

# Estados Financieros Q3 2023

Grupo Altamira S.A. - Documento Confidencial

## Balance General al 30 de Septiembre de 2023

### ACTIVOS

#### Activos Corrientes:

Efectivo y equivalentes: \$1,200,000

Cuentas por cobrar: \$980,000

Inventarios: \$340,000

Gastos prepagados: \$85,000

Total Activos Corrientes: \$2,605,000

#### Activos No Corrientes:

Propiedad, planta y equipo (neto): \$3,800,000

Activos intangibles (software): \$1,200,000

Inversiones a largo plazo: \$350,000

Otros activos: \$145,000

Total Activos No Corrientes: \$5,495,000

TOTAL ACTIVOS: \$8,100,000

### PASIVOS

#### Pasivos Corrientes:

Cuentas por pagar: \$620,000

Deuda a corto plazo: \$450,000

Obligaciones laborales: \$280,000

Impuestos por pagar: \$190,000

Total Pasivos Corrientes: \$1,540,000

#### Pasivos No Corrientes:

Deuda a largo plazo: \$1,200,000

Provisiones: \$310,000

Otros pasivos: \$150,000

Total Pasivos No Corrientes: \$1,660,000

TOTAL PASIVOS: \$3,200,000

### PATRIMONIO

Capital social: \$2,000,000

Reservas: \$800,000

Utilidades retenidas: \$1,580,000

Utilidad del periodo: \$520,000

Total Patrimonio: \$4,900,000

TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO: \$8,100,000

## Estado de Resultados Q3 2023 (Julio - Septiembre)

Ingresos por ventas: \$1,100,000

Costo de ventas: (\$650,000)

Utilidad Bruta: \$450,000

Gastos de operacion:

Gastos de administracion: (\$120,000)

Gastos de ventas: (\$95,000)

Depreciacion y amortizacion: (\$30,000)

Total gastos operativos: (\$245,000)

Utilidad Operativa: \$205,000

Otros ingresos (gastos):

Ingresos financieros: \$8,000

Gastos financieros: (\$22,000)

Otros: (\$11,000)

Utilidad antes de impuestos: \$180,000

Impuesto sobre la renta: (\$43,200)

Utilidad Neta Q3: \$136,800

Utilidad Neta Acumulada (Ene-Sep): \$420,000

## Ratios Financieros

Liquidez:

Razon corriente: 1.69 (Activos corrientes / Pasivos corrientes)

Prueba acida: 1.47

Endeudamiento:

Ratio deuda/equity: 0.65 (Total Pasivos / Patrimonio)

Ratio deuda/activos: 0.40

Cobertura de intereses: 9.3x

Rentabilidad:

Margen bruto: 40.9%

Margen operativo: 18.6%

Margen neto: 12.4%

ROE (anualizado): 10.6%

ROA (anualizado): 6.4%

Eficiencia:

Rotacion de cuentas por cobrar: 45 dias

Rotacion de inventarios: 28 dias

Ciclo de conversion de efectivo: 52 dias

## Flujo de Caja Q3 2023

Flujo de Caja Operativo:

Utilidad neta: \$136,800

Depreciacion y amortizacion: \$30,000

Cambios en capital de trabajo: (\$45,000)

Flujo neto operativo: \$121,800

Flujo de Caja de Inversion:

Compra de equipo: (\$85,000)

Desarrollo de software: (\$60,000)

Flujo neto de inversion: (\$145,000)

Flujo de Caja de Financiamiento:

Pago de deuda: (\$50,000)

Flujo neto de financiamiento: (\$50,000)

Variacion neta de efectivo Q3: (\$73,200)

Efectivo al inicio del Q3: \$1,273,200

Efectivo al final del Q3: \$1,200,000

## **Notas a los Estados Financieros**

Nota 1: Las cuentas por cobrar incluyen \$285,000 en facturas vencidas de mas de 30 dias.

Los principales deudores son Clinica Santa Fe (\$4,500 vencida 92 dias), Distribuidora

El Volcan (\$4,500 vencida 62 dias) y Seguros del Istmo (\$3,600 vencida 77 dias).

Nota 2: La deuda a largo plazo corresponde a un prestamo bancario con Banco Nacional de Panama al 7.5% anual, con vencimiento en diciembre 2026. Se realizan pagos trimestrales de \$50,000 mas intereses.

Nota 3: Se registro una provision de \$310,000 para contingencias legales relacionadas con una disputa contractual con un ex-proveedor de servicios de mantenimiento.

Nota 4: Los activos intangibles incluyen \$800,000 en desarrollo del Software ERP v3.0 y \$400,000 en licencias adquiridas.