

# ESTADOS FINANCIEROS Y CIERRE

Capítulo

5



## Objetivos

Al finalizar este capítulo se pretende que el alumno:

- Aprenda a preparar los estados financieros básicos a partir de una balanza de comprobación ajustada.
- Conozca los formatos, encabezados y la estructura de cada estado financiero.
- Integre los conocimientos referentes a la preparación de los estados financieros.
- Se forme un juicio crítico acerca de la importancia del análisis financiero.
- Aplique los principales indicadores financieros e interprete los resultados.
- Se concientice acerca de la importancia del proceso de cierre contable en las empresas.
- Identifique y conozca cuáles son las cuentas transitorias y las permanentes.
- Identifique los asientos propios del cierre contable para las cuentas de ingresos, gastos y dividendos.
- Integre los conocimientos y procedimientos relativos al cierre contable.
- Aplique los conocimientos teóricos de este capítulo a un caso demostrativo.



## Introducción

Los estados financieros son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad de las empresas y, en general, de cualquier organización económica. Dichos informes constituyen el producto final del llamado ciclo contable. Los estados financieros básicos informan sobre el desempeño financiero del negocio, su rentabilidad y liquidez. En este capítulo se explicará cómo se prepara cada estado financiero y qué utilidad tiene en el proceso de toma de decisiones. De igual forma se estudiarán algunos indicadores financieros y lo relacionado con el procedimiento de cierre, con lo cual se da por terminado el ciclo contable.

### Estados financieros

Las diferentes actividades que se realizan en los procesos contables de *registro de transacciones* y *ajustes* se efectúan con el objetivo final de elaborar los estados financieros. Una vez que se tiene la balanza de comprobación ajustada se procede a elaborar los estados financieros básicos, que se interrelacionan. En la figura 5.1 se muestra la relación de las cifras obtenidas en los mismos.

Figura 5.1

Estados financieros.

Estado de resultados		Estado de variaciones en el capital contable	
Ingresos	\$110 100	Saldo inicial	250 000
(-) Gastos	(57 500)	(+) Utilidad del ejercicio	52 600
Utilidad neta	\$52 600	(-) Dividendos	(35 000)
		Saldo final	\$267 600

  

Estado de flujo de efectivo		Estado de situación financiera	
(+/-) Efectivo generado/ utilizado Operación	15 750	<b>ACTIVO</b>	
(+/-) Efectivo generado/ utilizado Financiamiento	(9 320)	Efectivo	29 600
(+/-) Efectivo generado/ utilizado Inversión	3 050	Inversiones temporales	121 500
Aum. o dism. en efectivo	9 480	Inmuebles, planta y equipo neto	315 200
(+) Saldo efectivo al inicio	20 120	Total activo	\$466 300
(=) Saldo efectivo al final del periodo	\$29 600	<b>PASIVO</b>	
		Cuentas por cobrar	48 700
		Préstamo bancario	150 000
		Total pasivo	\$198 700
		<b>CAPITAL</b>	
		Capital contable	267 600
		Total capital contable	267 600
		Total pasivo y capital	\$466 300

Primero se elabora el estado de resultados, mediante el cual se cuantifica la utilidad o pérdida de un negocio. Dicha cifra, una vez calculada, forma parte del estado de variaciones en el capital contable, ya que es uno de los motivos principales por el que se puede modificar esta partida. Asimismo, el saldo final obtenido en ese informe financiero corresponderá al saldo de capital contable dentro del balance general o estado de situación financiera. Paralelamente, se elabora el estado de cambios en la situación financiera para explicar los motivos por los cuales cambió la cifra del efectivo de un año con respecto al anterior. El saldo de efectivo que aparece en dicho informe corresponderá al saldo de la partida de efectivo dentro del balance general. Antes de proceder a la elaboración de estados se hará una recapitulación de lo que cada informe financiero revela.

## Estado de resultados

Los negocios, como parte de su operación, efectúan una gama muy amplia de transacciones, entre las cuales se encuentran las relacionadas con la generación de ingresos y la erogación de gastos. Por lo tanto, es necesario que exista un estado financiero en el que se determine el monto de ingresos y gastos, así como la diferencia entre éstos, a la cual se le llama *utilidad o pérdida*, para que los usuarios de la información financiera estén en posibilidad de evaluar las decisiones operativas que incidieron en la rentabilidad del negocio. En general, el estado de resultados, como su nombre lo dice, resume los resultados de las operaciones de la compañía referentes a las cuentas de ingresos y gastos de un determinado periodo. Del estado de resultados se obtienen los “resultados” de las operaciones para determinar si se ganó o se perdió en el desarrollo de las mismas. El resultado obtenido se debe reflejar posteriormente en la sección de capital contable dentro del estado de situación financiera, que se explica posteriormente.

