| | | | |
|---|---|---|---|
| CREMIL | CAJA DE RETIRO DE LAS FUERZAS MILITARES<br>GESTION DE ACTIVOS Y NUEVOS NEGOCIOS<br>GRUPO DE RESTAURACION Y CONSERVACION<br>ANALISIS FINANCIERO | CODIGO | F-GAN-RC-11 |
| | | VERSION | 2 |
| | | FECHA | 13/02/2026 |

## ANÁLISIS FINANCIERO

**NOMBRE TERCERO:** ASOCIACION NACIONAL DE USUARIOS DEL SISTEMA DE LA SALUD DE LAS FUERZAS MILITARES Y DE LA POLICIA NACIONAL
**C.C. / NIT:** 830,041,642 -5

**ESTADOS FINANCIEROS A:** 31-dic-25

### RAZONES DE LIQUIDEZ

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **RAZÓN CORRIENTE:** | 29,734,721 / 2,412,928 | | ACT CTE / PAS CTE | = | **12.3** |
| **CAPITAL DE TRABAJO:** | 29,734,721 | - | 2,412,928 | = | **27,321,793** |
| | **ACTIVO CORRIENTE** | - | **PASIVO CORRIENTE** | | |
| **PRUEBA ÁCIDA:** | 29,734,721 / 2,412,928 | | ACT CTE - INVENTARIO / PAS CTE | = | **12.3** |

### RAZONES DE RENTABILIDAD

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **MARGEN DE UTILIDAD BRUTA** | 25,307,624 / 254,608,200 | | UTILIDAD NETA / VENTAS | = | **9.9%** |

### RAZONES DE ESTRUCTURA DE CAPITAL Y SOLVENCIA

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO** | 2,412,928 / 29,734,721 | | PAS CORRIENTE / ACT CORRIENTE | = | **8.1%** |

Lo anterior significa que : **ASOCIACION NACIONAL DE USUARIOS DEL SISTEMA DE LA SALU** de acuerdo a los estados financieros observados, posee una **LIQUIDEZ BAJA** ya que por cada peso que debe a corto plazo tiene que pagar **12.3**

El Capital de Trabajo es de **$ 27,321,793** lo que quiere decir que tiene ese valor disponible para trabajar.

Al descontar los inventarios del total del activo corriente tiene una relación de **12.3** , que significa que tiene **$ 12.3** pesos por cada peso que debe a corto plazo.

El ejercicio al 31-dic-25 , presento una UTILIDAD DEL PERIODO por valor de **$ 25,307,624**
sobre unas ventas de **$ 254,608,200** lo que indica una rentabilidad del **9.9%**

La razón de endeudamiento indica que del total de los activos corrientes se debe el **8.1%**
lo que indica que su **NIVEL DE ENDEUDAMIENTO EN EL CORTO PLAZO** es **BAJO**

Las razones financieras que presenta el tercero son aceptables por lo cual se determina que **ES VIABLE** Financieramente

Atentamente,

PD: Gustavo Rojas Andrade
Coordinacion Grupo de Restauracion y Conservacion

Proyectó: PD. Fredys Moron Benitez