



Ciencia Latina
Internacional

Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), julio-agosto 2024,
Volumen 8, Número 4.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i4

**METODOLOGÍA PARA LA ELABORACIÓN DEL ESTADO
DE FLUJOS DEL EFECTIVO SEGÚN NORMAS
INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA
PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES:
ORGANIZACIONES NO GUBERNAMENTALES**

**METHODOLOGY FOR THE PREPARATION OF THE STATEMENT
OF CASH FLOWS ACCORDING TO INTERNATIONAL FINANCIAL
REPORTING STANDARDS FOR SMALL AND MEDIUM ENTITIES:
NON-GOVERNMENTAL ORGANIZATIONS**

Diana Esperanza Nole Nole

Universidad Nacional de Loja, Ecuador

Hipatia Carolina Girón Calva

Universidad Nacional de Loja, Ecuador

Byron Emilio Camacho Ojeda

Universidad Nacional de Loja, Ecuador

DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i4.12429

Metodología para la Elaboración del Estado de Flujos del Efectivo según Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades: Organizaciones No Gubernamentales

Diana Esperanza Nole Nole¹

diana.nole@unl.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0001-8244-3814>

Universidad Nacional de Loja
Ecuador

Hipatia Carolina Girón Calva

hipatia.giron@unl.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-4668-4415>

Universidad Nacional de Loja
Ecuador

Byron Emilio Camacho Ojeda

byron.camacho@unl.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0007-7712-596X>

Universidad Nacional de Loja
Ecuador

RESUMEN

En la actualidad los procesos de cambio obligan a todos los sectores de la economía a adaptarse a las realidades actuales, permitiendo así cumplir con las normativas que determinan los órganos de control; por ello la importancia del presente trabajo investigativo direccionado al sector económico de las Organizaciones No Gubernamentales ONGs, específicamente en el desarrollo de la metodología para la elaboración del estado de flujos de efectivo, según NIIF para PYMES, mismo que tuvo como objetivo conocer el procedimiento para el desarrollo del Estado de flujos de efectivo considerando como caso de estudio a la Corporación de Ferias de Loja, el trabajo investigativo está basado en un enfoque mixto, apoyado en las revisiones literarias científicas de libros impresos y digitales, artículos científicos, entre otros. Se empleó la técnica de la observación directa y la entrevista semiestructurada, que permitieron sustentar la temática de estudio; el análisis de los estados financieros facilitaron la elaboración de la hoja de trabajo, instrumento que ayudó a la preparación del Estado de flujo de efectivo mediante método directo e indirecto; concluyendo así que la elaboración del Estado de Flujo bajo NIIF para PYMES, es de gran complejidad si no se cuenta con el conocimiento pertinente, por lo que es necesario disponer de una guía, que facilite los procesos de manera que posibilite la ejecución del mismo a la comunidad contable.

Palabras clave: flujo de caja, NIIF, estados financieros, toma de decisiones, ONG's

¹ Autor principal.

Correspondencia: diana.nole@unl.edu.ec

Methodology for the Preparation of the Statement of Cash Flows According to International Financial Reporting Standards for Small and Medium Entities: Non-Governmental Organizations

ABSTRACT

Currently, the processes of change force all sectors of the economy to adapt to current realities, thus allowing compliance with the regulations determined by the control bodies; Therefore, the importance of this investigative work directed to the economic sector of Non-Governmental Organizations NGOs, specifically in the development of the methodology for the preparation of the statement of cash flows, according to IFRS for PYMEs, which had the objective of knowing the procedure for the development of the State of cash flows considering the Loja Fairs Corporation as a case study, the investigative work is based on a mixed approach, supported by scientific literary reviews of printed and digital books, scientific articles, among others. The direct observation technique and the semi-structured interview were used, which allowed supporting the study theme; the analysis of the financial statements facilitated the preparation of the worksheet, an instrument that helped prepare the Cash Flow Statement through the direct and indirect method; thus concluding that the preparation of the Flow Statement under IFRS for PYMEs, is highly complex if the relevant knowledge is not available, so it is necessary to have a guide, which facilitates the processes in a way that enables the execution of the same to the accounting community.

Keywords: cash flow, IFRS, financial statements, decision making, ONG´s

Artículo recibido 10 junio 2024

Aceptado para publicación: 15 julio 2024



INTRODUCCIÓN

El trabajo de investigación consiste en desarrollar la metodología para la elaboración del Estado de Flujos del efectivo según Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades, y como grupo de estudio las Organizaciones No Gubernamentales, en vista de que estas constituyen el tercer sector económico que promueven el desarrollo económico, social nacional e internacional.

Dada la importancia que representa este sector económico, en la actualidad las Pequeñas y Medianas Entidades se han visto en la necesidad de actualizar la información financiera acorde a lo que determinan los organismos rectores, principalmente a la forma de llevar la Contabilidad y la presentación de Estados Financieros, que hoy en día para todas las entidades es según NIIF para PYMES, en este contexto se encuentran las ONGs que están en la obligatoriedad de presentar Estados Financieros bajo Normas Internacionales donde se incluye al Estado de Flujos de efectivo como parte de las herramientas financieras para la toma de decisiones.

La relevancia del Estado de flujos de efectivo en una entidad permite determinar los niveles óptimos de liquidez, así como también establecer los flujos provenientes de las actividades de operación, inversión y financiamiento en un determinado periodo contable, direccionando a la entidad a verificar cuál de sus fuentes son las que generan mayores flujos de efectivo, cuyo resultado influye en la toma de decisiones para mejorar o mantener la gestión financiera y empresarial.

