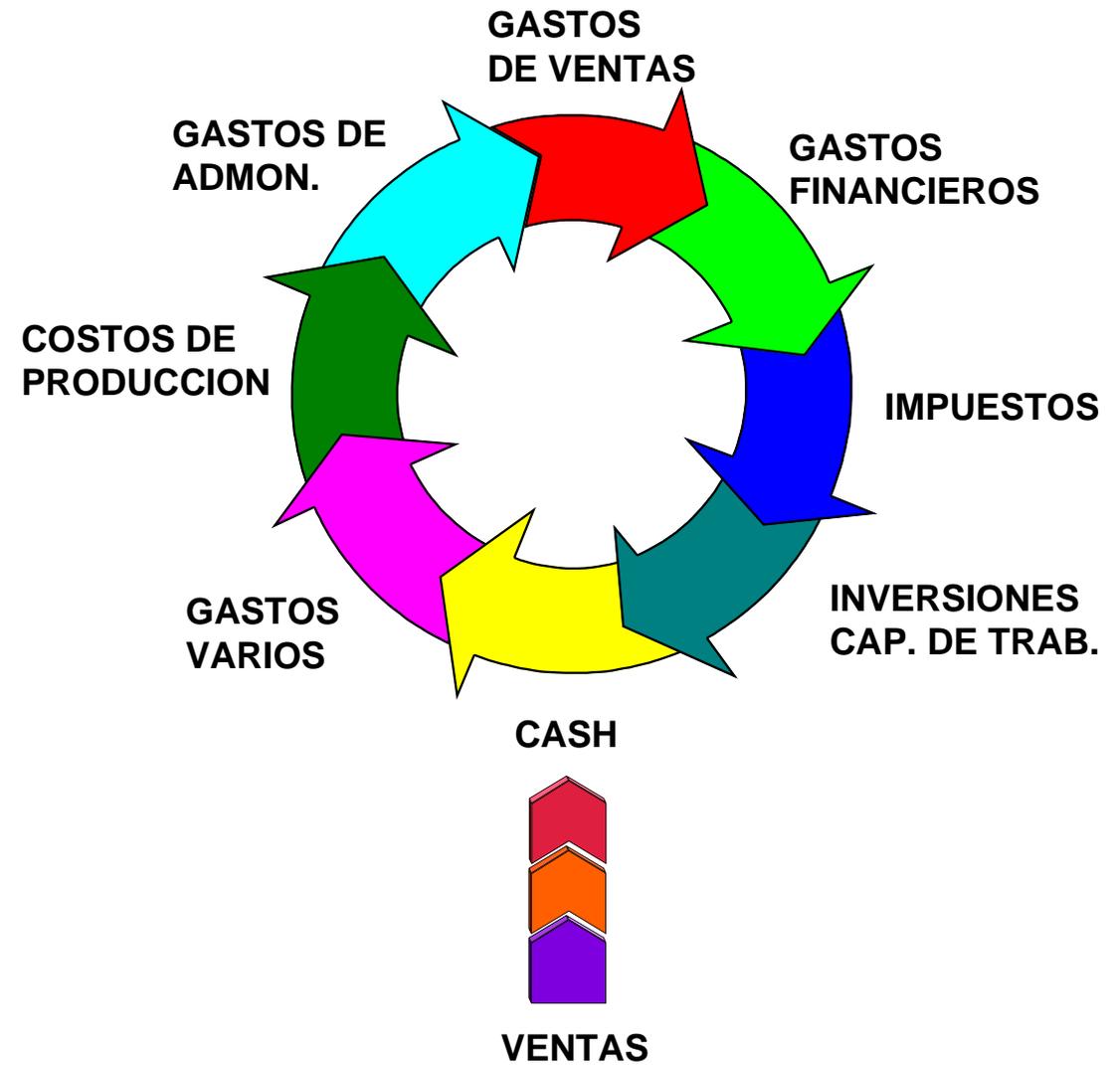
- Billetes de banco y monedas de metal de curso legal.
- Billetes de banco y monedas extranjeras.
- Monedas acuñadas en oro y plata, por ejemplo, centenarios y onzas troy, entre otras.
- Cheques al portador o nominativos, de caja o certificados.
- Pagarés de tarjetas de crédito (*vouchers*).
- Cupones vencidos de acciones u obligaciones.



