Flujo de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio

Versión 1.1 · Actualizado: 21/10/2026 · Estado: PUBLICADO

¿Para qué sirve?

- **Flujo de Efectivo** (pantalla **Estado de Flujos de Efectivo**): explica por qué el efectivo (bancos y cajas) subió o bajó en un mes. Lo separa en tres grupos: **operaciones**, **inversión** y **financiamiento**.
- **Estado de Cambios en el Patrimonio:** muestra, cuenta por cuenta, cómo pasó el patrimonio de su **Saldo Inicial** a su **Saldo Final**, incluida la utilidad del ejercicio.

Los dos completan el Balance de Situación y el Estado de Resultado. Vea Estados financieros.

¿Cuándo debo usarlo?

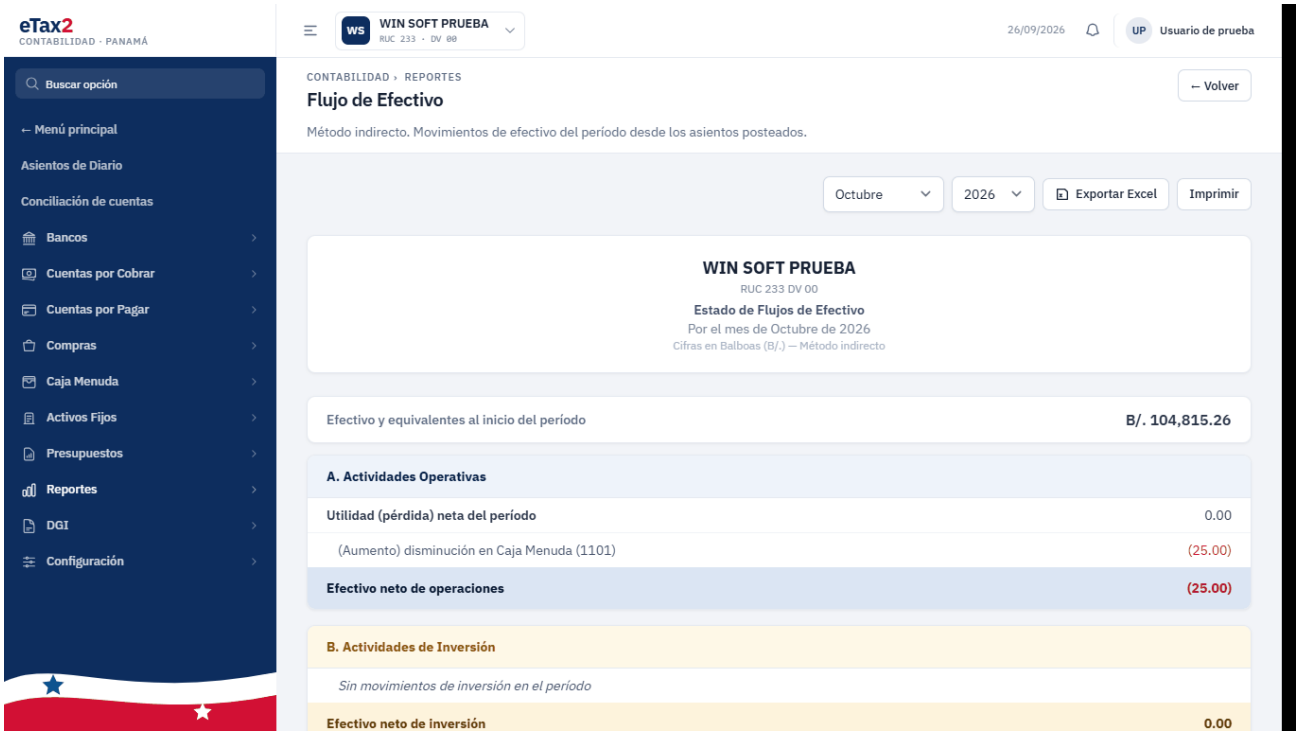
- Al cierre de cada mes, para explicar la variación del efectivo aunque haya utilidad.
- Al cierre del año, para preparar el juego completo de estados financieros.
- Cuando el dueño pregunta «si gané dinero, ¿dónde está?».

Antes de comenzar

- Necesita el permiso para ver reportes.
- Los dos reportes usan solo asientos **posteados**.
- El Flujo de Efectivo reconoce como efectivo las cuentas contables de sus **cuentas bancarias**, sus **cajas** y las cuentas por defecto de banco y caja. Si una cuenta de efectivo no está ligada a un banco o caja, el reporte no la toma como efectivo.
- Para que la compra de activos fijos salga en **Inversión**, las cuentas deben estar en las categorías de activos.

Cómo llegar a esta opción

- **Contabilidad → Reportes → Flujo de Efectivo**
- **Contabilidad → Reportes → Estado de Cambios en el Patrimonio**



Flujo de Efectivo · Captura del 26/09/2026

Paso a paso

Flujo de Efectivo

1. Escoja el **mes** y el **año** en las listas de arriba. El reporte se actualiza solo.
2. Lea el reporte, que dice «Por el mes de …»:
   - **A. Actividades Operativas:** parte de la **Utilidad (pérdida) neta del período** y le suma o resta los cambios en cuentas por cobrar, inventario, cuentas por pagar y la depreciación. Total: **Efectivo neto de operaciones**.
   - **B. Actividades de Inversión:** compras y ventas de activos fijos. Total: **Efectivo neto de inversión**.
   - **C. Actividades de Financiamiento:** préstamos recibidos o pagados, aportes y retiros de patrimonio. Total: **Efectivo neto de financiamiento**.
   - **D. Variación neta de efectivo**, **Efectivo y equivalentes al inicio del período** y **Efectivo y equivalentes al cierre del período**.
3. Use **Exportar Excel** o **Imprimir**.

