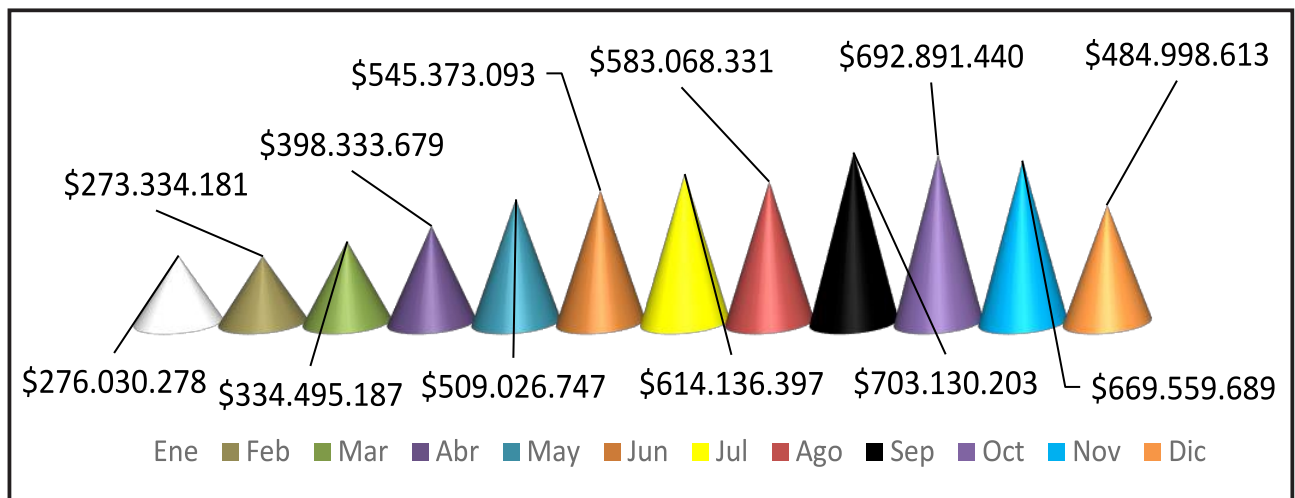


11.3 ANÁLISIS FINANCIERO

Turbaco, 24 de febrero de 2026

Señores:
Asamblea General de Asociados Cootranstur
 Ciudad

DISPONIBLE



Se aprecia una disminución del disponible a diciembre del 2025 que termina en \$484.998.613 a comparación del mes anterior originado de las inversiones en la propiedad planta y equipo que comienza a realizar en esta fecha la empresa como también las diferentes actividades que se desarrollan anualmente en esta época de final de año.

El 20 de agosto del año en estudio la cooperativa adquiere dos Busetas al señor Antonio Arrellano que son SMH703 y SLE714.

Antes



Después



Adicionalmente comenzamos en este año la construcción de una pista y un cuarto de máquina para un lavadero de vehículo en las instalaciones.





FONDO DE REPOSICIÓN

El saldo a diciembre de 2025 es de \$519.957.179,63 este valor incluye los aportes mensuales más los intereses abonados por el banco Davivienda, hay que resaltar que la empresa ha cumplido con la fecha oportuna para consignar estos recursos obligatorios y reportar al ministerio sobre estos en los tiempos establecidos. En comparación al año 2024 el fondo ha presentado un incremento del 35,25%.

	2025	2024
FONDO DE REPOSICIÓN AUTOMOTOR	487.708.043,42	352.637.509,42
RENDIMIENTOS FONDO REPOSICIÓN	50.975.822,39	50.526.609,43
COMISIÓN FIDUCIA POR MANEJO FONDO	(18.726.686,18)	(18.726.686,18)
TOTAL FONDO NETO REPOSICIÓN	\$519.957.179,63	\$384.437.432,67

SITUACIÓN FINANCIERA

Los resultados de **Cootranstur** durante los últimos años han sido muy favorables pues se generaron excedentes importantes, como se demuestra en el siguiente cuadro comparativo que han contribuido a ir mejorando la situación financiera de la empresa.

