ANALISIS RAZONADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Vs 31 DE DICIEMBRE DE 2018

1) BALANCE GENERAL

El total de activos aumento en MM$495 2,41% respecto a diciembre de 2018, cuyo detalle es el siguiente:

a) Activos corrientes: Aumento de MM$1.018 8,09%, debido principalmente a una disminución en el efectivo y equivalentes al efectivo por MM$557, al aumento por un mayor stock de contratos de Leasing en cartera por MM$1.907, a la disminución de los deudores comerciales por MM$427, al aumento de los activos clasificados como mantenidos para la venta por MM$64.-

b) Activos no corrientes, Disminución de MM$524 (6,62%), debido principalmente a una disminución en cuentas por cobrar no corrientes por MM$108.-

El total de pasivos aumento en MM$495 2,41% respecto de diciembre de 2018, cuyo detalle es el siguiente:

a) Pasivos corrientes: Aumento de MM$933 6,55%, por un importante aumento en otros pasivos financieros por MM$1.236 y una disminución en los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar de MM$365.-

b) Pasivos no corrientes: Disminución de MM$28 (8,49%), principalmente por una disminución en los otros pasivos no financieros por M$28.-

INDICES

		sep-19	dic-18	Variación sep-19 dic-18
LIQUIDEZ				
Índice de liquidez corriente	Veces	0,90	0,88	0,02
Razón ácida	Veces	0,90	0,88	0,02
ENDEUDAMIENTO				
Razón deuda C.P. / Patrimonio	Veces	2,76	2,41	0,15
Pasivo financiero/ Patrimonio	%	2,76	2,41	0,15
Pasivo corriente/ Pasivo Total	%	98,09%	97,78%	0,00
Pasivo no corriente/ Pasivo Total	%	1,91%	2,22%	(0,14)
OTROS INDICES				
Capital de Trabajo	MM$	(1.589)	(1.674)	(0,05)
Deuda / Activos	Veces	0,74	0,71	0,04
Total de Activos	MM$	20.993	20.498	0,02
Rotación de activos	Veces	1,38	1,11	0,24
Capacidad para generar utilidades	Veces	(0,01)	0,02	(1,50)
Rentabilidad patrimonial	Veces	0,18	0,06	2,00

ANALISIS RAZONADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Vs 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

2) ESTADO DE RESULTADOS

Concreces Leasing S.A., generó M$77.068.- de pérdida al 30 de septiembre de 2019, con una disminución de M$154.435, respecto al 30 de septiembre 2018.

INDICES

		sep-19	sep-18	Variación % sep-19
Ingresos por ventas	MM$	7.237	5.680	0,27
Costos de explotación	MM$	(6.325)	(4.682)	0,35
Gastos de Adm. Y Ventas	MM$	(669)	(905)	(0,26)
Gastos Financieros	MM$	(513)	(380)	0,35
Ganancia (perdida), antes de impuesto	MM$	(50)	86	(1,58)
Resultado del período	MM$	(77)	77	(2,00)

3) FLUJO DE EFECTIVO

La Sociedad, considera como efectivo y efectivo equivalente, el disponible en caja, cuentas corrientes bancarias y depósitos a plazo con vencimientos dentro de los próximos 30 días contados desde la fecha de cierre de los estados financieros.

Se considera como flujo de operación los ingresos y egresos relacionados directamente con el giro; esto es la colocación de contratos de arriendo con promesa de compraventa de bienes inmuebles, la securitización y la venta de cartera a inversionistas.

Las principales variaciones en el flujo de efectivo son:

a) Aumento, con respecto a septiembre de 2018, en el flujo neto de las actividades de la operación, explicado principalmente por una baja en pagos a proveedores.

b) Disminución en el flujo neto de las actividades de financiamiento, explicado principalmente por los importes procedentes de préstamos de corto plazo y los pagos de préstamos empresa relacionada.

INDICES

INDICES		sep-19	sep-18	Variación sep-19 / sep-18
Flujo neto originado por actividades de la Operación	MM$	(505)	(1.655)	0,31
Flujo neto originado por actividades de Financiamiento	MM$	(53)	1.688	0,03
Flujo neto originado por actividades de Inversión	MM$	1	2	-
Flujo Neto Total del Período	MM$	(557)	35	15,91
Saldo final del efectivo y efectivo equivalente	MM$	57	138	0,41