

COMPAÑÍA DE TAXIS EJECUTIVOS 21 DE ABRIL S. A.
ANÁLISIS FINANCIERO
PARA EL PERIODO QUE TERMINA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Con el análisis financiero podremos observar el crecimiento o disminución de las respectivas cuentas que conforman el Balance de situación financiera y el estado de de Resultado integral correspondiente al año 2012.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO.- A l finalizar el periodo al 31 de diciembre del 2012 tenemos un saldo de: \$ 3158,23, esta cuenta es para realizar pagos que se necesita desembolsarlos de inmediato. NOTA 1

ACTIVOS FINANCIEROS, Los activos financieros corresponde a las mensualidades, cuentas, y multas por cobrar, obteniendo un saldo final de: \$ 954.92 dólares al 31 de diciembre del 2012. Esto quiere decir que se ha disminuido un poco los valores en relación al año anterior. Para lograr que esta cuenta que en cero se incrementara un 4 % de interés al final de cada mes. NOTA 2

ACTIVO NO CORRIENTE.- corresponde al equipo de computación y muebles y encerres que adquirió la compañía para un mejor desempeño de sus actividades diarias, por un valor de \$ 1444,13 dólares. En cuanto a su depreciación se la realizara de acuerdo al método de línea recta a 8 años el equipo de computo y a 5 años los muebles y encerres por tanto este año se ha depreciado un total de \$ 220,23pero si es el caso de no cumplir con este tiempo se realizara la reposición tomando en cuenta su valor residual. NOTA 3

SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS.- Esta cuenta es lo que se ha gastado anticipadamente que todavía no se la registra en el gasto, pero cuando se concrete el servicio o compra automáticamente ingresa al gasto, encontramos un saldo de \$465,00 dólares NOTA 4

CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR LOCALES: El valor es de \$ 87.53 es lo que debe la compañía a terceras personas por la elaboración de tarjetas. NOTA 5

OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA. De igual manera esta cuenta se registro los pagos al SRI de las retenciones y del IVA. Tenemos un saldo de \$ 340,36 al finalizar el periodo contable al 31 de diciembre este valor se lo cancelara en enero del año 2013. NOTA 6

CAPITAL: La compañía de taxis ejecutivos 21 de Abril S. A. tiene un capital suscrito por un valor de \$ 1000,00 dólares de los cuales están repartidos en acciones del 4 % cada accionista dando un valor de 40,00 dólares. NOTA 7

APORTE DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES. Los accionistas de la compañía 21 de abril S. A. decidieron aportar un capital más que corresponde por un valor de \$ 4064.49 NOTA 8

Dentro del ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIOS.- cuenta de ingreso de mensualidades, intereses, y varios estos ingresos son las cutas establecidas por cada uno de los accionistas para cubrir con respectivos gastos que se presenten durante un periodo

que corresponde del 1 de enero al 31 de diciembre el año 201 ingreso anuales de \$ 42812,00 NOTA 9

GASTOS.- Estos gastos se encuentran debidamente justificados con sus respectivas facturas:

GASTOS ADMINISTRATIVOS.- Corresponden a la naturaleza y función económica de la compañía es decir pagos a los empleados, aporte al seguro, gastos de gestión.

GASTOS DE VENTA Y FINANCIEROS.- pagos realizados por publicidad y comisiones por los bancos. Tanto gastos administrativos, de venta y financieros nos dan un total anual de \$ 42644.82 NOTA 10

Tanto ingresos menos egresos obtenemos una **UTILIDAD** del ejercicio económico para el periodo terminado al 31 de diciembre del 2012 de \$ 167.18. La cual será distribuida respectivamente.

Para mayor veracidad de la información se analiza con los índices financieros:

CAPITAL DE TRABAJO.-

CT= AC - PC

CT= 4578.15 – 427.89

CT= 4150.26

Es el dinero disponible con que cuenta la compañía una vez pagado las deudas a corto plazo, y lo puede disponer para adecuar sus instalaciones y poder pagar todos los gastos que se presenten en periodo futuro.

INDICE DE LIQUIDEZ A CORTO PLAZO.-

IS= $\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$

IS= $\frac{4578.15}{427.89}$

IS= 10.70

La compañía cuenta con 10.70 dólares para cubrir un dólar de deuda que pudiera tener. Esto significa que su liquidez es disponible al momento que se presente cualquier inconveniente.