2019

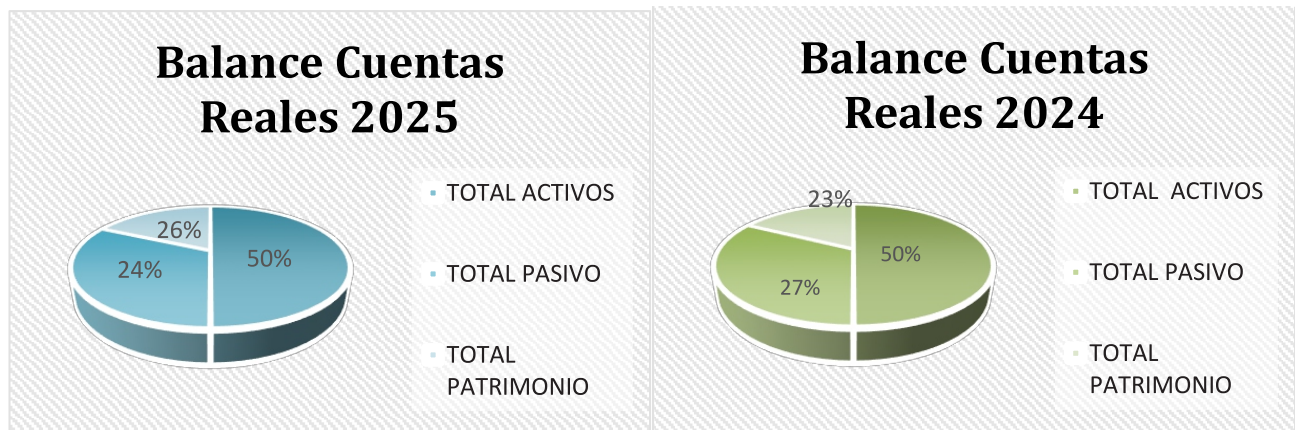
2025	2024	2023	2022	2021	2020	
\$130.673.161	\$75.000.125	\$33.859.256	\$37.983.932	\$37.766.726	\$35.913.251	\$68.444.819

A diciembre 31 de 2025 no se tiene obligaciones financieras.

La cooperativa viene cumpliendo puntualmente con sus obligaciones con proveedores, impuestos nacionales y locales, obligaciones laborales, aportes a la seguridad social y parafiscal.

	2025	2024
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$1.251.053.569	\$1,083,392,160
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$323,219,597	\$363,007,057
Indicador de Liquidez	\$3.87	\$2.98