Según Valenzuela y Higuera (2019), manifiesta que el “El flujo de efectivo es uno de los estados financieros más complejos de realizar y que exigen un conocimiento profundo de la contabilidad de la empresa para poderlo desarrollar” (p.3).

Según Anaya & Muñoz (2020), “La elaboración del Estado de flujos de efectivo se traduce en un instrumento financiero certero porque conceptualmente evidencia matices que pueden servir para determinar un panorama claro frente al comportamiento del efectivo” (p.189). Explica que la importancia del estado de Flujos de efectivo radica en su finalidad, por cuanto constituye una herramienta de análisis que se considera un tanto compleja, debido a la normatividad que la sustenta y que es poco entendible, o porque solo se lo utilizaba cuando las entidades reguladoras lo solicitaban.

Con estos antecedentes, se hace impredecible y necesario el uso de un instrumento que permita desarrollar con facilidad el Estado de Flujos de efectivo, especialmente al grupo contable que prestan sus servicios en las ONGs, por cuanto tienen que adaptarse a las nuevas realidades de los entes fiscalizadores.

Así también, será de utilidad no solo para el grupo en análisis de la presente investigación, sino también para todo tipo de micro, pequeñas y medianas empresas que tengan interés en aplicar el Estado de Flujo de efectivo con el modelo propuesto y adaptarlo a sus necesidades.

METODOLOGÍA

Para el desarrollo de la investigación se utilizaron los Estados Financieros de la Corporación de Ferias de Loja, los datos incluyen el Estado Financiero del año 2020 y 2021 y el Estado de Resultados del año 2021.

Se tomó como caso de estudio a la Corporación de Ferias de Loja, que es una entidad sin fines de lucro, está encargada de desarrollar eventos feriales y también cuenta con una tienda donde se exponen productos de emprendedores lojanos y su provincia, fue constituida legalmente el 26 de junio 1991, esta institución fue creada por la necesidad de que haya un organismo encargado de desarrollar los eventos feriales en la ciudad de Loja ya que anteriormente los desarrollaba la ahora llamada Prefectura de Loja. La Corporación de Ferias de Loja se encuentra ubicada en la ciudad de Loja en la parte norte, en las calles Av. Salvador Bustamante Celi y Agustín Carrión Palacios, junto al teatro Benjamín Carrión.

La Corporación de Ferias de Loja está estructuralmente organizada por la Junta General de Socios, misma que está constituida por 17 socios, 9 instituciones públicas y 8 privadas, cuenta con un Directorio, Dirección Ejecutiva, Asesoría Jurídica, Coordinación General, Comunicación, Secretaría y con los departamentos de la Agencia de Desarrollo Económico del Sur, Departamento de Infraestructura y logística, Ferias Eventos y Convenciones y el departamento Financiero Contable, sitio específico dónde se desarrolló el trabajo investigativo para la elaboración del estado financiero de Flujos de efectivo bajo normas Internacionales de Información financiera NIIF para las Pymes por método directo e indirecto.

Se realizó la recolección de la información necesaria para el desarrollo del trabajo investigativo, con lo cual se procedió al análisis de la misma. Cabe mencionar que el procedimiento en el presente trabajo

investigativo es de carácter mixto. Basado en Hernández Sampieri y Mendoza Torres (2018) que define el enfoque mixto como:

Un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda la información recabada (meta inferencias) y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio. (p. 612)

La investigación describe los siguientes métodos utilizados: el método científico se lo aplicó en todo el proceso investigativo, lo que permitió redactar las bases conceptuales de libros físicos y digitales, artículos científicos y documentos gubernamentales, para poder definir los diversos conceptos de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pymes, Estado de Flujos de Efectivo y el conocimiento del tercer sector económico como son las Organizaciones No Gubernamentales, permitiendo así sustentar la investigación, y tener una concepción más amplia y adecuada de los procesos realizados en el trabajo investigativo.

El método deductivo permitió recopilar información de carácter general acerca del tema de investigación para llegar a explicaciones particulares mediante el análisis de conceptos, teorías, normativas que sirvieron de base para elaborar la guía propuesta de Flujos de Efectivo en la Corporación.

Otro método utilizado fue el inductivo, que permitió el análisis y conocimiento minucioso de los hechos a través de la revisión de la documentación soporte, facilitó determinar el proceso a seguir de acuerdo con las necesidades de la organización, relacionadas a la elaboración del Estado de Flujos del Efectivo, así como también tener una visión más clara y detallada del movimiento de las cuentas que intervienen en la ejecución del mismo.

El método analítico fue utilizado en la interpretación correcta de la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), de cada una de las cuentas que intervienen, misma que constituye la base fundamental para la preparación y aplicación de métodos establecidos para la elaboración del Estado de flujos de Efectivo.

Mediante el método sintético se sintetizó los contenidos, lo cual permitió la formulación de conclusiones, que sirvieron de aporte a la entidad objeto de estudio; y, con la utilización del método

matemática, se empleó específicamente en la práctica del trabajo de investigación, al realizar los diferentes cálculos y operaciones para desarrollar la hoja de trabajo y elaborar los estados de flujo de efectivo en la aplicación de los métodos directo e indirecto, que permitieron determinar las variaciones de cada una de las actividades para la elaboración del Flujo del Efectivo.

Entre las técnicas que se utilizó se puede mencionar la observación directa que permitió tener un conocimiento más cercano de las actividades y hechos relacionados con el movimiento financiero, administrativo, gerencial de la Corporación y verificar la situación de la entidad en todo su contexto para el análisis respectivo.

