

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y CÓMO REALIZARLO

El estado de flujo de efectivo muestra el origen y destino de los recursos, del dinero de una entidad en un periodo determinado en las diversas actividades de la empresa.

Se entiende por efectivo todo el dinero que hay en la caja y en los bancos que está disponible.

Es decir, la liquidez o efectivo que necesitan para realizar sus operaciones, pagar sus obligaciones de financiamiento, o bien, cómo ha sido invertido el dinero dentro de su empresa.

La estructura del estado de flujo de efectivo, tal como lo marca la NIF B-2:

- **Actividades de operación:** todos aquellos actos que se realizan como operación de empresa; como la venta de mercancía, la compra de mercancía, gastos de nómina, de mano de obra, etc.
- **Actividades de inversión:** representan los recursos que el negocio ha canalizado hacia partidas que lo ayudarán a generar ingresos en efectivo a mediano o largo plazo; como el equipo de transporte, cómputo u oficina, etc.
- **Actividades de financiamiento:** se muestra el efectivo destinado a cubrir necesidades como consecuencia de compromisos derivados de sus actividades de operación y de inversión. Así mismo, muestra la capacidad de restituir a sus acreedores los recursos que canalizaron en su momento.

Cómo Realizar un Estado de Flujo de Efectivo

De manera simplificada se realiza de la siguiente manera:

Dinero inicial
+ Entradas de dinero
-- Salidas de dinero
= Flujo final

Hay dos métodos para realizar un estado de flujo de efectivo:

- Método directo.
- Método indirecto.

De igual manera, esto se ve en la práctica.

Método Directo

Este método considera que se debe desarrollar a partir de los registros contables que afectan entradas y salidas. También se deben modificar partiendo de cada uno de los elementos que conforma el estado de resultados.

Por ejemplo:

CONTADOR CONTADO, S.A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVOS AL 31/12/2020

MÉTODO DIRECTO

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Cobro a Clientes	2,267,000
Pagos a Proveedores	- 1,088,000
Pago por gastos	- 834,000
IVA Acreditable	22,000
IVA Traslado	- 38,000
Impuestos por pagar	- 49,000
Impuestos a la Utilidad	- 66,000
Flujos de efectivo por actividades de operación	214,000

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Equipo de Oficina	2,000
Equipo de Cómputo	- 79,000
Equipo de Transportes	- 70,000
Edificios	- 60,000
Terrenos	76,000
Flujo neto de efectivo por Inversión	- 131,000

Importe por aplicar en actividades de financiamiento **83,000**

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Deudores Diversos	- 5,000
Acreedores Diversos	47,000
Capital Social	- 9,000
Flujo neto por Financiamiento	33,000

Variaciones del Flujo	116,000
<u>Efectivo (Caja y Bancos) del periodo anterior</u>	<u>81,000</u>
Flujo de Efectivo al Final del Periodo	197,000

Saldo de efectivo (Caja y Banco) Del periodo Actual **197,000**

Método Indirecto

Este método tiene la principal característica que el estado de flujos se inicia partiendo de la utilidad, para posteriormente elaborarse con los rubros del balance general.

Por ejemplo:

CONTADOR CONTADO, S.A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVOS AL 31/12/2020

MÉTODO INDIRECTO

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

UTILIDAD NETA		212,000
Clientes	-	33,000
Almacén	-	70,000
IVA Acreditable		22,000
Depreciaciones		68,000
Proveedores		102,000
IVA Traslado	-	38,000
Impuestos por pagar	-	49,000
Flujos de efectivo por actividades de operación		214,000

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Equipo de Oficina		2,000
Equipo de Cómputo	-	79,000
Equipo de Transportes	-	70,000
Edificios	-	60,000
Terrenos		76,000
Flujo neto de efectivo por Inversión	-	131,000

Importe por aplicar en actividades de financiamiento **83,000**

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Deudores Diversos	-	5,000
Acreedores Diversos		47,000
Capital Social	-	9,000
Flujo neto por Financiamiento		33,000

Variaciones del Flujo		116,000
Efectivo (Caja y Bancos) del periodo anterior		81,000
Flujo de Efectivo al Final del Periodo		197,000

Saldo de efectivo (Caja y Banco) Del periodo Actual **197,000**

Referencias:

Experto PYME. (2021, 25 mayo). Conoce la estructura del estado de flujo de efectivo. Recuperado 21 de octubre de 2021, de <https://www.expertopyme.com/conoce-la-estructura-del-estado-de-flujo-de-efectivo/>

Contador Contado. (2019, 25 septiembre). Estado de FLUJOS DE EFECTIVO | Paso a paso y fácil en excel | Contabilidad Intermedia [Video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=MvjegXy7OGU>

Contador Contado. (2020, 22 julio). Cómo elaborar el Estado de Flujos de Efectivo. Recuperado 21 de octubre de 2021, de <https://contadorcontado.com/2019/09/25/como-elaborar-el-estado-de-flujos-de-efectivo/>