### Para saber más...

Visita la página de Internet [www.mhhe.com/universidades/guajardo5e](http://www.mhhe.com/universidades/guajardo5e), donde encontrarás ligas a diferentes sitios interesantes que publican estados financieros de empresas públicas.

Escoge alguna empresa en que tengas especial interés y analiza detenidamente los estados financieros que presenta, tratando de identificar las interrelaciones existentes. De esta forma te convencerás de la relevancia y aplicación práctica de los conocimientos recién adquiridos.

En el estado de resultados hay una sección para los ingresos, otra para los gastos y una última para el resultado final o saldo, ya sea de utilidad o pérdida. En la sección de ingresos, el rubro principal son las ventas o los ingresos percibidos por la prestación de algún servicio, ya que surgen de operaciones ordinarias del negocio; en la sección de gastos se hacen diversas clasificaciones de los mismos, como los gastos generales, ya sean de venta y de administración. Los *gastos de venta* corresponden a erogaciones directamente relacionadas con el esfuerzo de vender los bienes o brindar los servicios objeto del negocio. Los *gastos de administración* son los necesarios para llevar el control de la operación del negocio, el resultado integral de financiamiento incluye los gastos por intereses.

Recientemente las normas de información financiera aplicables a la presentación del estado de resultados se han modificado considerablemente. A continuación se presentan las directrices más importantes que deben observarse para su elaboración.

Las partidas que están incluidas en el estado de resultados se clasifican en:

- a) **Partidas ordinarias**, las cuales son las relacionadas con el giro de la entidad, es decir, las que se derivan de las actividades primarias que representan su principal fuente de ingresos, aun y cuando no sean frecuentes. Asimismo en esta categoría se incluyen *otros ingresos y gastos*, los cuales comprenden los ingresos y gastos que se derivan de operaciones incidentales.
- b) **Partidas no ordinarias**, las cuales son las que se derivan de las actividades que no representan la principal fuente de ingresos para la entidad. Generalmente estas partidas son infrecuentes, como puede ser la cancelación de una concesión, una expropiación. Estas partidas *no ordinarias* sustituyen a las *partidas extraordinarias* mencionadas anteriormente en la normatividad de la información financiera.

Asimismo, las partidas de costos y gastos del estado de resultados se pueden presentar por *función*, por *naturaleza* o por una combinación de ambas.

La clasificación con base en la *función* muestra, en rubros genéricos, los tipos de costos y gastos atendiendo a su contribución a los diferentes niveles de utilidad o pérdida dentro del estado de resultados. Esta clasificación tiene como característica fundamental el separar el costo de ventas de los demás costos y gastos. Comúnmente los sectores comercial e industrial utilizan esta clasificación.

La clasificación con base en la *naturaleza* desglosa los rubros de costos y gastos atendiendo a la esencia específica del tipo de costo o gasto de la entidad, es decir, no agrupados en rubros genéricos. Esta clasificación normalmente es utilizada por las empresas de servicio.

En el estado de resultados se debe presentar, en primer lugar, las partidas ordinarias y, cuando menos, los siguientes niveles de utilidad:

- Utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad
- Utilidad o pérdida antes de las operaciones discontinuadas, y
- Utilidad o pérdida neta

El formato de presentación del estado de resultados es el siguiente:

Estado de resultados	
	Ventas o ingresos netos
(-)	Costo de ventas
(=)	Utilidad o pérdida bruta
(-)	Gastos generales:
	Gastos de venta
	Gastos de administración
(+/-)	Otros ingresos y gastos
(+/-)	Otros ingresos y gastos no operativos (incluyendo partidas especiales)
(+/-)	Resultado integral de financiamiento (RIF)
(+/-)	Partidas no ordinarias
(=)	<b>Utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad</b>
(-)	Impuestos a la utilidad
(=)	<b>Utilidad o pérdida antes de las operaciones discontinuadas</b>
(+/-)	Operaciones discontinuadas
(=)	<b>Utilidad o pérdida neta</b>

En resumen, el estado de resultados se elabora con el fin de evaluar la rentabilidad del negocio. La figura 5.2 muestra los formatos necesarios para elaborar este informe financiero.

