

**TRANSPORTE DE CARGA NACIONAL E INTERNACIONAL
NUVESVERDES S. A.
ANALISIS FINANCIERO
PARA EL PERIODO QUE TERMINA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

Señor Presidente de TRANSPORTE DE CARGA NACIONAL E INTERNACIONAL NUVESVERDES S. A. se presenta el informe económico correspondiente de ENERO – DICIEMBRE 2019 determinando las principales cuentas:

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO.- se ha obtenido un saldo en libros al 31 de Diciembre del 2019 un valor \$ 17183,72 fondos que se encuentran depositados en la cuenta corriente del Banco pichincha de la empresa. **NOTA 1.**

ACTIVOS NO CORRIENTE.- Se encuentra registrada la cuenta de VEHICULOS por un valor de \$ 116544,00. Dichos vehículos pertenecen a la empresa de NUVESVERDES **NOTA 2.**

CEDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA I. R.- Este valor es una cuenta que tenemos un saldo a favor por un total de \$ 2304,27 que son de las retenciones por los servicios realizados. **NOTA 3.**

CUENTAS POR PAGAR.- hasta el 31 de diciembre tenemos un saldo de 2837,60 que son de la cuenta participación de utilidades. **NOTA 4.**

OLBIGACIONES CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA.- Esta cuenta se la cancela en enero del 2020 por concepto de retenciones de IVA que se han realizado a las facturas de compras por un valor de \$ 15,40 **NOTA 5.**

CAPITAL SUSCRITO.- tenemos un saldo al finalizar en periodo 31 de diciembre del 2019 por \$ 800,00; **NOTA 6.**

INGESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS.- Ingresamos por servicios de transporte ascienden a un valor de \$ 179803,96; con los cuales cubrimos todos los gastos administrativos y pago de transporte de los servicios a las distintas ciudades **NOTA 7.**

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 \$ 168981,59 **NOTA 8.**

UTILIDA DEL EJERCICIO.- De acuerdo a la regla ingresos menos gastos nos dan la utilidad del ejercicio al 31 de Diciembre del 2019 de \$ 10822,37 **NOTA 9.**

Con el análisis financiero podremos observar el crecimiento o disminución de las respectivas cuentas que conforman el Balance general del año 2019. Para mayor veracidad de la información se analiza con los índices financieros:

CAPITAL DE TRABAJO.-

CT= AC – PC
CT=17183,72 – 2853.00
CT= CT= 14330,72

Este valor nos refleja que la empresa cuenta con efectivo suficiente para cubrir con las deudas a corto plazo.

INDICE DE LIQUIDEZ A CORTO PLAZO.-

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

$$IS = \frac{17183,72}{2853,00}$$

$$IS = 6,02$$

La compañía cuenta con 6,02 dólares para cubrir un dólar de deuda que pudiera tener. Esto significa que su liquidez es buena.

INDICE DE TESORERIA O LIQUIDEZ PURA.-

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

$$IT = \frac{17183,72 + 116544,00}{2853,00}$$

$$IT = 46,84$$

Este índice nos muestra la liquidez pura con la que cuenta la EMPRESA DE TRANSPORTE DE CARGA NACIONAL E INTERNACIONAL NUVESVERDES S.A. Para atender sus obligaciones ordinarias de una forma inmediata. Por lo que contamos con 46,84 % del efectivo para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

INDICE DE APALANCAMIENTO A CORTO PLAZO.-

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

$$IA (cp) = \frac{2853,00}{133727,72}$$

$$IA (cp) = 0,02$$

Dicha EMPRESA no cuenta con deudas grandes solamente tiene cuentas por pagar a corto plazo y es muy pequeña su deuda.

INDICE DE APALANCAMIENTO TOTAL.-

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

$$IAT = \frac{2853,00}{133727,72}$$

$$IAT = 0,02$$

Este índice nos muestra que un 0.02 % de todo el activo es de terceras personas; esto quiere decir que el 0,98 % le pertenece a la empresa.

INDICE DE FINANCIAMIENTO PROPIO.

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

$$\text{IFP} = \frac{118956,96}{133727,72}$$

$$\text{IFP} = 0,89 \%$$

El 89 % del patrimonio es de los accionistas ya que cada uno de ellos aportaron para la compra de los vehículos que servirán en beneficio de la institución.

ANTIGÜEDAD DE CUENTAS POR COBRAR

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

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

$$\text{RV} = 0$$

Este índice nos indica que la empresa no tiene cuentas por cobrar.

RENTABILIDAD SOBRE INVERSION (TOTAL DE ACTIVOS)

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

$$\text{ROT INV} = \frac{179803,96}{133727,72}$$

$$\text{ROT INV} = 1,34$$

Este índice muestra que solo se realizó un 1,34 % de inversión de los activos durante el periodo del año 2019

UTILIDA NETA = INGRESOS – EGRESO

$$\text{UTILIDA NETA} = 179803,96 - 168981,59$$

$$\text{UTILIDA NETA} = 10822,37$$

En el año 2019 genero utilidades de \$ 10822,37 la cual se la distribuye directamente de la siguiente manera:

UTILIDAD DEL EJERCICIO	10822,37
15 % EMPLEADOS	1623,36
UTILIDAD ANTES DE IMP	9199,01
25% IMPUESTO A LA RENTA	2299,75
UTILIDA NETA	6899,26
0% RESERVA LEGAL	689,93
UTILIDAD DISPONIBLE	6209,33

RENTABILIDAD SOBRE VENTAS

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

$$RV = \frac{6899,26}{179803,96}$$

$$RV = 0,04$$

La empresa obtiene esta utilidad por los servicios que presta de transporte de carga.

RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO

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

$$RP = \frac{6899,26}{118956,96}$$

$$RP = 0,06$$

Este índice nos muestra que los socios están ganando un 0,06 % utilidad por valor que han invertido de patrimonio.

RENTABILIDAD POR ACCIONES

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

$$RA = \frac{6209,33}{5}$$

$$RA = 1241,87$$

Una vez realizada la distribución respectiva los socios obtienen una ganancia de 1241,87 dólares cada uno al término del año 2019, pero esta utilidad no será repartida ya que se aumentara al capital para cualquier imprevisto.

RENTABILIDAD SOBRE LA INVERSIÓN (TOTAL ACTIVOS)

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

$$RI = \frac{6899,26}{133727,72}$$

$$RI = 0,05$$

Los activos que mantiene la empresa de NUVESVERDES, no se los ha logrado invertir en su totalidad.



Lic. Yolanda Obando
R.U.C. 0401315997001
C.P.A. 32928