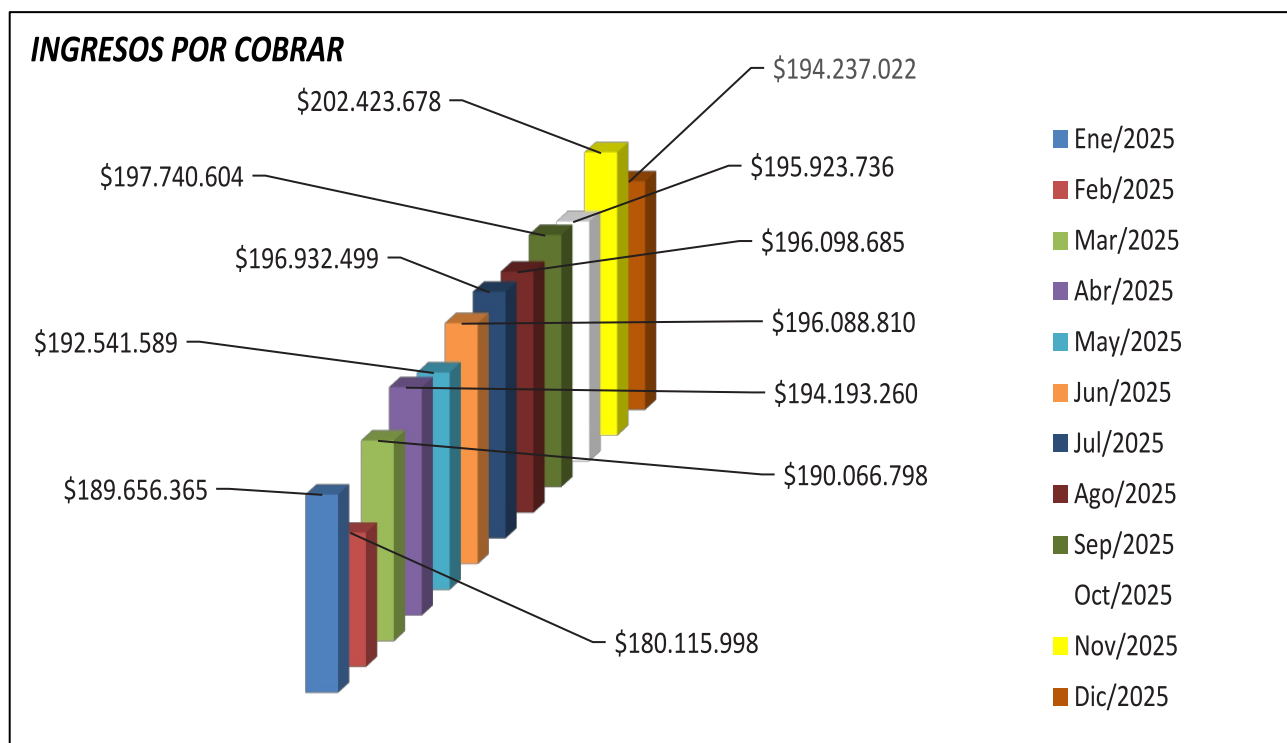
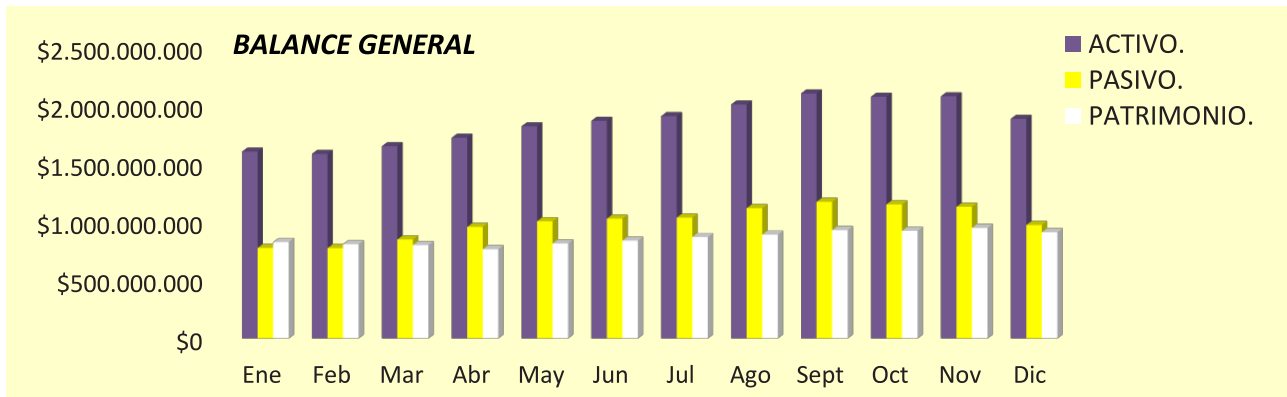
Con base a esta tabla podemos resaltar que el buen comportamiento de la empresa al soportarlo con algunos de los indicadores financieros como el de liquidez el cual pone de manifiesto la capacidad de la empresa para hacer frente al pago de sus deudas que vencen a corto plazo, el cual es el resultado de dividir los activos corrientes sobre los pasivos corrientes. La interpretación de estos resultados nos dice que por cada \$1 de pasivo corriente, la empresa cuenta con \$3,87 y \$2,98 de respaldo en el activo corriente, para los años 2025 y 2024 respectivamente.