Ciclo de efectivo



EGRESOS E INGRESOS OPERATIVOS DE LA EMPRESA.



Ingreso y entrada de efectivo.

Ingreso.

- Un ingreso implica un ***aumento de capital de la entidad***. Para comprender mejor lo anterior, supóngase que la entidad vendió mercancías a crédito; tal operación origina aumento de capital por el valor de la utilidad que generó la enajenación efectuada.
- Como puede observarse, el ingreso por la utilidad percibida motiva aumento de capital. Por supuesto, el ingreso se abona, en este caso, en la cuenta de Ventas.

Entrada de efectivo.

- Se refiere a ***cualquier operación que repercuta en una entrada de dinero en efectivo*** o alguno de sus equivalentes. Para entender mejor lo anterior, supóngase que la empresa recibió el pago efectuado por uno de sus clientes; dicha operación origina ***aumento de efectivo*** por el valor del pago recibido. Como se puede advertir, la entrada por el valor del pago recibido motiva aumento de efectivo. La entrada se carga, en este caso, en la cuenta de Caja o en la de Bancos. El ingreso se abona en una cuenta de resultados, mientras que la entrada se carga en una de balance. Un gran número de operaciones, como las anteriores, sólo originan ingreso o entrada, pero muchas otras generan simultáneamente ingreso y entrada.

Entradas de efectivo.



Ventas de mercancías al contado.



Pagos recibidos de clientes.



Cobros de títulos de crédito, como letras de cambio y pagarés a favor de la entidad.



Ventas de activo fijo al contado.



Préstamos en efectivo recibidos de instituciones de crédito o de otras personas, sean físicas o morales.

Egreso y salida de efectivo.

- **Egreso.**
 - Un egreso implica un ***decremento o disminución de capital de la entidad***. Para comprenderlo mejor, supóngase que la empresa no pagó la comisión ganada de uno de sus agentes de venta; dicha acción origina disminución de capital por el valor del gasto que causó la comisión devengada no pagada. El egreso por el gasto causado motiva disminución de capital (en la cuenta de Gastos de venta).
- **Salida de efectivo.**
 - Se refiere a ***cualquier operación que repercuta en una salida de dinero en efectivo*** o alguno de sus equivalentes. Para entenderlo mejor, supóngase que la negociación pagó con cheque el adeudo de uno de sus proveedores; tal operación produce disminución de efectivo de la cuenta de cheques por el valor del pago efectuado. La salida por el valor del pago realizado motiva disminución de efectivo; se abona, en este caso, en la cuenta de Bancos.

Salidas de efectivo.

Compras de mercancías al contado.

Pagos a proveedores.

Pago de títulos de crédito, como letras de cambio y pagarés a cargo de la empresa.

Pago de gastos de operación.

Pago de gastos menores.

Préstamos en efectivo concedidos a empleados y terceros.

Tema 2.

Estructura del Estado de Flujo de Efectivo.

Elementos básicos

Actividades de operación.

- Son las que constituyen la principal fuente de ingresos para la entidad; que también incluyen otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento (comprende los resultados de sus operaciones propias y normales);

Actividades de inversión

- Son las relacionadas con la adquisición y disposición de:
 - inmuebles, maquinaria y equipo, activos intangibles, otros activos destinados al uso, a la producción de bienes o la prestación de servicios;
 - instrumentos financieros disponibles para la venta, así como los conservados al vencimiento,
 - inversiones permanentes en instrumentos financieros de capital; y
 - actividades relacionadas con el otorgamiento y recuperación de préstamos que no están relacionados con las actividades de operación;

Actividades de financiamiento

- Son las relacionadas con la obtención, así como la retribución y resarcimiento de fondos provenientes de:
 - los propietarios de la entidad,
 - acreedores otorgantes de financiamientos que no están relacionados con las operaciones habituales de suministro de bienes y servicios; y
 - la emisión, por parte de la entidad, de instrumentos de deuda e instrumentos de capital diferentes a las acciones. (NIF A-5, párrafo 9)

Origen de los recursos

de operación

- a consecuencia de llevar a cabo las actividades que representan la principal fuente de ingresos para la entidad.

de inversión

- se obtienen por la disposición de activos de larga duración y representan la recuperación del valor económico de los mismos

de financiamiento

- se obtienen de los acreedores financieros o, en su caso, de los propietarios de la entidad, para sufragar las actividades de operación e inversión.