Estado de Cambios en el Patrimonio

1. Escoja el **mes** y el **año** de corte.
2. Cada cuenta de patrimonio muestra **Saldo Inicial** (al inicio del año), **Aumentos**, **Disminuciones** y **Saldo Final**.

3. Abajo aparecen **Resultados acumulados de años anteriores** (si hay) y **Utilidad (pérdida) del ejercicio** del año.
4. Revise el **Total Patrimonio**: debe ser igual al patrimonio del Balance de Situación a la misma fecha.
5. Use **PDF**, **Excel** o **Imprimir**.

¿Qué ocurre después?

Nada cambia: son reportes de consulta.

¿Por qué eTax2 lo hace de esta manera?

- **Método indirecto.** Parte de la utilidad y la ajusta, porque así se explica la diferencia entre ganar y tener dinero. Por ejemplo, una venta a crédito da utilidad pero no efectivo.
- **Siempre cuadra con los bancos.** Si algún movimiento no encaja en ningún grupo, eTax2 lo muestra como **Otras partidas no clasificadas** dentro de operaciones. Así la variación del reporte siempre es igual al cambio real del efectivo.
- **Cómo reconoce un préstamo.** Un pasivo va a financiamiento si es la cuenta de una cuenta bancaria de tipo pasivo o si su nombre dice préstamo, hipoteca, bono, leasing, arrendamiento financiero, línea de crédito o tarjeta de crédito. Póngale nombres claros a esas cuentas.
- **Mes de cierre fuera del flujo.** El período de ajuste del cierre anual (mes 13) no es un mes real, así que no aparece en el Flujo de Efectivo.
- **Patrimonio con la utilidad.** Mientras no haga el cierre anual, la utilidad aún está en las cuentas de ingresos y gastos. eTax2 la muestra como una fila más para que el total cuadre con el balance.

Ejemplo práctico

Marzo 2026 (datos ficticios, las cuentas dependen de su configuración):

- Ventas al contado: B/.1,000.00. Depreciación del mes: B/.200.00. Utilidad neta: B/.800.00.
- Compra de una computadora al contado: B/.500.00.
- Préstamo bancario recibido: B/.2,000.00.
- Efectivo al inicio: B/.5,000.00.

Sección	Monto
Utilidad (pérdida) neta del período	800.00

Sección	Monto
Depreciación del período	200.00
Efectivo neto de operaciones	**1,000.00**
Adquisición de activos fijos	(500.00)
Efectivo neto de inversión	**(500.00)**
Préstamos / financiamiento recibido	2,000.00
Efectivo neto de financiamiento	**2,000.00**
D. Variación neta de efectivo	**2,500.00**
Efectivo al inicio	5,000.00
Efectivo al cierre	**7,500.00**

Comprobación: 1,000.00 − 500.00 + 2,000.00 = 2,500.00; 5,000.00 + 2,500.00 = 7,500.00.

El asiento del préstamo, por ejemplo, fue:

Cuenta	Débito	Crédito
Banco	2,000.00	
Préstamo bancario por pagar		2,000.00
Totales	**2,000.00**	**2,000.00**

Errores comunes

Lo que ve	Qué hacer
Aparece **Otras partidas no clasificadas**	Hay movimientos del efectivo que no se pudieron clasificar. Revise en el Libro Diario los asientos del mes contra bancos y caja.
Un préstamo sale en operaciones	Cambie el nombre de la cuenta para que diga «Préstamo…» o similar, en el Plan de cuentas.
El efectivo no coincide con el banco	Verifique que la cuenta contable esté ligada a la cuenta bancaria o caja, y que la conciliación esté al día.
El Total Patrimonio no coincide con el balance	Compare con la misma fecha de corte y revise el Balance de Comprobación.

Preguntas frecuentes

¿Puedo ver varios meses juntos? El Flujo de Efectivo es por un mes. El Estado de Cambios en el Patrimonio acumula desde el inicio del año hasta el mes que escoja.

¿Por qué la depreciación suma en operaciones? Porque es un gasto que baja la utilidad pero no sale del banco.

Sustento contable

El estado de flujos de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio forman parte del juego completo de estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera: en la NIIF para las PYMES, las Secciones 3, 6 y 7; en las NIIF completas, la NIC 7 y la NIC 1, que la NIIF 18 reemplaza desde el 01/01/2027. La forma de clasificar cada cuenta es una decisión de eTax2 basada en su configuración; revísela con su contador antes de presentar estados financieros formales.

Estos reportes son mensuales y el flujo siempre parte de la utilidad neta. Para el flujo anual que se entrega con los estados financieros, por renglón, comparado con el año anterior y con la NIIF 18 cuando corresponde, use Estados financieros auditados (NIIF).

> Esta información es orientativa y puede cambiar. Verifique la normativa vigente.
