

COMPAÑÍA DE TAXIS EJECUTIVOS 21 DE ABRIL S. A.
ANÁLISIS FINANCIERO
PARA EL PERÍODO QUE TERMINA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

Señor Washington Rodríguez Presidente de la Compañía de Taxis Ejecutivos 21 de Abril S. A. se presenta el informe económico correspondiente de ENERO – DICIEMBRE 2016, determinando las principales cuentas:

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO.- se ha obtenido un saldo en libros al 31 de Diciembre del 2016 un valor \$ 12026,09; este valor se lo ha obtenido porque se incrementó la cuenta de ahorros en la COOPERATIVA PABLO MUÑOZ VEGA, los fondos que irán en esta cuenta son los de seguro de accidentes. **NOTA 1.**

TERRENO: La compañía realizó la adquisición de dos lotes de terreno en la localidad de la ciudad por un valor de \$ 47000,00 dólares fondos provenientes de préstamo otorgado por la cooperativa pablo muñoz vega **NOTA 2.**

ACTIVOS NO CORRIENTE.- Se encuentran registrada las cuentas de MUEBLES Y ENCERES, EQUIPO DE COMPUTACION, determinamos un valor total de activos \$ 3760,91. En cuanto a la depreciación se la realiza de acuerdo al método de línea recta y la depreciación equivale a un valor de \$ 241,33 **NOTA 3.**

ACTIVOS INTANGIBLES.- Este activo se refiere a la frecuencia que se adquirió para poder comunicarse por medio de las radio y así poder servir mejor a los usuarios. Por un valor de \$ 5600,00 **NOTA 4.**

IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR.- Este valor es una cuenta que tenemos que cancelar al SRI por un total de \$ 88.03 que se lo cancelara en año 2017 **NOTA 5.**

PRESTAMO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS.- se procedió a la adquisición de un crédito en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PABLO MUÑOZ VEGA por un monto de 53000,00 dólares, con este valor se compró el lote de terreno; cada mes una cuota de 1014,98; hasta el 31 de diciembre tenemos un saldo de 52833,11. **NOTA 6.**

OLBIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA.- Esta cuenta se la cancela en enero del 2017 por concepto de retenciones e IVA que se han realizado a las facturas de compras **NOTA 7.**

CAPITAL SUSCRITO.- tenemos un saldo al finalizar en periodo 31 de diciembre del 2016 por \$ 5000,00; **NOTA 8.**

INGESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS.- Ingresamos mensualidades ascienden a un valor de \$ 42064,46; con los cuales cubrimos todos los gastos administrativos que tiene la compañía. **NOTA 9.**

GASTOS.- se realizaron los gastos respectivos de acuerdo a los documentos facturas, notas de venta legalmente autorizados, etc. Que constan en los archivos de la institución dando un total de \$ 40319,66; podemos decir que se han disminuido los gastos al transcurso de los años por lo que simplemente se gasta lo más necesario para el beneficio de la institución. **NOTA 10**

UTILIDA DEL EJERCICIO.- De acuerdo a la regla ingresos menos gastos nos dan la utilidad del ejercicio al 31 de Diciembre del 2016 de \$ 1744,80 **NOTA 11**

Con el análisis financiero podremos observar el crecimiento o disminución de las respectivas cuentas que conforman el Balance general del año 2016. Para mayor veracidad de la información se analiza con los índices financieros:

CAPITAL DE TRABAJO.-

$$CT = AC - PC$$

$$CT = 12026,09 - 58006,42$$

$$CT = - 45980,33$$

Este valor nos refleja que la compañía mantiene una deuda por el otorgamiento del préstamo concedido a la cooperativa.

INDICE DE LIQUIDEZ A CORTO PLAZO.-

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

$$IS = \frac{12026,09}{58006,42}$$

$$IS = 0,21$$

La compañía cuenta con 0,21 dólares para cubrir un dólar de deuda que pudiera tener. Esto significa que su liquidez es muy baja por cuanto tiene que pagar las letras del préstamo.