**Figura 5.2**

Información presente en el estado de resultados.

El encabezado incluye: a) Nombre de la empresa. b) Nombre del estado financiero. c) Fecha.	Compañía X, S.A.  <b>ESTADO DE RESULTADOS</b> Para el año terminado el 31 de diciembre de 200X  <div style="text-align: right;">200X</div>	
Ingresos		Ingresos                      \$ -
Gastos		Gastos                         \$ -
Utilidad neta		Utilidad neta del año        \$ -

### Estado de variaciones en el capital contable

El objetivo principal de este estado financiero básico es mostrar los cambios en la inversión de los accionistas de la empresa, es decir, lo que se denomina capital contable. En este informe, los movimientos realizados para aumentar, disminuir o actualizar las partidas del capital aportado por los accionistas son factores indispensables para su elaboración. Igualmente, las utilidades del periodo que haya generado el negocio y los dividendos que los accionistas hayan decidido pagarse se incluyen en este estado financiero.

La figura 5.3 muestra el formato que debe tener dicho informe financiero.

El encabezado incluye: a) Nombre de la empresa. b) Nombre del estado financiero. c) Fecha.	Compañía X, S.A. <b>ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE</b> Por el año terminado el 31 de diciembre de 200X 200X	
Saldo inicial	Saldo al inicio del ejercicio	\$ -
Aumentos: Utilidades, aportación de socios, donaciones	- AUMENTOS	\$ -
Disminuciones: Dividendos, pérdidas	- DISMINUCIONES	\$ -
Saldo final	Saldo al final del ejercicio	\$ -

**Figura 5.3**

Información requerida del estado de variaciones en el capital contable.

### Estado de situación financiera (balance general)

Este informe, que también se conoce como balance general, presenta información útil para la toma de decisiones en cuanto a la inversión y el financiamiento. En él se muestra el monto del activo, pasivo y capital contable en una fecha específica, es decir, se presentan los recursos con que cuenta la empresa, lo que debe a sus acreedores y el capital aportado por los dueños. En dicho estado financiero existen secciones para activo, pasivo y capital.

Las cuentas de activo se ordenan de acuerdo con su liquidez, es decir, su facilidad para convertirse en efectivo, por tanto, existen dos categorías: activo circulante y activo no circulante o fijo. En la sección de activo circulante se ubican las cuentas de efectivo en caja y bancos, inversiones temporales, cuentas por cobrar, inventarios, entre otras. En el activo no circulante o fijo se incluyen las cuentas de terrenos, edificios, depreciaciones, equipo de transporte, así como mobiliario y equipo. Adicionalmente están los activos intangibles como marcas registradas, franquicias, derechos de autor y otras.

El pasivo se clasifica en: pasivo a corto plazo y pasivo a largo plazo. En el primero se incluyen todas aquellas deudas que tenga un negocio cuyo vencimiento sea en un plazo inferior a un año. Por ejemplo, las cuentas por pagar a proveedores, intereses por pagar, impuestos por pagar, entre otras. La sección de pasivo a largo plazo incluye deudas con vencimiento superior a un año. Por ejemplo, préstamos bancarios y obligaciones por pagar.

En la sección del capital contable se presentan las cuentas del capital social común y preferente, así como las utilidades retenidas, entre otras. Para entender lo anterior se presenta la figura 5.4.

#### Para saber más...

Ahora, no basta conocer cómo se relacionan los estados financieros básicos, sino que es necesario corroborar cómo está estructurado cada uno.

Visita la página de Internet [www.mhhe.com/universidades/guajardo5e](http://www.mhhe.com/universidades/guajardo5e). Ahí podrás encontrar ligas a diferentes sitios interesantes que publican los estados financieros de empresas públicas.

Escoge alguna empresa en que tengas especial interés y analiza detenidamente los conceptos que forman parte de los estados financieros que presenta; trata de visualizar las semejanzas y diferencias con los formatos recién comentados. En especial, imagina el tipo de decisiones que los acreedores, accionistas y otros usuarios podrían tomar con la información ahí contenida.

**Figura 5.4**

Información del balance general.