Aplicación de los recursos.

- son los que se destinan a las actividades que representan la principal fuente de ingresos para la entidad.

de
operación



- son los que se destinan a la adquisición de activos de larga duración

de
inversión



- son los que se destinan a restituir a los acreedores financieros y a los propietarios de la entidad, los recursos que canalizaron en su momento hacia la entidad.

de
financiamiento



Método directo

- En este método, la determinación de los flujos de efectivo de actividades de operación debe hacerse con cualquiera de los procedimientos siguientes:
 - Utilizando directamente los registros contables de la entidad respecto de las partidas que se afectaron por entradas o por salidas de efectivo; o
 - Modificando cada uno de los rubros del estado de resultados o del estado de actividades por:
 - Los cambios habidos durante el periodo en las cuentas por cobrar, en las cuentas por pagar y en los inventarios, derivados de las actividades de operación;
 - Otras partidas sin reflejo en el efectivo y equivalentes de efectivo; y
 - Otras partidas que se eliminan por considerarse flujos de efectivo de inversión o de financiamiento;

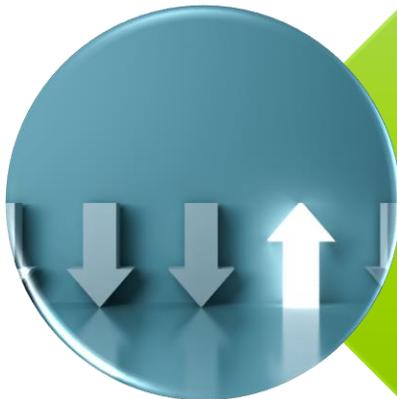


Método indirecto.



Partidas que se consideran asociadas con:

- **Actividades de inversión**, por ejemplo, la depreciación y la utilidad o pérdida en la venta de inmuebles, maquinaria y equipo, la amortización de activos intangibles, la pérdida o deterioro de activos de larga duración, así como la participación en asociadas y en negocios conjuntos,
- **Actividades de financiamiento**, por ejemplo, los intereses a cargo sobre un préstamo bancario y las ganancias o pérdidas en extinción de pasivos.



Cambios habidos durante el periodo en los rubros, de corto o largo plazo, que forman parte del capital de trabajo de la entidad, tales como: Inventarios, cuentas por cobrar y cuentas por pagar.



Método indirecto

- En el método indirecto, los flujos de efectivo de las actividades de operación deben determinarse partiendo, preferentemente, de la utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad o, en su caso, del cambio neto en el patrimonio contable; dicho importe se aumenta o disminuye por los efectos de:
 - Partidas que se consideran asociadas con:
 - Actividades de inversión; por ejemplo, la depreciación y la utilidad o pérdida en la venta de propiedades, planta y equipo; la amortización de activos intangibles; la pérdida por deterioro de activos de larga duración; así como la participación en asociadas y en negocios conjuntos;
 - Actividades de financiamiento; por ejemplo, los intereses a cargo sobre un préstamo bancario y las ganancias o pérdidas en extinción de pasivos;



Método indirecto.

2. Cambios habidos durante el periodo en los rubros, de corto o largo plazo, que forman parte del capital de trabajo de la entidad; tales como: inventarios, cuentas por cobrar y cuentas por pagar.



