



**Comisión de Normas Internacionales
de Auditoría y de Información Financiera**

**C.P.C. Fernando Santana
Ballesteros Presidente
Consejo Directivo**

**C.P.C. Gerardo Gutiérrez
Hernández
Vicepresidente General**

**C.P.C., José de Jesús
Preciado Arteaga.
Vicepresidente de
Calidad**

**C.P.C. Ramón Macías
Reynoso.
Vicepresidente de
Asuntos Fiscales**

**“Por una contaduría
Pública con Excelencia
y Nacionalista”**



FNAMCP

**ccpudg@ccpudg.org.mx
www.ccpudg.org.mx**



NIF B-2 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

INTRODUCCIÓN:

Con la entrada en vigor del Tercer Documento de Adecuaciones de la Norma de Información Financiera (NIF) B-10, Reconocimiento de los Efectos de la Inflación en la Información Financiera en el año de 1990 en donde el principal objetivo que se perseguía es el de presentar los estados financieros básicos a pesos de poder adquisitivo del cierre del periodo que se informa, es decir a pesos constantes, para lo cual se publicó la NIF B-12 Estado de Cambios en la Situación Financiera cuyo objetivo fue el de presentar la información a pesos constantes y con esto mostrar los efectos de inflación en este estado, sin embargo el interés de los usuarios de los estados financieros era el de contar con información financiera que mostrara los flujos de efectivo de la entidad ya que esta necesidad no se obtenía de la NIF B-12 Estado de Cambios en la Situación Financiera, por lo que el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera decidió sustituir dicho estado por un estado de denominado de Flujos de Efectivo NIF B-2 el cual se fundamenta en la NIF A-2 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera, en su capítulo 30 Objetivo de los Estados Financieros, al establecer que la NIF B-2 es un estado financiero básico.

MARCO CONCEPTUAL:

Norma de Información Financiera (NIF) B-2 y A-1

DESARROLLO:

La NIF B-2 tiene el objetivo de establecer las normas y fundamentos para la presentación, estructura, y elaboración del Estado de Flujos de Efectivo con el cual se pretende mostrar de una forma sencilla y comprensible, información sobre entradas y salidas del efectivo generadas en las operaciones realizadas por la entidad en un periodo determinado, el cual deberá de utilizarse en conjunto con los estados financieros básicos generando información global para conocer que tan eficiente es la operación para generar flujos monetarios que representan un activo indispensable para solventar las operaciones globales operativas y administrativas de la entidad, y la forma más eficiente de administrar el efectivo y sus equivalentes.

Los principales cambios que presenta la NIF B-2 Estado de Flujos de Efectivo son:

- a) Muestra las entradas y salidas de efectivo que ocurrieron en un periodo determinado.
- b) Se eliminan los efectos de inflación del periodo y sobre los mismos se determinan los flujos de efectivo a pesos constantes.

ESTRUCTURA DE LA NIF B-2

Con la estructura de presentación diseñada en tres principales segmentos, se pretende que en este estado financiero básico se facilite la comprensión y lectura al generar información que identifica los flujos de efectivo generados en las actividades de operación y como se aplicaron a cada uno de los rubros de los estados financieros, como son; cuentas de clientes, deudores diversos, inventarios, pagos anticipados a proveedores y de impuestos, pago a instituciones financieras, a proveedores, a acreedores varios, a accionistas sea por pago de préstamos, reembolsos de capital o bien pago de dividendos, como se muestra a continuación:

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Las actividades de operación indican la medida en que la entidad genera fondos líquidos para cubrir los gastos de operación, nuevas inversiones sin recurrir a financiamiento de terceros o aportaciones de accionistas, así como el conocer el comportamiento en aplicación u obtención de los recursos por rubro, como es el caso de los saldos de clientes en donde se puede reflejar si estos se incrementan o disminuyen conforme a políticas de cobranza o bien en el caso del incremento o disminución de inventarios a fin de conocer si estos son los necesarios para soportar los procesos de producción y venta, entre otros.

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

En este segmento se informan los flujos de efectivo que se destinaron a la adquisición de propiedades, planta y equipo para apuntalar las actividades operativas y administrativas con las cuales se prevé van a generar ingresos y mejorar los procesos y en consecuencia en la generación de liquidez en el mediano y largo plazo. La información de este rubro permite conocer las cantidades destinadas a la compra de activos y evaluar si estas inversiones fueron debidamente planeadas y consensadas y no generan una descapitalización a la entidad.

ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

En este apartado se clasifican los flujos de efectivo obtenidos de instituciones financieras, de accionistas y de terceros para solventar compromisos con proveedores, pago de impuestos y contribuciones, compra de activos, pago de dividendos, reembolsos de capital, entre otros, así como de los pagos que realice la entidad por los financiamientos obtenidos, por otro lado, para evaluar si se obtuvo financiamiento excesivo que generen un impacto importante en sus costos financieros.

EFEKTIVO AL FINAL DEL PERÍODO

Al final del estado de flujos de efectivo, se presenta el efectivo disponible con el que cuenta la entidad y del cual se puede determinar si es el suficiente para subsistir sobre todo en aquellas entidades que su actividad es cíclica como es la agrícola, la industria dulcera, la de artículos navideños, etc. y si este no fuera suficiente tener los elementos necesarios de información para evaluar la obtención de financiamiento de terceros.