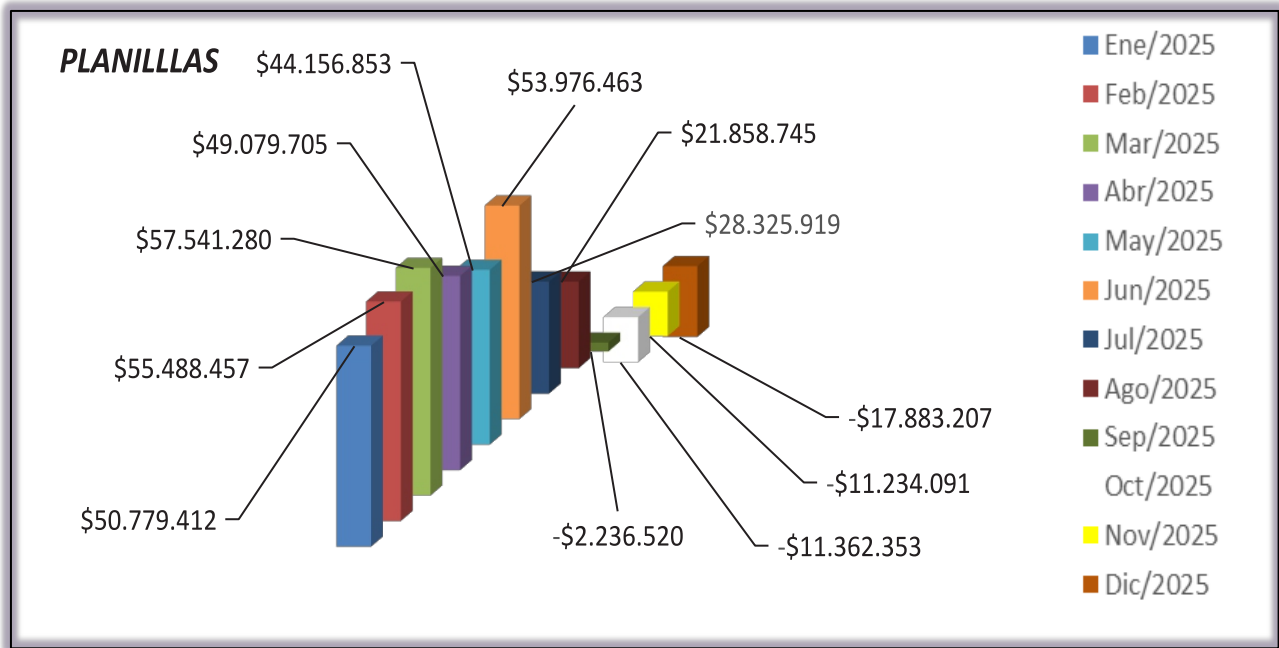
	2025	2024	
TOTAL ACTIVO	\$ 1.881.449.509	\$ 1.580.246.905	19,06%
TOTAL PASIVO	\$ 971.707.376	\$ 771.062.364	26.02%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 909.742.133	\$ 809.184.541	12.43%

El cuadro anterior muestra un incremento del 19.06% en los activos a comparación del año anterior y un aumento de la deuda en general de la empresa que son los pasivos en 26.02% todo lo anterior originando un incremento del patrimonio de la cooperativa del 12.43% en el año 2025 en comparación del año anterior.

Aunque en años anteriores podemos apreciar variaciones mucho mejores tenemos que resaltar el esfuerzo que ha realizado la cooperativa para mantenerse y cumplir con todas las obligaciones como las laborales y proveedores siendo las primeras las más apremiantes por todas las implicaciones que traen el incumpliendo de estas, pero con las estrategias implementadas y con la colaboración de todos pudimos cerrar el 2025 cumpliendo a cabalidad cada una de las obligaciones de este tipo.