INDICE DE TESORERIA O LIQUIDEZ PURA.-

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

$$IT = \frac{12026,09 + 55193,36}{58006,42}$$

$$IT = 1,16$$

Este índice nos muestra la liquidez pura con la que cuenta la compañía de TAXIS EJECUTIVOS 21 DE ABRIL. para atender sus obligaciones ordinarias de una forma inmediata. Por lo que contamos con 1,16 % del efectivo para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

INDICE DE APALANCAMIENTO A CORTO PLAZO.-

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

$$IA (cp) = \frac{12026,09}{67219,45}$$

$$IA (cp) = 0,17$$

Dicha compañía si se encuentra con deuda a corto plazo por lo que tiene que cancelar para el próximo periodo, es decir que solamente tiene 17 % de su capital le pertenece.

INDICE DE APALANCAMIENTO TOTAL.-

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

$$\text{IAT} = \frac{58006,42}{67219,45}$$

$$\text{IAT} = 0,86$$

Este índice nos muestra que un 0.86 % de todo el activo no es de terceras personas; esto quiere decir que el 0,14 le pertenece a los terceros por lo que la compañía si se encuentra con deudas. Es decir tiene un préstamo en la cooperativa pablo muñoz vega

INDICE DE FINANCIAMIENTO PROPIO.

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

$$\text{IFP} = \frac{9213,03}{67219,45}$$

$$\text{IFP} = 0,14 \%$$

El 14 % del patrimonio no es de los accionistas por lo que cuenta con una deuda que cancelar que es de 528334,11 dólares, por el préstamo a largo plazo es de 5 años

ANTIGÜEDAD DE CUENTAS POR COBRAR

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

$$\text{RV} = \frac{360}{0,00}$$

$$\text{RV} = 0.00$$

Este índice nos indica que la compañía ha logrado cobrar todas las mensualidades y cuentas que estaban adeudando los accionistas y se espera que para los siguientes periodos sea igual que este año 2016.

RENTABILIDAD SOBRE INVERSION (TOTAL DE ACTIVOS)

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

$$\text{ROT INV} = \frac{42064,46}{67219,45}$$

$$\text{ROT INV} = 0,63$$

Este índice muestra que solo se realizó un 0,63 % de inversión de los activos durante el periodo del año 2016

UTILIDA NETA = INGRESOS – EGRESO

UTILIDA NETA = 42064,46 – 40319,66

UTILIDA NETA = 1744,80

En el año 2016 genero utilidades de solamente \$ 1744,80 la cual se la distribuye directamente de la siguiente manera:

UTILIDAD DEL EJERCICIO	1744,80
15 % EMPLEADOS	<u>261,72</u>
UTILIDAD ANTES DE IMP	1483,08
22% IMPUESTO A LA RENTA	326,28
UTILIDA NETA	1156,80
10% RESERVA LEGAL	115,68
UTILIDAD DISPONIBLE	1041,12

RENTABILIDAD SOBRE VENTAS

$RV = \frac{\text{UTILIDA NETA}}{\text{VENTAS}}$

$RV = \frac{1041,12}{42064,46}$

RV= 0,002

La compañía obtiene esta utilidad por las aportaciones de los accionistas.

RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO

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

$RP = \frac{1041,12}{9213,03}$

RP= 0,11

Este índice nos muestra que los socios están ganando un 0,11 % utilidad por valor que han invertido de patrimonio.

RENTABILIDAD POR ACCIONES

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

$RA = \frac{1041,12}{23}$

RA = 45,27

Cabe indicar que se incrementaron dos nuevos accionistas por lo tanto la utilidad se la dividirá para 23 accionistas. Una vez realizada la distribución respectiva los socios obtienen una ganancia de 45,27 dólares cada uno al término de año 2016, pero esta utilidad no será repartida ya se aumentara al capital para cualquier imprevisto.

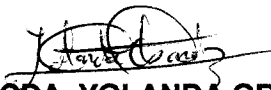
RENTABILIDAD SOBRE LA INVERSION (TOTAL ACTIVOS)

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

$$RI = \frac{1041,12}{67219,45}$$

$$RI = 0,02$$

Se informa que la compañía ingresa mensualmente \$ 152,41 dólares por cada accionista, con estos dineros se logra cubrir los gastos administrativos durante el periodo del año 2016.


LICDA. YOLANDA OBANDO
CONTADORA
LIC: 32928