El encabezado incluye: a) Nombre de la empresa. b) Nombre del estado financiero. c) Fecha.	}	Compañía X, S.A. <b>BALANCE GENERAL</b> Al 31 de diciembre de 200X	200X
Sección del activo: a) Activo circulante. b) Activo no circulante. c) Total de activo.		<b>ACTIVO</b> Circulante No circulante <b>TOTAL DE ACTIVO</b>	\$ -
Sección del pasivo: a) Pasivo a corto plazo. b) Pasivo a largo plazo. c) Total de pasivo.		<b>PASIVO</b> A corto plazo A largo plazo <b>TOTAL DE PASIVO</b>	\$ -
Sección de capital contable. Total de capital contable.		<b>CAPITAL CONTABLE</b>  <b>TOTAL DE CAPITAL CONTABLE</b>	\$ -
Total de pasivo y capital contable (Debe ser igual al total de activo)		<b>TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$ -

### Estado de flujo de efectivo

En este informe se incluyen las entradas y salidas de efectivo que tuvo una compañía en un periodo de operaciones para determinar el saldo o flujo neto de efectivo al final del mismo. Las entradas de efectivo son los recursos provenientes de transacciones como ventas al contado, cobranza y aportaciones de los socios, entre otros. Las salidas de efectivo son desembolsos que se realizan por transacciones tales como compras al contado, pago de cuentas por pagar y pago de gastos, entre otros.

**Figura 5.5**

Información del estado de flujo de efectivo.

El encabezado incluye: a) Nombre de la empresa. b) Nombre del estado financiero.	}	Compañía X, S.A. <b>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</b> Por el año terminado al 31 de diciembre de 200X	200X
Actividades de operación: Ventas, compras, pagos a proveedores, pago de impuestos, etcétera.		<b>OPERACIÓN:</b>  Recursos generados por la operación	\$ -
Actividades de financiamiento: Compra y venta de activos (maquinaria, equipo, etcétera).		<b>FINANCIAMIENTO:</b>  Total de financiamiento	\$ -
Actividades de inversión: Créditos recibidos, dividendos pagados, pago de intereses, etcétera.		<b>INVERSIÓN:</b>  Total de inversión	\$ -
		Aumento (disminución) de efectivo y valores realizables Saldo al inicio del año	\$ -
		Saldo al final del año	\$ -



En resumen, el estado de cambios de la situación financiera determina el saldo final de efectivo que tiene una empresa al finalizar un periodo de operaciones, lo cual delimita el nivel de liquidez del negocio. Este tema se estudiará con más detalle en el capítulo 14, debido a que su elaboración implica analizar cada una de las partidas del balance general. Sin embargo, el formato de este estado financiero básico corresponde a la figura 5.5.

## Ejemplo ilustrativo: estados financieros

Antes de analizar los estados financieros del caso demostrativo que se ha presentado en capítulos anteriores, retomaremos el ejemplo de Office Clean, S.A., lo cual ayudará a practicar la elaboración de estos informes financieros. Tome como base la balanza de comprobación después de ajustes elaborada en el capítulo anterior y que se muestra a continuación:

<b>OFFICE CLEAN, S.A.</b>		
Balanza de comprobación ajustada		
Al 30 de junio del 200X		
Cuenta	Debe	Haber
Bancos	\$187 900	
Clientes	115 000	
Material de limpieza	35 500	
Seguro pagado por anticipado	49 500	
Equipo de transporte	180 000	
Depreciación equipo de transporte		5 000
Mobiliario y equipo de oficina	150 000	
Depreciación mobiliario y equipo de oficina		6 250
Proveedores		84 350
Anticipos de clientes		60 000
Intereses por pagar		1 800
ISR por pagar		61 500
Documentos por pagar a C.P.		120 000
Capital social		300 000
Dividendos	8 000	
Ingreso por servicios		205 000
Gasto por sueldos y salarios	45 000	
Gasto por publicidad	21 300	
Gasto por servicios públicos	2 150	
ISR	32 000	
Gasto por depreciación equipo trans.	5 000	
Gasto por depreciación mobiliario de oficina	6 250	
Gasto por seguro	4 500	
Gasto por interés	1 800	
<b>Total</b>	<b>\$843 900</b>	<b>\$843 900</b>

### Estado de resultados

En este informe se muestran los ingresos y todos los gastos que se incurrieron en el periodo, en este caso, en junio.