Otra técnica utilizada fue la entrevista, ya que al ser de tipo cualitativa se la utilizó con la finalidad de recabar información y sustentar la necesidad de conocer la metodología para la elaboración de Flujos del Efectivo en este tipo de organizaciones. Se realizó a la contadora de la Corporación de Ferias de Loja, y a dos instituciones que están dentro del sector de las ONGs, este instrumento permitió recabar información de este sector, y conocer las deficiencias existentes en las ONGs para la elaboración del Estado de Flujos de efectivo.

El diseño de la investigación es No experimental Transeccional de tipo exploratorio debido a que la metodología para la elaboración del Estado de Flujos del Efectivo bajo Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para las Pymes en el sector de las ONGs, según las bases de datos, artículos científicos e investigaciones, se determinó que es un tema que aún en la provincia de Loja, y a nivel nacional no se ha desarrollado, por tal razón este trabajo de investigación constituye un eje fundamental para nuevas investigaciones que se puedan derivar partir de la presente.

Otro tipo de diseño en esta investigación tiene un alcance descriptivo, ya que, a través del planteamiento de los pasos a seguir para la elaboración del Estado de Flujos del efectivo bajo NIIF para Pymes, y el procedimiento para la ejecución de la hoja de trabajo, se deja plasmado el camino para la realización de estas herramientas, que constituye la base para la ejecución de uno de los estados financieros más importantes y complicados para su estructuración y que facilita la toma de decisiones y específicamente porque será un aporte para el grupo de estudio del sector de las ONGs y principalmente para la Corporación de Ferias de Loja que es el caso de estudio del trabajo investigativo.

En lo relacionado a la unidad de estudio, se tomó una muestra de tres organizaciones no Gubernamentales para realizar la entrevista, lo que permitió sustentar la necesidad de elaborar un instrumento que facilite para la preparación del estado de Flujos del Efectivo.

Se realizó la entrevista a las contadoras de la Corporación de Ferias de Loja que fue el caso de estudio de la investigación, y se sustentó con el Club de Leones de Loja y la Federación Deportiva Estudiantil Provincial de la ciudad de Loja, para ello se hizo necesario la elaboración de un cuestionario semiestructurado de 12 preguntas direccionadas a respaldar el cumplimiento de los objetivos planteados.

Los criterios de inclusión, forman parte de este grupo, el sector económico de las Organizaciones No Gubernamentales ONGs y la Corporación de Ferias de Loja, objeto de estudio.

Referente a los criterios de exclusión, no forman parte de este grupo del sector de las Organizaciones No Gubernamentales, todas aquellas unidades económicas que no tengan un fin social y están direccionadas a obtener utilidades y beneficios personales.

El presente trabajo investigativo, el procesamiento y análisis de datos estuvo direccionado al Sector de las Organizaciones No Gubernamentales, tiene como objetivo principal el Diseñar la metodología para la elaboración del Estado de Flujos del efectivo bajo Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para las PYMES en el sector de las ONGS por método directo e indirecto, con caso de estudio en la Corporación de Ferias de Loja se desarrolló mediante un enfoque mixto por que se realizaron análisis cuantitativo y cualitativo.

Cabe mencionar que los métodos utilizados fueron; científico, inductivo, deductivo, analítico, sintético y matemático; y las técnicas utilizadas fueron la observación directa y la entrevista, que se realizaron al caso de estudio y a dos organizaciones seleccionadas.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La discusión en la presente investigación se enfocó en el desarrollo de la Metodología para la elaboración del Estado de Flujos del efectivo según Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades: Organizaciones No Gubernamentales, por ello a continuación se describe el análisis de los resultados determinados frente a investigaciones relacionadas con este tema.

En el mes de agosto del 2020 la Corte Constitucional del Ecuador en el segundo suplemento del Registro Oficial N° 260 mediante la expedición del Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria, manifestó la forma de llevar Contabilidad para estas organizaciones que no tienen organismo de control, en su artículo 253.14 manifiesta que:

Las sociedades deberán llevar la contabilidad de conformidad con las normas que establezca el respectivo organismo de control. En el caso de no existir un organismo de control se deberá llevar la contabilidad bajo Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES. (Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria, 2020, p. 69)

Basados en esta normativa, se da inicio con el proceso de investigación, dado que las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes incorpora la presentación de tres nuevos estados financieros, donde se incluye el Estado de Flujos de efectivo, el Estado de Cambios en el Patrimonio y las Notas a los Estados Financieros, con respecto a este tema en estudios realizados a nivel nacional se encuentra a Verdezoto Cherres (2015) quien es su estudio concluye que Implementar NIIF para PYMES comprende un proceso complejo con un análisis al detalle de todas las actividades que desarrolla la empresa, así también Esparza Moreno y Esparza Paz (2018) concluyeron que los organismos de Control deben contar con normas contables y financieras armónicas para que la información de los estados financieros refleje fielmente la situación económica y financiera de las empresas, sobre los cuales se puedan tomar decisiones seguras y permitan compararlas, basados en estos estudios se puede contrastar el trabajo investigativo en razón de que la elaboración del Estado de flujos de efectivo se deriva de la obligatoriedad que exigen las Normas Internacionales, puesto que a partir del 2020 el Servicio de Rentas Internas, determinó la forma de llevar la Contabilidad bajo NIIF para PYMES a todos los entes que no tengan órgano rector que regule este tema, bajo este contexto se puede manifestar y se coincide con los estudios descritos, que la implementación de este tipo de Normas trae consigo varias dificultades, entre ellas la incorporación y elaboración del Estado de Flujos del efectivo, y más aún para este tipo de organizaciones quienes deben iniciar con este proceso, de manera que sus estados financieros sean armónicos y comparables, los organismos de control deberán determinar el procedimiento específico para este segmento económico.