Método Directo	
"El éxito garantizado, S.A." Estado de flujos de efectivo del 1° de enero al 31 de diciembre de 202X	
Actividades de operación:	
Cobro a clientes	85,000.00
Pago a proveedores	- 14,200.00
Pago de nómina	- 4,500.00
Pago de impuestos a la utilidad	- 1,100.00
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	65,200.00
Actividades de inversión:	
Intereses cobrados	2,500.00
Adquisiciones de maquinaria	- 8,500.00
Ganancias cambiarias	4,600.00
Cobro por venta de computadoras	5,000.00
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión:	3,600.00
Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento:	68,800.00
Actividades de financiamiento:	
Préstamo bancario recibido	14,000.00
Intereses pagados	- 3,500.00
Entrada de efectivo por emisión de capital	12,000.00
Dividendos pagados	- 5,600.00
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento:	16,900.00
Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	85,700.00
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	35,000.00
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	120,700.00

Método Indirecto	
"El éxito garantizado, S.A." Estado de flujos de efectivo del 1° de enero al 31 de diciembre de 202X	
Actividades de operación:	
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	63,400.00
<i>Partidas relacionadas con actividades de inversión:</i>	
Depreciaciones y amortizaciones	15,800.00
Utilidad en venta de equipo de cómputo	- 3,000.00
Intereses a favor	- 2,500.00
Utilidad cambiaria	- 4,600.00
<i>Partidas relacionadas con actividades de financiamiento:</i>	
Intereses a cargo:	2,000.00
Suma:	71,100.00
Incremento en cuentas por cobrar	- 10,000.00
Disminución de inventarios	8,000.00
Disminución en proveedores	- 5,000.00
Impuestos a la utilidad pagados	1,100.00
Suma:	- 5,900.00
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	65,200.00
Actividades de inversión:	
Intereses cobrados	2,500.00
Adquisiciones de maquinaria	- 8,500.00
Ganancias cambiarias	4,600.00
Cobro por venta de computadoras	5,000.00
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión:	3,600.00
Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento:	68,800.00
Actividades de financiamiento:	
Préstamo bancario recibido	14,000.00
Intereses pagados	- 3,500.00
Entrada de efectivo por emisión de capital	12,000.00
Dividendos pagados	- 5,600.00
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento:	16,900.00
Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	85,700.00
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	35,000.00
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	120,700.00

NORMAS DE REVELACIÓN

- En la revelación exigida por la NIF relativa a efectivo y equivalentes de efectivo que se hace en notas al balance general respecto de la integración del saldo de efectivo y equivalentes de efectivo, la entidad debe incluir los rubros e importes de inversiones a la vista que forman parte de dicho efectivo y equivalentes de efectivo.



NORMAS DE REVELACIÓN

Respecto a las adquisiciones y disposiciones de subsidiarias y otros negocios, debe revelarse:

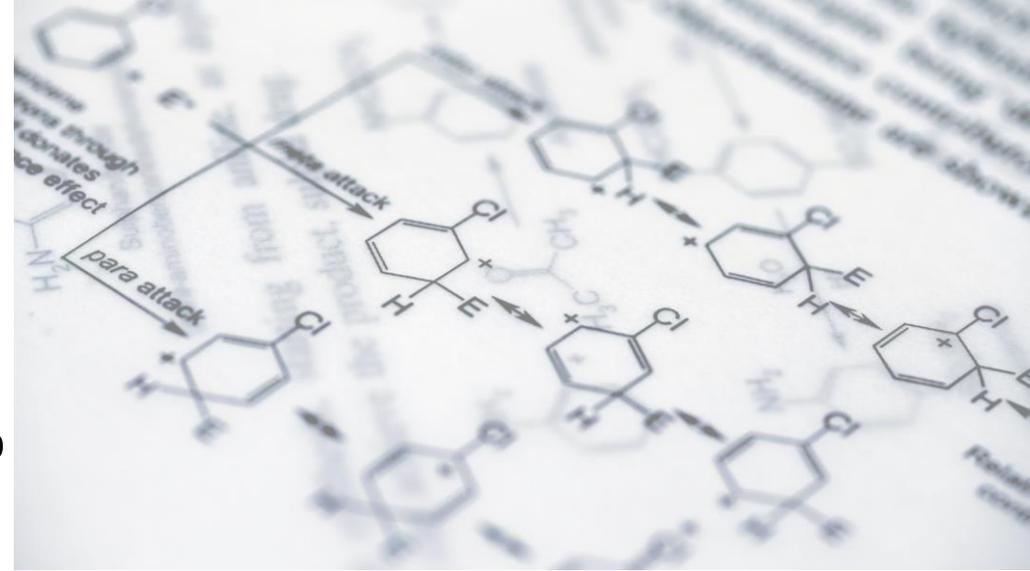
- La contraprestación total derivada de dichas adquisiciones o disposiciones desglosando:
 - La porción de la contraprestación pagada o cobrada en efectivo;
 - El importe de efectivo recibido con que contaba la subsidiaria o el negocio adquirido o dispuesto a la fecha de adquisición o disposición;