<b>OFFICE CLEAN, S.A.</b> Estado de resultados Del 1o. al 30 de junio del 200X		
<b>Ingresos:</b>		
Ingresos por servicios		\$ 205 000
<b>Gastos:</b>		
<b>Generales:</b>		
Gasto por sueldos y salarios	\$ 45 000	
Gasto por publicidad	21 300	
Gasto por depr. mobiliario y equipo de oficina	6 250	
Gasto por depr. equipo de transporte	5 000	
Gasto por seguro	4 500	
Gasto por servicios públicos	2 150	
Gasto por interés	<u>1 800</u>	
Total de gastos generales		<u>(86 000)</u>
Utilidad antes de Impuesto sobre la Renta		119 000
ISR		<u>(32 000)</u>
<b>Utilidad neta</b>		<b>\$ 87 000</b>

### Estado de variaciones en el capital contable

En este informe se explica detalladamente las cuentas que han generado variaciones en la cuenta de capital contable.

<b>OFFICE CLEAN, S.A.</b> Estado de variaciones en el capital contable Al 30 de junio del 200X					
	<b>Capital social</b>	<b>Donaciones</b>	<b>Utilidades retenidas</b>	<b>Exc. o insuf. en actual. de capital</b>	<b>Total de capital contable</b>
<b>AUMENTOS</b>					
Aportaciones de capital	300 000				300 000
Utilidad del ejercicio			<u>87 000</u>		
Total de aumentos			87 000		87 000
<b>DISMINUCIONES</b>					
Dividendos			<u>(8 000)</u>		
Total de disminuciones			<u>(8 000)</u>		<u>(8 000)</u>
<b>Saldos</b>	<u>300 000</u>		<u>79 000</u>		<u>379 000</u>

### Estado de situación financiera (balance general)

Se presentan los recursos que posee el negocio (activos), sus adeudos (pasivos) y el total de capital contable en una fecha específica.

<b>OFFICE CLEAN, S.A.</b> Estado de situación financiera Al 30 de junio del 200X					
<b>Activo</b>			<b>Pasivo</b>		
<b>Activo circulante</b>			<b>Pasivo a corto plazo</b>		
Bancos	\$187 900		Proveedores	\$84 350	

(continúa)



(continuación)

Activo			Pasivo		
Clientes	115 000		Anticipos de clientes	60 000	
Material de limpieza	35 500		Intereses por pagar	1 800	
Seguro pagado por anticipado	49 500		ISR por pagar	61 500	
<b>Total activo circulante</b>		<b>\$387 900</b>	Documento por pagar C.P.	120 000	
			Total pasivo corto plazo		<b>\$327 650</b>
			<b>Total pasivo</b>		<b>\$327 650</b>
<b>Activo no circulante</b>					
Equipo de transporte	\$180 000				
Depr. acum. equipo transporte	(5 000)		<b>Capital contable</b>		
Mobiliario y equipo de oficina	150 000		Capital social	\$300 000	
Depr. acum. equipo de oficina	(6 250)		Utilidades retenidas	79 000	
<b>Total activo no circulante</b>		<b>\$318 750</b>	<b>Total capital</b>		<b>\$379 000</b>
<b>Total activo</b>		<b>\$706 650</b>	<b>Total pasivo y capital</b>		<b>\$706 650</b>

## Estado de cambios en la situación financiera

La elaboración de este informe financiero se estudiará con detalle en capítulos posteriores, ya que implica un mayor grado de análisis y comprensión de las cuentas contables que integran el balance general y el estado de resultados.

## Caso demostrativo: estados financieros

En la presente sección se ilustrará la elaboración de los estados financieros básicos a partir de la balanza de comprobación ajustada de la compañía Servi-Mant, S.A., la que fue elaborada en el capítulo anterior y que se muestra a continuación:

SERVI-MANT, S.A.			
Balanza de comprobación ajustada			
Al 31 de mayo de 200X			
	Cuenta	Debe	Haber
1010-3	Bancos	\$ 74 800	
1030-1	Clientes	100 000	
1040-1	Materiales de oficina	4 500	
1040-2	Productos químicos	53 000	
1060-1	Renta pagada por anticipado	40 000	
1070-4	Equipo de transporte	270 000	
1070-5	Depr. de equipo de transporte		\$ 3 750
1070-8	Mobiliario y equipo de oficina	120 000	
1070-9	Depr. de mobiliario y equipo		1 500
2010-1	Proveedores		68 000
2010-3	Acreedores diversos		162 000
2020-1	Intereses por pagar		200
2030-1	ISR por pagar		10 500
2040-1	Anticipos de clientes		36 000
2050-2	Documentos por pagar a largo plazo		40 000
3010-1	Capital social		300 000
3030-1	Dividendos	8 000	

(continúa)

(continuación)