En estudios internacionales se encontró a Barbosa et al., (2018) concluyeron en su estudio que el método directo es idóneo para presentar información sobre cobros y pagos en efectivo, siendo este el objetivo de los estados de flujo del efectivo y también se encontró a Arimany et al., (2015) donde concluyen que el estudio y análisis del Estado de Flujos de efectivo permite identificar la etapa y ciclo de vida de cada sector, con base a estos estudios el presente trabajo investigativo, concuerda en este análisis, en vista de que el Estado de Flujos de efectivo por método directo es idóneo para presentar información sobre los movimientos del efectivo en sus cobros y pagos durante un periodo definido, así también se pudo determinar mediante la aplicación práctica, el análisis del estado de flujo de efectivo, a través de la determinación de la liquidez, lo cual permite identificar el ciclo de vida de cada sector económico, este estado financiero permite identificar y determinar sus fuentes de financiamiento sobre las que se sostiene determinada entidad a corto plazo.

Barbosa et al., (2018) manifiesta que en base a la investigación documental encontró que la presentación de este estado es muy compleja, ya que elimina flujo bruto operativo, dando lugar a actividades de operación, de igual forma con financiamiento e inversiones lo cual toman como nombre actividades financieras y actividades de inversión. Igualmente, de las fuentes revisadas se pudo identificar esta concepción; sin embargo, de la práctica se verificó que el método directo es de mayor facilidad que el método indirecto, pues en el indirecto, es necesario tener un conocimiento muy cercano a las actividades de la entidad para determinar las operaciones que no incluyeron la emisión o salida del efectivo y realizar los ajustes correspondientes.

El trabajo investigativo, estuvo direccionado al Sector de las Organizaciones No Gubernamentales, con caso de estudio en la Corporación de Ferias de Loja, se desarrolló mediante un enfoque mixto por que se realizó análisis cuantitativo y cualitativo.

El estado de Flujos de efectivo se lo realizó mediante el método directo e indirecto, mismo que se elaboró con base a la información financiera de la Corporación de Ferias de Loja, y se los pudo determinar con la ayuda de la herramienta de la hoja de trabajo realizada en el programa Excel.

Como resultado se puede mencionar que el desconocimiento del procedimiento para la elaboración del Estado de Flujo de efectivo, dificulta la elaboración este instrumento, así como también el no poseer

este estado, la entidad no puede conocer sus fuentes generadoras del efectivo sobre la cual se basan sus operaciones.

Las limitaciones encontradas en la investigación están relacionadas con el sector objeto de estudio, por cuanto hay un déficit de fuentes bibliográficas para el procedimiento del estado de flujo de efectivo direccionado a este sector, y en general, la bibliografía encontrada se enfoca a la NIIF para Pymes o, a lo que determina la NIC 7, más no existe una metodología sobre el procedimiento adecuado para la elaboración de estos flujos por los métodos propuestos.

RESULTADOS

Para la obtención de los resultados era necesario obtener información que permita la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo como: el estado Situación Financiera del año actual y del año anterior; y, el Estado de Resultados del año actual.

El procedimiento para la preparación de la hoja de trabajo o cuadro del Balance de Comprobación para el Estado de Flujo de Efectivo consta de los siguientes pasos:

- (a) En la primera columna denominada Rubro se elabora un detalle de las partidas de las cuentas que tuvieron movimientos del año actual y año anterior, en este caso año 2020 y 2021 de los estados financieros y del estado de resultados solo del año 2021
- (b) En la segunda y tercera columna donde se describe los años de los estados financieros motivo del análisis, se procederá a clasificar cada rubro a su cuenta contable que corresponda, debitando y acreditando según su naturaleza para obtener el Balance de comprobación cuadrado, es importante aclarar que para estas columnas se puede ubicar en primera instancia el año actual seguidamente del año posterior o viceversa, pero para realizar la determinación de la variación si debe considerar la operación de la resta que es, el año actual menos (-) el año anterior, esto es por regla general, caso contrario las variaciones determinadas, serán herradas, como se aprecia en el siguiente ejemplo:

Tabla 1 Ejemplo de fórmula para determinar variación de flujos de efectivo

a) Descripción	b) Año Actual	c) Año anterior
Cuentas y Documentos por Cobrar No Relacionados	xxxxxxxx	xxxxxxxx
Fórmula	$B - C = +/-$ Variación	

Nota. Ejemplo de fórmula para determinar la variación en el desarrollo de la hoja de trabajo

- (c) En la cuarta columna de Variación Bruta se determina la variación o diferencia que ha tenido cada cuenta, en razón del movimiento que han sufrido durante el periodo contable de acuerdo a la fórmula descrita anteriormente, lo que nos permitirá determinar si hubo un aumento o disminución; un origen o una aplicación; una fuente o un uso que son los términos que utilizan diversos autores para determinar la variación de cada cuenta.
- (d) En la quinta y sexta columna para mejor entendimiento de la variación sobre la fuente y el uso de las cuentas se realiza el análisis de cada cuenta del Estado financiero de la siguiente manera:

Tabla 2 Ejemplo de fórmula para determinar fuentes y usos del flujo del efectivo

Descripción	Fuente	Uso
Activo	-	+
Pasivo	+	-
Patrimonio	+	-

Nota. Ejemplificación para determinar las fuentes en los usos de acuerdo a la variación de flujos

Explicando la tabla que antecede, estas variaciones nos determinan cuando es fuente y cuando es uso, es decir en el caso de los Activos cuando la variación bruta es negativa o presenta una disminución se considera que dicha variación va a ser una fuente y se la traslada a la columna del DEBE pero con saldo positivo (+) como se presenta en el ejercicio práctico; y cuando la variación es positiva significa que habido un incremento, por tanto se va a considerar un uso, y se ubicará en la columna del HABER pero pasará con signo negativo (-).