- El importe de los activos y pasivos distintos del efectivo de la subsidiaria o negocio adquirido o dispuesto a la fecha de adquisición o disposición. Estos importes deben agruparse por rubros importantes;
- El importe de impuesto a la utilidad pagado atribuible a dichas disposiciones de subsidiarias y otros negocios.

- Asimismo, respecto a la entidad, debe revelarse información que ayude a comprender su situación financiera y liquidez. Por lo tanto, en notas a los estados financieros debe revelarse:
 - Cuando los flujos de efectivo relacionados con los impuestos a la utilidad hayan quedado segregados en los distintos grupos de actividades dentro del estado de flujos de efectivo, deben revelarse los flujos totales por dichos impuestos;
 - El importe de los préstamos no utilizados que puedan estar disponibles para actividades de operación o para el pago de operaciones de inversión o de financiamiento, indicando las restricciones sobre el uso de los fondos provenientes de dichos préstamos;
 - Las operaciones relevantes, de inversión y de financiamiento, que no hayan requerido el uso de efectivo o equivalentes de efectivo. Por ejemplo, la adquisición de propiedades, planta y equipo a través de arrendamiento capitalizable o de cualquier otro medio de financiamiento similar;

Tema 3.



Preparación del estado de flujo de efectivo.

Metodología para su elaboración.

Paso 1. Determinar el incremento o decremento de efectivo

- El primer paso consiste en cuantificar el cambio que muestra el saldo de la cuenta efectivo de un periodo con respecto a otro, lo cual puede hacerse simplemente mediante una sustracción de dichos saldos, indicando si fue incremento o decremento. Este dato sirve para comprobar si el resultado de la elaboración del flujo de efectivo es correcto.

Paso 2. Determinar el incremento o decremento de cada una de las cuentas del estado de situación financiera

- Este paso es similar al anterior, pero se aplica a todas las partidas del estado de situación financiera.

Metodología para su elaboración.

- **Paso 3. Analizar cada uno de los incrementos y decrementos de las partidas del estado de situación financiera**
 - Este paso consiste en identificar el efecto en el flujo de efectivo de cada uno de los incrementos o decrementos de las diferentes partidas del estado de situación financiera obtenidos en el paso dos.
 - Una forma práctica de identificar el efecto de las variaciones en el estado de flujo de efectivo es mediante el análisis de la tabla que se muestra a continuación, a través de la cual se identifica fácilmente si la variación será sumada o restada en dicho estado.
 - Por ejemplo, si se incrementa la cuenta de clientes (activo), la variación se restará del flujo y así sucesivamente se analizan las variaciones.

Paso 4. Clasificar los incrementos y disminuciones del flujo de efectivo

- Las diferentes entradas y salidas de efectivo que se cuantificaron en el punto anterior se deben agrupar en las siguientes tres categorías que muestra la siguiente tabla:
- Efectivo generado por o destinado a operaciones.
- Efectivo generado por o destinado a actividades de inversión.
- Efectivo generado por o destinado a actividades de financiamiento.

	Incremento	Decremento
Activos	-	+
Pasivos	+	-
Capital contable	+	-

Paso 5. Integrar con dicha información el estado de flujo de efectivo

- Este paso consiste en elaborar el estado de flujo de efectivo con el formato y el contenido definido previamente.



**POR SU
ATENCIÓN
¡GRACIAS!**

COFIDE®
CAPACITACIÓN EMPRESARIAL

CONTÁCTANOS



PÁGINA WEB

www.cofide.mx



TELÉFONO

01 (55) 46 30 46 46

DIRECCIÓN



Av. Río Churubusco 594 Int. 203,
Col. Del Carmen Coyoacán, 04100
CDMX

SIGUE NUESTRAS REDES SOCIALES



COFIDE



Cofide SC



Cofide SC



@cofide.mx