	<b>Cuenta</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
4010-2	Ingresos por servicios		164 000
5020-4	Gasto por publicidad	20 000	
5020-5	Gasto por productos químicos	10 000	
5020-13	Gasto por depr. de equipo de transporte	3 750	
5030-1	Gasto por sueldos y salarios	55 000	
5030-2	Gasto por materiales de oficina	500	
5030-4	Gasto por renta	10 000	
5030-7	Gasto por servicios públicos	2 900	
5030-12	Gasto por depr. de mobiliario y eqpo. de oficina	1 500	
5030-13	Gasto por mantenimiento	1 300	
5040-1	Gasto por intereses	200	
5050-1	ISR	10 500	
	<b>Totales</b>	<b>\$785 950</b>	<b>\$785 950</b>

## Estado de resultados

<b>SERVI-MANT, S.A.</b>		
Estado de resultados		
Del 1o. al 31 de mayo del 200X		
<b>Ingresos:</b>		
Ingresos por servicios		\$164 000
<b>Gastos:</b>		
<b>Generales:</b>		
Gasto por sueldos y salarios	55 000	
Gasto por publicidad	20 000	
Gasto por renta	10 000	
Gasto por productos químicos	10 000	
Gasto por depr. equipo de transporte	3 750	
Gasto por servicios públicos	2 900	
Gasto por depr. mob. y equipo de oficina	1 500	
Gasto por mantenimiento	1 300	
Gasto por materiales de oficina	500	
Gasto por intereses	200	
Total de gastos generales		<u>(105 150)</u>
Utilidad antes de Impuesto a la utilidad		\$58 850
Impuestos a la utilidad		<u>(10 500)</u>
Utilidad neta		<b>\$48 350</b>

### Estado de variaciones en el capital contable

La información que se muestra en este ejemplo es un tanto limitada, pues sólo se incluyen las utilidades obtenidas en el periodo y el reparto de dividendos.

A continuación se presenta este informe para la empresa Servi-Mant, S.A.

<b>SERVI-MANT, S.A.</b>					
Estado de variaciones en el capital contable					
Al 31 de mayo del 200X					
	Capital social	Donaciones	Utilidades retenidas	Exc. o insuf. en actual. de capital	Total de capital contable
<b>AUMENTOS</b>					
Aportaciones de capital	\$300 000				\$300 000
Utilidad del ejercicio			\$48 350		
Total de aumentos			48 350		48 350
<b>DISMINUCIONES</b>					
Dividendos			(8 000)		
Total de disminuciones	(0)	(0)	(8 000)	(0)	(8 000)
<b>SALDOS</b>	<b>\$300 000</b>	<b>\$0</b>	<b>\$40 350</b>	<b>\$0</b>	<b>\$340 350</b>

### Estado de situación financiera (balance general)

En seguida se muestra el estado de situación financiera o balance general de Servi-Mant, S.A., elaborado a partir de la información contenida en la balanza de comprobación ajustada y del resultado del ejercicio.

<b>SERVI-MANT, S.A.</b>					
Estado de situación financiera					
Al 31 de mayo del 200X					
<b>Activo</b>			<b>Pasivo</b>		
<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>			<b>PASIVO A CORTO PLAZO</b>		
Bancos	\$74 800		Proveedores	\$68 000	
Clientes	100 000		Acreedores diversos	162 000	
Materiales de oficina	4 500		Intereses por pagar	200	
Productos químicos	53 000		ISR por pagar	10 500	
Renta pagada por anticipado	40 000		Anticipos de clientes	36 000	
<b>Total activo circulante</b>		<b>\$272 300</b>	<b>Total pasivo a corto plazo</b>		<b>\$276 700</b>
<b>ACTIVO NO CIRCULANTE</b>			<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>		
Equipo de transporte	\$270 000		Documento por pagar L.P.	\$40 000	
Depr. acum. equipo transporte	(3 750)		<b>Total pasivo a largo plazo</b>		<b>\$40 000</b>
Mobiliario y equipo de oficina	120 000		<b>Total pasivo</b>		<b>\$316 700</b>
Depr. acum. mob. y eqpo. oficina	(1 500)				
<b>Total activo no circulante</b>		<b>\$384 750</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>		
<b>Total activo</b>		<b>\$657 050</b>	Capital social	\$300 000	
			Utilidad retenida		40 350
			<b>Total capital</b>		<b>\$340 350</b>
			<b>Total pasivo y capital</b>		<b>\$657 050</b>

### Estado de flujo de efectivo

La elaboración de este estado financiero básico quedará pendiente, pues el estudio del informe se realizará en capítulos posteriores.