En el caso de las cuentas de Pasivo y Patrimonio cuando la variación bruta se presenta positiva (+) significa que, habido un incremento, por tal razón esta variación pasa a la columna del DEBE con el mismo signo; y en el caso de que la variación sea negativa (-) significa que presenta una disminución y se ubicará en la columna del HABER considerado el mismo signo.

En el caso de los Ingresos y los Gastos estos no sufren una variación por cuanto solo se describe el Estado de Resultados del año actual y no hay otro estado anterior para realizar una comparación, en este

caso los ingresos pasan a la columna del DEBE con saldo positivo porque se consideran como una fuente y las cuentas de costos y gastos como uso, por tal razón se ubican en la columna del HABER con signo negativo. En consecuencia, la fuente es la forma en que se obtienen los ingresos, y el uso es la forma en que se gastan los recursos obtenidos, estas columnas de variación tanto de FUENTE como de USO deben sumar iguales una positiva y otra negativa, dando como resultado cero (0).

- (e) En la séptima y octava columna que corresponde al ajuste o eliminación la misma que se divide en DEBE y HABER, se procederán a realizar los asientos de ajuste de las cuentas que se van a reversar con la finalidad de presentar saldos netos, estos ajustes corresponderán a todas las cuentas que en el periodo hayan sufrido algún cambio pero que no mantuvieron movimiento de efectivo o sus equivalentes, razón por la cual se deben reversar para presentar los saldos netos. En la elaboración de la hoja de trabajo se evidenciarán las cuentas que sufrieron ajustes.
- (f) Una vez realizados los ajustes se determina la columna de saldos netos, misma que proviene de realización de la siguiente fórmula:

Tabla 3

Descripción de fórmula utilizada para determinar los usos y las fuentes de los flujos del efectivo

Detalle	Fórmula
Saldo Neto =	(+) Suma de la Columna de Variación del DEBE
	(+) Suma de la Columna de Variación del HABER
	(+) Suma de la Columna de Ajuste del DEBE
	(-) Resta de la columna de ajuste del HABER

Nota. Fórmula utilizada en el estado de flujo de efectivo para la determinación de usos y fuentes

Determinados los saldos netos con la fórmula descrita se mostrarán positivos o negativos esto dependerá de los ajustes que se hicieron a las cuentas respectivas, la suma total de la columna de saldo neto dará como resultado la variación de las cuentas del efectivo y sus equivalentes, en caso de que de otro resultado significa que en las columnas anteriores existe algún error.

Es importante aclarar que para realizar estos asientos de ajuste se deberá contar con las Notas explicativas correspondientes para ejecutarlos, así mismo los ajustes realizados en la hoja de trabajo para la determinación de saldos netos solo se realizan a nivel de hoja de trabajo no afectan a los estados financieros ya determinados.

- (g) Para continuar con las siguientes columnas que corresponden a las actividades de operación Inversión y Financiamiento, se procede a distribuir las cuentas de acuerdo las actividades que corresponden, para esto se debe tener conocimiento claro de cada una de ellas para direccionarlas al grupo que pertenecen manteniendo su signo sea positivo o negativo. La sumatoria de estas tres columnas dará como resultado la variación que tuvieron las cuentas de efectivo y sus equivalentes durante el periodo contable, los valores distribuidos en estas columnas permitirán realizar la distribución correcta de acuerdo a los grupos de cuentas del Estado de Flujos de efectivo las mismas que pasarán al estado de flujo sin ningún cambio de signo.

Una vez elaborado el instrumento de la hoja de trabajo, donde se resume todo el procedimiento del Estado de Flujos de efectivo, es necesario trasladar las cuentas en concordancia a su actividad para las que han sido destinadas, es decir, en actividades operación, inversión y financiamiento.

Por el método directo se realiza el siguiente proceso:

- (a) En las actividades de Operación en primera instancia, se clasificarán de acuerdo al grupo que describen las NIIF para PYMES, en donde se detallarán todos los ingresos percibidos por la entidad por la prestación de bienes y servicios en el caso de la Corporación de Ferias, detallará todos los ingresos provenientes de ventas, ingresos por la ejecución de eventos feriales, por los servicios que presten, así como también se incluirán las cuentas del grupo de Cuentas y Documentos por Cobrar así como también se incorporarán, las cuentas por cobrar por impuestos a favor de la empresa, se incluirán todos los ingresos provenientes de intereses ganados por actividades operativas, y los otros ingresos que la entidad pueda tener por actividades adicionales o esporádicas, la suma del detalle de todas estas cuentas me dará un resultado parcial.

