

## Introducción

La administración del efectivo es de gran importancia en cualquier negocio, porque es el medio de obtener mercancías y servicios. Se requiere de un cuidadoso análisis de las operaciones relacionadas con el efectivo, debido a que este activo puede mal invertirse rápidamente.

La administración del efectivo, en general se centra en dos importantes áreas:

Elaboración del presupuesto de efectivo.  
Mantenimiento de un adecuado control contable.  
Estado de Cambios en la situación financiera con base en efectivo  
Concepto técnico y su presentación

El Balance General es un estado que muestra la situación financiera a una fecha determinada, mientras que el estado de resultados muestra el resultado de las operaciones durante un periodo determinado.

Al comparar dos balances consecutivos en forma de reporte, podremos apreciar los cambios ocurridos en los distintos renglones como consecuencia de las operaciones realizadas durante el lapso comprendido entre las fechas de los balances. Con ello se da inicio al Estado de Cambios en la situación financiera con base en efectivo. El Estado de Cambios persigue los siguientes objetivos:

- 1) Informar sobre los cambios ocurridos en la estructura financiera de la empresa, mostrando la generación y aplicación de recursos provenientes de las operaciones del periodo.
- 2) Revelar información financiera completa sobre los cambios en la estructura financiera de la empresa que nos muestra el balance general y el estado de resultados.

En épocas inflacionarias es recomendable presentarlo bajo el esquema de flujo de efectivo. El Instituto Mexicano de Contadores Públicos lo denomina "Estado de Flujo de Efectivo o Estado de Cambios en la Situación Financiera en Base a Efectivo".

## Presentación

El estado de cambios en la situación financiera con base en efectivo debe ser lo suficientemente flexible, tanto en su contenido como en el arreglo de sus partidas para satisfacer las necesidades de información en un determinado momento. Para que los usuarios de estos estados financieros puedan conocer y evaluar, junto con los otros estados básicos, la liquidez o solvencia de la entidad, se considerarán los siguientes aspectos:

Capacidad de la empresa para generar efectivo a través de sus operaciones normales.  
Financiamiento y otras fuentes de efectivo.  
Inversiones y otras aplicaciones de efectivo.

## Bases de preparación

El punto de partida para la elaboración del estado de cambios en la situación financiera con base en efectivo, es un balance comparativo referido al inicio y al final del periodo correspondiente, un estado de resultados relativo al mismo periodo, así como la identificación de las partidas virtuales. Las más comunes entre éstas son las siguientes:

Depreciaciones y amortizaciones.  
Estimaciones de activo.

Reservas de pasivo.  
Impuestos diferidos.  
Intereses y fluctuaciones cambiarias devengadas no realizadas.

El proceso de preparación consiste fundamentalmente en identificar los aumentos o disminuciones que aparecen en las diversas partidas de los balances. Para culminar con el incremento o decremento neto en el efectivo e identificar la naturaleza de las diferencias como origen o aplicación, conforme al planteamiento básico de:

Origen = + Capital + Pasivo — Activo  
Aplicación = — Capital — Pasivo + Activo

### **Determinación de orígenes y/o aplicaciones de recursos**

Una vez comparados los dos balances generales, se procederá a identificar los orígenes y aplicaciones de recursos de la entidad.

#### **Orígenes de recursos**

Son aquellos que se refieren básicamente a la obtención de financiamientos, aumentos de capital e inversiones que se encuentran representados por aumentos de capital contable, aumentos de pasivos y disminuciones de activos.

##### 1. Aumentos del capital contable

###### a) Por utilidades: recursos propios.

La utilidad neta que se muestra en el estado de resultados es el rendimiento de las operaciones, lo que produce un aumento en el activo y en el capital contable.

###### b) Por aumentos del capital social: recursos externos. Al igual que el anterior, producen un aumento en el activo neto y en el capital contable.

##### 2. Aumento de pasivos

Al recibir créditos de proveedores o bien préstamos de instituciones financieras, la empresa capta recursos externos.

##### 3. Disminuciones de activos no circulantes

La depreciación, amortización y agotamiento (como en el caso de las minas) son fuentes de recursos autofinanciados. También lo son las ventas de activos fijos que deberán tomarse a su valor neto, es decir, a su valor de inversión menos depreciación acumulada.

##### 4. Disminución de activos circulantes

Obtención de recursos del ciclo financiero a corto plazo como resultado de hacer efectivas sus cuentas por cobrar o por consumo de sus inventarios.

#### Aplicaciones de recursos

Son aquellas que se refieren básicamente a inversiones, pagos de deuda, dividendos y reducción de capital que se encuentran representados por disminuciones de capital contable, disminuciones de pasivos y aumentos de activos.

Es conveniente señalar que no siempre se tienen al alcance datos acerca de movimientos que se dieron en el transcurso de ejercicio. Otro aspecto importante es el conocimiento sobre las operaciones crediticias, puesto que para evaluar los Orígenes y

## **Fundamentos de negocio**

### **Contabilidad > Flujo de efectivo**



Aplicaciones con relación al comportamiento de la firma, debemos tomar en cuenta lo siguiente:

Que efectivamente la firma esté financiando el capital de trabajo, básicamente cuentas por cobrar e inventarios, con créditos a corto plazo o destinados a este fin, como lo es un préstamo de habilitación o avío; y las inversiones fijas, ya sea con recursos propios o créditos a largo plazo.