INDICE DE TESORERIA O LIQUIDEZ PURA.-

IT= $\frac{\text{EFECTIVO} + \text{EQUIVALENTES DE EFECTIVO (activos)}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$

IT= $\frac{3158.23 + 1241.90}{427.89}$

IT= 10.28

Este índice nos muestra que cuenta con 10.28 % de efectivo, es decir que una vez pagando los pasivos aun dispone de efectivo para otras eventualidades.

INDICE DE APALANCAMIENTO A CORTO PLAZO.-

$$IA (cp) = \frac{PASIVO CORRIENTE}{ACTIVOS TOTALES}$$

$$IA (cp) = \frac{427.89}{5820.05}$$

$$IA (cp) = 0.073$$

Al finalizar el periodo 2012 la compañía no se encuentra con deuda de instituciones financieras, solamente con los aportes que cada socio.

INDICE DE APALANCAMIENTO TOTAL -

$$IAT = \frac{PASIVOS TOTALES}{ACTIVOS TOTALES}$$

$$IAT = \frac{427.89}{5820.05}$$

$$IAT = 0.073$$

Este índice nos muestra que un 0.073 % de todo el activo es de terceras personas; se puede manifestar que su situación es muy satisfactoria en cuanto a sus obligaciones, si las puede cubrir cuando los socios lo dispongan.

INDICE DE FINANCIAMIENTO PROPIO.

$$IFP = \frac{PATRIMONIO TOTAL}{ACTIVOS TOTALES}$$

$$IFP = \frac{5392.16}{5820.05}$$

$$IFP = 0.93$$

El 0.93 % del patrimonio es de los socios por lo que cuenta con aportaciones propias y no está financiado por terceras personas.

ANTIGÜEDAD DE CUENTAS POR COBRAR

$$RV = \frac{360 \text{ DIAS}}{\text{ROTACION DE CUENTAS A COBRAR}}$$

$$RV = \underline{360}$$

954.92

$$RV = 0.38$$

Este índice nos indica que cada 38 días se cobrar las mensualidades Cabe indicar que hay socios que no han cancelado las mensualidades a tiempo por lo que se hace un poco difícil de cubrir con los gastos administrativos. Es por esta razón que la cuenta del Banco de Guayaquil se encuentra con un saldo inferior al que debería registrarse.

RENTABILIDAD SOBRE INVERSION (TOTAL DE ACTIVOS)

$$ROT\ INV. = \frac{INGRESOS}{ACTIVOS\ TOTALES}$$

$$ROT\ INV = \frac{42812.00}{5820.05}$$

$$ROT\ INV = 7.36$$

Este índice muestra que solo se realizó un 7.36 % de inversión de los activos durante el periodo del año 2012.

$$UTILIDA\ NETA = INGRESOS - EGRESO$$

$$UTILIDA\ NETA = 42812.00 - 42644.82$$

$$UTILIDA\ NETA = 167.18$$

Para este periodo terminado al 31 de diciembre del 2012 se obtuvo utilidades por un valor de \$. 167.18

RENTABILIDAD SOBRE VENTAS:

$$RV = \frac{UTILIDAD\ NETA}{VENTAS}$$

$$RV = \frac{167.18}{42812.00}$$

$$RV = 0$$

La compañía de taxis ejecutivos 21 de abril obtiene esta utilidad solamente por las aportaciones de los accionistas

RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO

$$RP = \frac{UTILIDAD\ NETA}{PATRIMONIO}$$

$$RP = \frac{167.18}{5392.16}$$

$$RP = 0.031$$

Este índice nos muestra que los socios están ganando un 0.031 % de utilidad por valor que han invertido de patrimonio.

RENTABILIDAD POR ACCION

$$RA = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{NUMERO DE ACCIONISTAS}}$$

$$RA = \frac{167.18}{25}$$

$$RA = 6.69$$

Este índice nos indica que los socios obtienen una ganancia de 6.69 dólares al término del año 2012.

RENTABILIDAD SOBRE LA INVERSION (TOTAL ACTIVOS)

$$RI = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{ACTIVOS TOTALES}}$$

$$RI = \frac{167.18}{5820.05}$$

$$RI = 0.029$$

La utilidad que ha generado no es satisfactoria por cuanto recién se está comenzando y no hay muchos fondos disponibles para que genere ingresos; solamente se cuenta con las aportaciones de los accionistas que son de \$ 120,00 dólares mensuales.

CONCLUSIONES:

- La Compañía de taxis ejecutivos 21 de Abril S.A. recién está iniciando sus operaciones. Por lo general se pretende que para futuros años se logre todos los objetivos y metas planteadas.


LICDA. YOLANDA OBANDO
CONTADORA
LIC: 32928