Posteriormente se continúa con las Cuentas de pagos realizados, producto de las actividades de operación se dividirán en Pagos realizados a Proveedores de Bienes y Servicios y los Pagos realizados por Beneficios a Empleados; en los primeros se describirán las cuentas como pago de inventarios, pagos de seguros, anticipos entregados a proveedores y recibidos de clientes, cuentas y documentos por pagar, obligaciones por pago de impuestos, se incorporarán también las cuentas del Costo de Ventas y las cuentas del estado de resultados que constituyan egresos por la actividad de operación.

En el grupo de Pagos a y por cuenta de Empleados, se incluirán todas las cuentas que tengan relación con la parte de empleados como son pagos al IESS, pagos por beneficios a empleados, provisiones para beneficios a empleados, pago de sueldo, aportes e indemnizaciones y cualquier otra cuenta que tenga relación directa con el pago de empleados. Una vez detalladas todas estas salidas de efectivo, se realiza una sumatoria, misma que dará como resultado un subtotal, y sumados a los grupos anteriores dará el resultado total que será el flujo de las actividades de operación.

(b) Como siguiente paso se procede a registrar todas las partidas que corresponden a las Actividades de Inversión, así mismo se clasificará de acuerdo a los grupos que describe la NIIF para PYMES, aquí se incluirán las cuentas correspondientes a los pagos realizados para la adquisición de propiedades, planta y equipo, así como también los pagos realizados para adecuaciones de las mismas, también se incluirán los cobros por venta de propiedades, activos intangibles y otros activos a largo plazo, cobros en efectivo por la venta de instrumentos de patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades, así como participaciones en negocios conjuntos (distintos de los cobros procedentes de los instrumentos considerados efectivo y otros equivalentes al efectivo, y de los que se tengan para fines de intermediación), cobros en efectivo derivados del reembolso de anticipos y préstamos a terceros (distintos de anticipos y préstamos hechos por instituciones financieras), cobros procedentes de contratos a plazo, a futuro, de opciones y de permuta financiera, excepto cuando dichos contratos se mantienen por motivos de intermediación u otros acuerdos comerciales habituales.

En este caso la Corporación de Ferias de Loja no mantuvo cuentas para ser clasificadas en las actividades de inversión, la suma de todas las cuentas descritas dará como resultado el flujo de las actividades de inversión.

(c) Posteriormente se pasa a registrar todas las cuentas que han intervenido en las Actividades de Financiamiento igualmente que los procesos en las actividades anteriores se clasifica las cuentas de acuerdo a los grupos que detalla la NIIF para PYMES, aquí se colocan los cobros en efectivo procedentes de la emisión de obligaciones, préstamos, bonos, cédulas hipotecarias y otros fondos tomados en préstamo a largo o corto plazo y pagaré, cobros procedentes de la emisión de acciones de la entidad, los reembolso en efectivo de fondos tomados en préstamo, y los pagos realizados

por arrendamientos financieros, la suma de todas estas cuentas dará como resultado el valor de los flujos por actividades de financiamiento de la entidad. Una vez obtenidos los tres resultados se suman, dando un resultado final el incremento o disminución neto del efectivo, este puede ser positivo o negativo, luego se suma el efectivo y equivalentes del efectivo que se tuvo al inicio del periodo contable, dando como resultado el valor del efectivo y equivalentes del efectivo obtenido al final del periodo.

Es importante hacer conocer que los valores extraídos de la hoja de trabajo se pasarán al flujo sin ningún cambio es decir el valor puede ser positivo o negativo, el buen uso de los datos de la hoja de trabajo permitirá que los valores obtenidos sean los correctos y no presente dificultades a la hora de trasladar valores.

Por el método Indirecto se realiza el siguiente proceso:

- a) Para la presentación del método indirecto se inicia con la presentación del Resultado del Ejercicio en términos netos, valor que se corrige luego por los efectos de las transacciones no monetarias, por todo tipo de partidas de pago diferido y devengos que son la causa de cobros y pagos realizados en efectivo pasados o futuros, así como de las partidas de pérdidas o ganancias asociadas con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiación.
- b) Las Cuentas No Monetarias pueden ser, los cambios en los inventarios, en las cuentas por cobrar y por pagar derivadas de las actividades de operación, las partidas de depreciaciones , provisiones , impuestos diferidos , ingresos acumulados o devengados, gastos no recibidos y pagados en efectivo, participación en ganancias no distribuidas de asociadas y participaciones no controladoras , y cualquier otra partida que no haya tenido efectos monetarios relacionados con la inversión y financiamiento.
- c) Las Actividades de Operación y Financiamiento se ubicarán tal cual como en el método directo.
- d) Es importante recalcar que la Norma Internacional NIC 7 aconseja efectuar el estado de flujos de efectivo por el método directo, aunque requiere una mayor formulación y complejidad, suministra información que puede ser de utilidad en la estimación de los flujos de efectivo futuros, información que no se podría obtener utilizando el método indirecto.

