

ANÁLISIS FINANCIERO INTEGRAL DE SESPA UNIVERSAL S.A. E.S.P.

Este se realiza con base en los estados financieros a 31 de diciembre de 2024, enfocado en los indicadores clave para un proceso de selección contractual (evaluación de capacidad financiera):

1. Liquidez

Fórmula: Activo Corriente / Pasivo Corriente

2024: $6.195.571.185 / 2.775.370.526 = 2,23$

Interpretación: La empresa mantiene buena capacidad de pago a corto plazo. Valor $>1,5$ considerado saludable.

2. Margen de Rentabilidad Neta

Fórmula: Utilidad Neta / Ingresos Operacionales $\times 100$

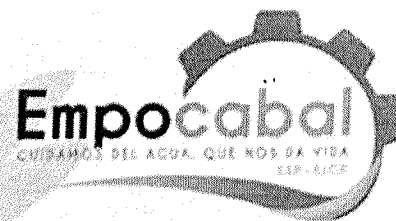
2024: $340.491.668 / 16.820.249.812 = 2,02\%$

Interpretación: Disminuye la rentabilidad neta pese al aumento de ingresos, aunque la empresa sigue siendo rentable.

3. Razón de Endeudamiento

Fórmula: Pasivo Total / Activo Total $\times 100$

2024: $4.944.462.685 / 7.671.834.462 = 64,45\%$



Interpretación: Endeudamiento moderado y dentro de límites aceptables (<70%).

4. Rentabilidad Operativa (EBIT Margen)

Fórmula: Utilidad Operacional / Ingresos Operacionales $\times$ 100

2024: $636.678.535 / 16.820.249.812 = 3,26\%$

Interpretación: Disminución de eficiencia operativa, aunque el margen sigue positivo.

5. Cobertura de Intereses

Fórmula: Utilidad Operacional / Gastos Financieros

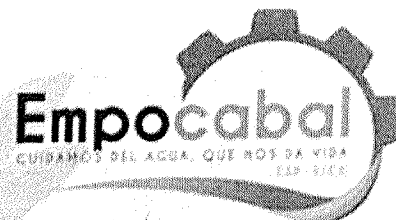
2024: $636.678.535 / 112.845.199 = 5,64$

Interpretación: Cobertura sólida; puede cubrir sus gastos financieros más de 5 veces.

6. Flujo de Caja Operativo

2024: \$176.932.507 (positivo)

Interpretación: Genera efectivo suficiente para cubrir operaciones y obligaciones.



Resumen de Indicadores Financieros

<u>Indicador</u>	<u>Resultado 2024</u>	<u>Evaluación</u>
Liquidez Corriente	2,23	Buena
Endeudamiento Total	64,45%	Moderado
Margen Neto	2,02%	Positivo
Rentabilidad Operativa (EBIT)	3,79%	Aceptable
Cobertura de Intereses	5,94	Sólida
Flujo de Caja Operativo	\$176.932.507	Positivo

<u>Indicador Evaluado</u>	<u>Resultado 2024</u>	<u>Condición de Cumplimiento</u>
<u>Liquidez (≥ 1.5)</u>	<u>2,23</u>	☒ <u>Cumple</u>
<u>Rentabilidad Neta ($\geq 2 \%$)</u>	<u>2,02 %</u>	☒ <u>Cumple</u>
<u>Endeudamiento ($\leq 70 \%$)</u>	<u>64,45 %</u>	☒ <u>Cumple</u>
<u>Rentabilidad Operativa ($\geq 3 \%$)</u>	<u>3,79 %</u>	☒ <u>Cumple</u>
<u>Cobertura de Intereses (≥ 3)</u>	<u>5,94</u>	☒ <u>Cumple</u>
<u>Flujo de Caja Operativo (+)</u>	<u>+\$176.932.507</u>	☒ <u>Cumple</u>

Conclusión General y Recomendación Contractual

SESPA UNIVERSAL S.A. E.S.P. demuestra solidez financiera, con adecuada liquidez, endeudamiento controlado y flujo de caja operativo positivo.


JUAN-DAVID CARMONA-DÍAZ
 Director financiero

Revisó: Leonardo Fabio Castaño Gómez - Contratista
 Proyecto: Santiago Ramirez Vallejo – Contratista

Carrera 15 No. 12-11 Santa Rosa de Cabal ☐
 PBX: (606) 351 5290 / Daños Celular: 310 201 5909 ☐
 info@empocabal.com.co / www.empocabal.com.co ☐
 Nit. 800.050.603-7 / NUIR 1-66682000-1 ☐