MÉTODOS DE PRESENTACIÓN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Esta norma establece dos métodos de presentación en donde la entidad optara por el que mejor le acomode en sus necesidades de información para una adecuada interpretación y eficiente toma de decisiones, estos métodos son:

MÉTODO DIRECTO

En este método (lleva un parecido a la conciliación contable fiscal partiendo de los ingresos) en donde su principal característica radica en presentar por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos que reflejan los diferentes rubros contables de los estados financieros a una fecha determinada y solo en casos muy específicos se podrán presentar movimientos netos y que para facilitar su determinación se deberá de formular a través de una cedula denominada hoja de trabajo o cedula de cotejo la cual se alimenta de los saldos de cada uno de los rubros que integran los estados financieros de dos

periodos, por ejemplo, año 2024 y 2023 y la diferencia de cada rubro es la que se tomara para la elaboración del estado de flujos de efectivo.

Método directo Presentación

Actividades de operación

Cobros a clientes
Pagos a proveedores
Pagos a empleados y otros proveedores de bienes y servicios
Pago por impuestos a la utilidad
IVA por pagar
PTU pagado
Pago de otros impuestos
Depreciación
Pago a acreedores diversos

Flujos netos de efectivo de actividades de operación

Actividades de inversión

Intereses cobrados
Adquisición de activos

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión

Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento

Actividades de financiamiento

Aumento de capital
Obtención de préstamos a largo plazo
Pago de pasivos derivados de arrendamiento financiero
Intereses pagados

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento

Disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo

Efectivo al principio de periodo

Efectivo al final de periodo

MÉTODO INDIRECTO

En este método (lleva un parecido a la conciliación contable fiscal partiendo de la utilidad) parte de la utilidad o perdida antes de impuestos a la utilidad, la cual se afectará por las operaciones cobradas o pagadas en el periodo actual y por el periodo anterior de cobros o pagos diferidos, ajustándolas por operaciones que están asociadas con actividades de inversión y/o de financiamiento.

Método indirecto Presentación

Actividades de operación

Utilidad antes de impuestos a la utilidad

Partidas relacionadas con actividades de inversión

Depreciación del periodo

Utilidad por venta de activos

Intereses a favor

Utilidad cambiaria

Partidas relacionadas con actividades de financiamiento

Intereses a cargo

Suma

Incremento o disminución en cuentas por cobrar y otros

Incremento o disminución en inventarios

Incremento o disminución en proveedores

Incremento o disminución de otros pasivos

Incremento o disminución en impuestos a la utilidad pagados

Flujos netos de efectivo de actividades de operación

Actividades de inversión

Utilidad cambiaria cobrada

Intereses cobrados

Adquisición de activos

Dividendos cobrados

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión

Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento

Actividades de financiamiento

Aumentos de capital

Obtención de préstamos de terceros

Pago de pasivos derivados de arrendamientos financieros

Intereses pagados

Dividendos pagados

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento

Disminución neta de efectivo y demás equivalentes de efectivo

Efectivo al principio del periodo

Efectivo al final del periodo

USO DE SIGNOS EN LA FORMULACIÓN DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al determinar los diferentes rubros que integran el estado de flujos debe tener cuidado que en uso de los signos positivos y negativos ya que derivado de una errónea interpretación seguramente generará dolores de cabeza al no lograr que cuadre, veamos algunos ejemplos:

Rubro	Saldo final 2024	Saldo final 2023	Aumento
Clientes	\$ 456,723	\$ 301,759	\$ 154,964

En este caso la cantidad de \$ 154, 964 se presenta con signo negativo en el estado de flujos de efectivo a pesar de que se presentó una disminución, esto derivado a que la entidad invirtió efectivo en el financiamiento a la cartera de clientes.

Rubro	Saldo final 2024	Saldo final 2023	Disminución
Inventario	\$ 2,533,101	\$ 2,088,762	\$ 444,339

En este caso la cantidad de \$ 444,339 se presenta con signo positivo en el estado de flujos de efectivo a pesar de que se presentó una disminución, esto derivado a que la entidad obtuvo efectivo en la venta inventarios.

Rubro	Saldo final 2024	Saldo final 2023	Disminución
Proveedores	\$ 289,235	\$ 555,601	\$ 266,366

En este caso la cantidad de \$ 266,366 se presenta con signo negativo en el estado de flujos de efectivo por haber invertido flujos de efectivo para disminuir la deuda.

Como podemos observar en este último ejemplo, en lo que respecta en las cuentas de pasivo y de movimientos de capital los signos no sufren variación, por tal en todos los casos en que disminuya esta cuenta respecto del periodo anterior, el signo será negativo por haber destinado flujos de efectivo en sus pagos, por el contrario, si presenta un aumento el signo será positivo por haber obtenido financiamiento de terceros.

CONCLUSION:

De acuerdo a las necesidades de información y a las políticas internas de la entidad para una adecuada lectura e interpretación del Estado de Flujos de Efectivo la administración deberá definir el estado de flujos de efectivo a elegir, sea el directo e indirecto ya que el mismo juega un papel crucial en la toma de decisiones en materia de control y administración de los flujos de dinero que genera la entidad para soportar los gastos de operación en el transcurso del tiempo.

ACLARACIÓN:

El comité del presente estudio corresponde ilustrativamente a la opinión de quien elabora este boletín como a la opinión de los miembros de la Comisión de Normas Internacionales de Auditoría y de Información Financiera del Colegio de Contadores Pùblicos Universidad de Guadalajara, A.C. y su objetivo es única y exclusivamente el dar a conocer al lector dicha opinión, sin que ella se pretenda orientar, influir o bien coadyuvar en forma alguna con el interés particular del interesado.

ELABORADO POR LA COMISIÓN:

PRESIDENTE: C.P.C Y M.I JUAN ANTONIO AGUIRRE BRIZUELA
VICEPRESIDENTE: C.P.C. Y M.I. JAVIER PEREZ LÓPEZ
SECRETARIO: L.C.P. Y M.I. RAÚL ÁLVAREZ LARIOS