Estado de flujos del Efectivo por Método Directo e Indirecto

Tabla 4 Estado de flujos de efectivo por método directo

Estado de Flujo del Efectivo	
Método Directo	
al 31 de diciembre del 2021	
1. Flujos de efectivo procedentes de actividades de operación	\$ 22.327,29
Cobros Procedentes de las Ventas de bienes y prestación de servicios	\$ 462.648,56
Venta de Bienes	\$ 9.661,91
Ferías	\$ 238.776,27
Ingreso por Servicios Varios	\$ 198.059,99
Documentos y cuentas por Cobrar No Relacionados	\$ 170,04
Crédito Tributario a favor de la empresa IVA	\$ 15.980,35
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	\$ 36.233,82
Intereses	\$ 703,73
Otros Ingresos	\$ 35.530,09
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	\$ -317.659,75
Inventario de Productos Terminados y Mercadería en Almacén	\$ -297,85
Seguros Pagados por Anticipado	\$ -2.229,49
Anticipo a Proveedores	\$ 2.784,49
Cuentas y Documentos por Pagar	\$ -776,45
Con la Administración Tributaria	\$ 1.290,66
Anticipos de Clientes	\$ -1.357,98
Otros Pasivos Corrientes	\$ -2.123,28
Costo de Ventas	\$ -7.919,07
Honorarios, Comisiones y Dietas a Personas Naturales	\$ -12.980,00
Mantenimiento y Reparaciones	\$ -40.499,31
Promoción y Publicidad	\$ -24.088,77
Combustibles y Lubricantes	\$ -963,89
Seguros y Reaseguros (Primas y Cesiones)	\$ -4.351,22
Gastos de transporte	\$ -518,46
Gastos de gestión	\$ -8.897,21
Gastos de viaje	\$ -3.467,99
Servicios básicos	\$ -38.477,36
Notarios y registradores de la propiedad o mercantiles	\$ -956,08
Gastos suministros	\$ -6.347,47
Servicios varios	\$ -1.480,43
Gastos no deducibles	\$ -507,02
Impuestos - permisos - contribuciones y otros	\$ -10.059,76
Gastos de vehículos	\$ -579,93
Gasto Ferias varias	\$ -18.000,00



Estado de Flujo del Efectivo		
Método Directo		
al 31 de diciembre del 2021		
Otros Gastos	\$ -12.356,18	
Gastos Feria de Loja	\$ -72.544,61	
Gastos Financieros	\$ -7.005,68	
Proyecto Binacional	\$ -11.788,58	
Desembolso de Fondo Capital Semilla	\$ -11.964,50	
Proyecto II Fondo de Inversión GPL-CFL	\$ -19.196,33	
Pagos a y por cuenta de los empleados		\$ -158.895,34
Con el IESS	\$ 1.507,82	
Por Beneficios de Ley a Empleados	\$ 3.894,31	
Provisiones por Beneficios a Empleados	\$ 25.089,02	
Adm. Sueldos, salarios y demás remuneraciones	\$ -120.510,66	
Adm. Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)	\$ -24.500,81	
Adm. Beneficios sociales e indemnizaciones	\$ -44.375,02	
2. Flujos de efectivo procedentes de actividades de inversión		\$ -
a) Pagos por la adquisición de propiedades, planta y equipo (incluyendo trabajos realizados por la entidad para sus propiedades, planta y equipo), activos intangibles y otros activos a largo plazo.	\$ -	
b) Cobros por ventas de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos a largo plazo	\$ -	
3. Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		\$ 65.233,30
a) Reembolsos en efectivo de fondos tomados en préstamo		\$ 65.233,30
Financiación por préstamos a largo plazo	\$ 65.233,30	
(+/-) Incremento (Disminución) Neto de Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo = (1+2+3)		\$ 87.560,59
(+) Efectivo y Equivalentes al Efectivo Al 01/01/2021	\$ 51.132,73	
(=) Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Periodo		\$ 138.693,32
Saldo de Efectivo Y Equivalentes al Efectivo Al 31/12/2021		\$ 138.693,32

Nota. La presente tabla muestra el estado de flujos del efectivo por método directo basado en los estados financieros de la Corporación de Ferias de Loja, y según la Norma Internacional de Información Financiera NIIF para Pymes 2015

Tabla 5 Estado de flujos de efectivo por método indirecto

Estado de Flujo del Efectivo	
Método Indirecto	
al 31 de diciembre del 2021	
Flujos de efectivo procedentes de actividades de operación	
Pérdida del Ejercicio	\$ -39.712,60
Ajustes	
(-) Provisión en Ctas incobrables	\$ -10,92
Baja de cuentas por cobrar	\$ 3.340,27
Depreciaciones y Amortizaciones	\$ -9.854,72
Provisiones Beneficios a empleados	\$ 31.367,04
Otros ajustes de propiedad Planta y Equipo	\$ 16.565,87
Cobros Procedentes de las Ventas de bienes y prestación de servicios	
Cuentas y documentos por cobrar	170,04
Activos por impuestos corrientes	15.980,35
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	
Inventarios	-297,85
Seguros pagados por anticipado	-2.229,49
Anticipo de proveedores	2.784,49
Cuentas y documentos por pagar	-776,45
Anticipo de clientes	-1.357,98
Con la Administración Tributaria	1.290,66
Otros pasivos corrientes	-2.123,28
Pagos a y por cuenta de los empleados	
Obligaciones con el IESS	1.507,82
Obligaciones por beneficios a empleados	5.684,04
Flujos procedentes de actividades de operación	22.327,29
2. Flujos de efectivo procedentes de actividades de inversión	\$ -
a) Pagos por la adquisición de propiedades, planta y equipo (incluyendo trabajos realizados por la entidad para sus propiedades, planta y equipo), activos intangibles y otros activos a largo plazo.	\$ -
b) Cobros por ventas de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos a largo plazo	\$ -
3. Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	\$ 65.233,30
a) Reembolsos en efectivo de fondos tomados en préstamo	
Financiación por préstamos a largo plazo	\$ 65.233,30
(+/-) Incremento (disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes al efectivo = (1+2+3)	\$ 87.560,59
(+) Efectivo y equivalentes al Efectivo AL 01/01/2021	\$ 51.132,73
(=) Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo Al Final Del Periodo	\$ 138.693,32
Saldo De Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo Al 31/12/2021	\$ 138.693,32

Nota. La presente tabla muestra el estado de flujos del efectivo por método directo basado en los estados financieros de la Corporación de Ferias de Loja, y según la Norma Internacional de Información Financiera NIIF para Pymes 2015

CONCLUSIONES

El sector de las Organizaciones No Gubernamentales llamado también el tercer sector, no está normado por un órgano que regule la presentación de estados financieros, por la cual no llevan Contabilidad bajo Normas Internacionales, como lo determinan actualmente los órganos rectores, en el caso del Ecuador el Servicio de Rentas Internas, limitando a este sector el conocimiento de la elaboración del estado de flujos de efectivo, que es uno de los nuevos estados financieros que se incluyen en la Contabilidad bajo Normas Internacionales.

En el desarrollo de la investigación se pudo determinar que en el grupo de estudio existe un desconocimiento en cuanto a los equivalentes del efectivo, pues la NIIF para las Pymes incluye un concepto más amplio donde intervienen las inversiones a 90 días o menos y los sobregiros reembolsables, que son los valores que ayudan a la entidad a cubrir sus obligaciones a corto plazo, siempre y cuando estén disponibles y no posean ninguna penalidad; así también se evidenció que es necesario conocer a profundidad el movimiento de los flujos del efectivo, de manera que permita identificar con facilidad las fuentes generadoras de efectivo, pudiendo ser de operación, inversión y financiamiento. Es importante contar con formatos preestablecidos que faciliten la identificación de cuentas y por ende la distribución correcta y la elaboración del Estado de Flujo del efectivo.

Se pudo contrastar que las/os profesionales de este sector no han elaborado el estado de Flujo de efectivo, debido al desconocimiento y por la complejidad de la realización del mismo sea por método directo e indirecto siendo necesario contar con las herramientas adecuadas para la elaboración del mismo por tanto se cree indispensable conocer la metodología paso a paso para la construcción del Estado de Flujos del efectivo.

Frente a esto se sugiere con base a esta investigación, se realicen estudios donde se verifique el cumplimiento futuro de la elaboración de este estado financiero en este sector económico.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arimany Serrat, N., Moya Gutierrez, S., & Viladecans Riera, C. (2015). Utilidad del Estado de Flujos de Efectivo para el análisis empresarial. *Revista de Contabilidad y Dirección*, 5, 195-217.
https://accid.org/wp-content/uploads/2018/11/Utilidad_del_estado_de_flujos_de_efectivo.pdf

- Barbosa Martínez, D. J., Castañeda, J. O. V., & Paul Cantor, N. E. (2018). Como elaborar un estado de flujo de efectivo por el método directo. *Revista GEON (Gestión, Organizaciones y Negocios)*, 5(1), 6-14. <https://doi.org/10.22579/23463910.3>
- Cardozo, E., Velasquez de Naime, Y., y Rodríguez Monroy, C. (2012). El Concepto y la Clasificación de PYME en América Latina. *Global Conference on Business and Finance Proceedings*, 7, 1630-1641. <https://oa.upm.es/10940/>
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2015). Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES). Londres: IFRS Foundation.
- Da Silva Themudo, N., y Natal Martínez, A. (2018). Las ONGs, un Mundo de Diversidad: diferencias en desafíos organizacionales. *Convergencia Revista de Ciencias Sociales*, 171-193. Obtenido de <https://convergencia.uaemex.mx/article/view/9690>
- Esparza Moreno, S. S., & Esparza Paz, F. F. (2018). Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas empresas. *Contauditar, Revista de Contabilidad y Auditoria*, 53-62. <http://fade.esPOCH.edu.ec/docs/contauditar/Articulo5.pdf>
- Fajardo Ortíz, M., & Soto González, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Machala, Ecuador: Utmach.
- Hernández-Sampieri, R. & Mendoza, C (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*, Ciudad de México, México: EditorialMc Graw Hill Education, Año de edición: 2018, ISBN: 978-1-4562-6096-5, 714 p.
- International Accounting Standards Board, IFRS Foundation. (2021). Norma Internacional de Contabilidad 7, Estado de Flujos de Efectivo. IFRS Foundation.
- Maza Anaya, G., y Diaz Muñoz, M. (2020). El Estado de Flujos De Efectivo y la Importancia del Contador en su Elaboración: Una Mirada hacia el Rol del Contador Público. *Revista Saber, Ciencia y Libertad En Germinación*, 3, 187-195.
- Presidencia de la República. (2020). *Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria*. Quito, Quito, Ecuador: Registro Oficial N° 260.

Sánchez Salazar, M. E., Cevallos Silva, W. P., & Peñafiel Moncayo, I. R. (2019). Aplicación de los flujos de efectivo como herramienta de gestión financiera en el sector financiero solidario del Ecuador. Observatorio de la Economía Latinoamericana, abril.

<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/flujos-efectivo-ecuador.html>

Valenzuela, P. P. A., & Higuera, M. P. (2019). El estado de flujo de efectivo, herramienta de gestión para evaluar la capacidad de los administradores. Revista Pertinencia Académica. ISSN 2588-1019, 3(2), 01-10. <https://doi.org/10.5281/ZENODO.3338610>

Verdezoto Cherres, B. (2015). Adopción De La Niif Pymes En La Nueva Gestión Contable caso De Estudio En La Empresa Comercial Vermer S.A. Quito, Ecuador.