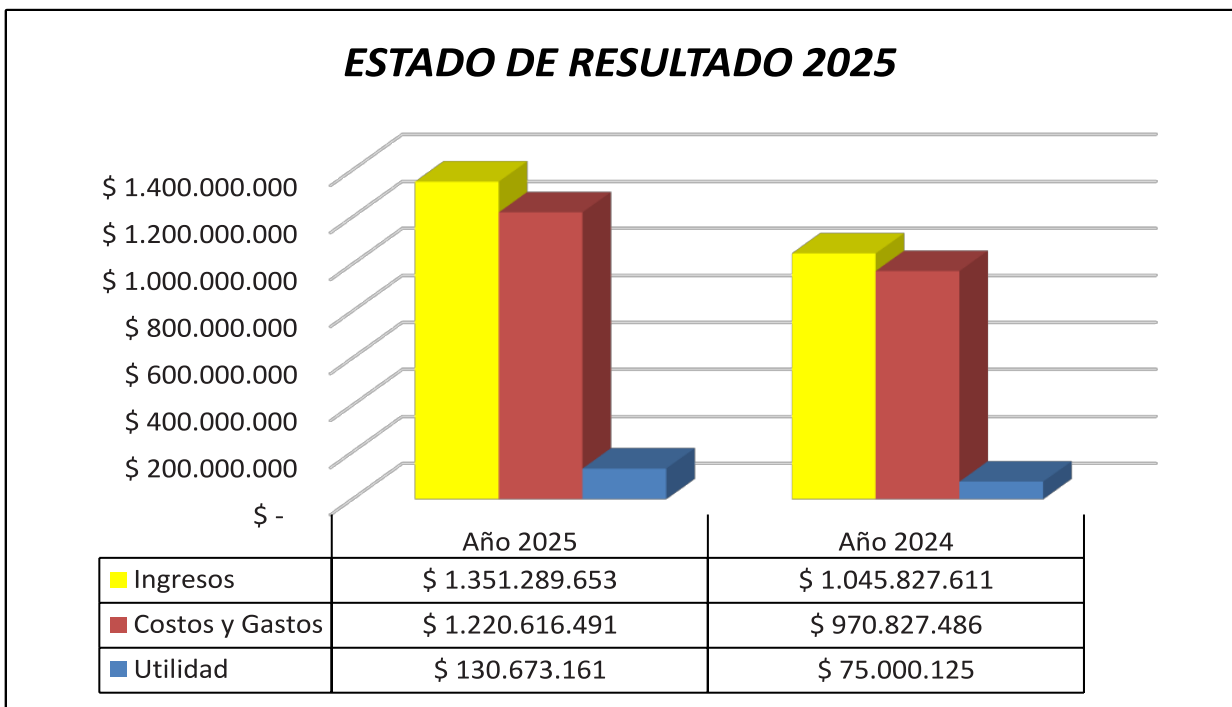


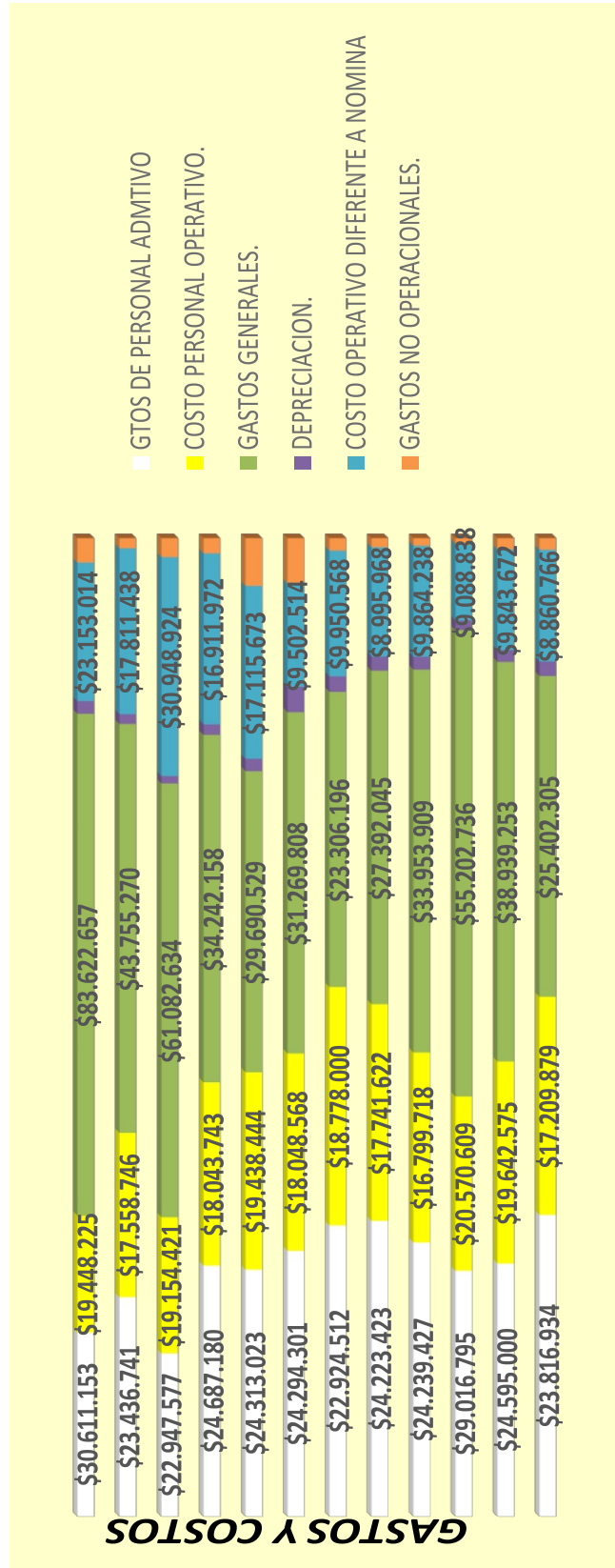
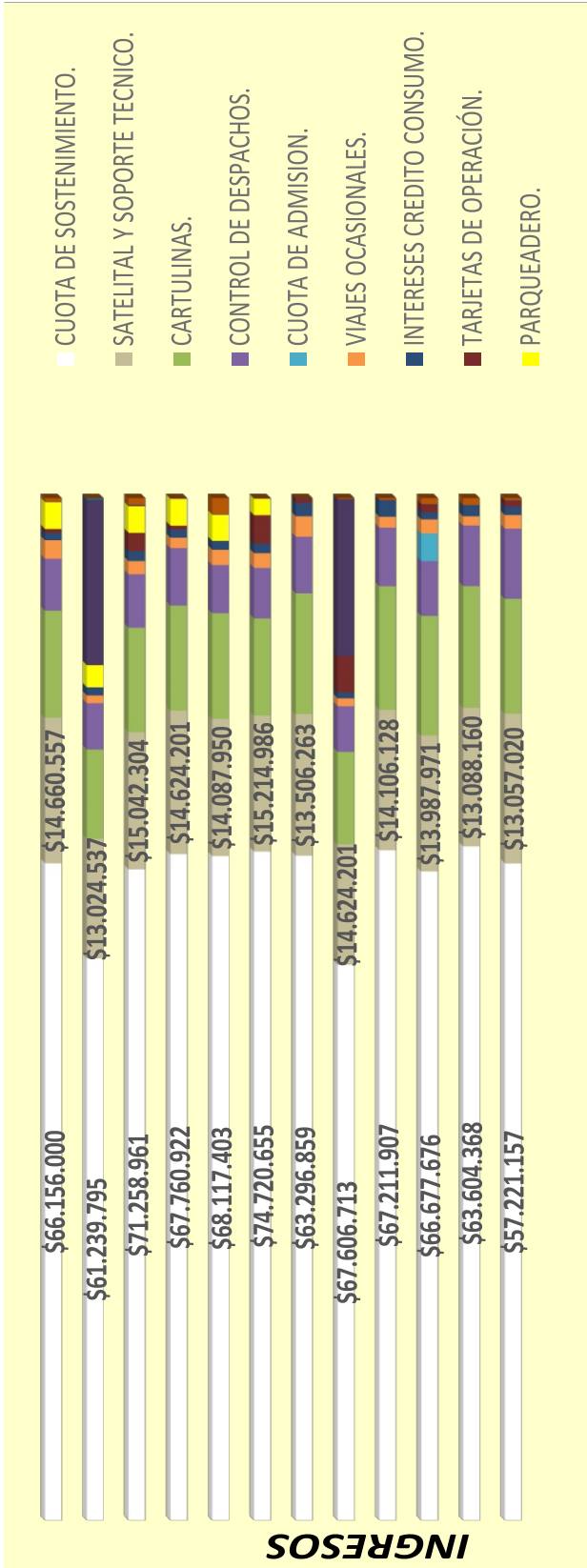
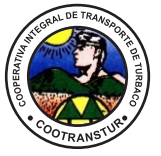
En el Grafico anterior podemos observar que a 31 de diciembre del año en estudio las cuentas por cobrar cerraron con un valor de \$194.237.022.



Podemos apreciar que las planillas por cobrar termino el año 2025 con una cifra de \$17.883.207.

En el Estado de pérdida y ganancia podemos observar un incremento en las utilidades las cuales han venido creciendo en los últimos años como lo expusimos anteriormente, a continuación, esbozamos un gráfico mostrando el resultado del ejercicio.





Podemos observar que el margen de ganancia en el año 2025 es de 9,67% a comparación del año anterior es un incremento del 34,85% quedando una utilidad neta por \$130.673.161, noticia muy positiva ya que la Cooperativa tiene que prepararse para afrontar nuevos escenarios tanto económicos como operativos y a su vez pensar tener nuevas líneas de negocios que nos permitan crecer y diversificar nuestros ingresos.

Cootranstur pudo salir adelante y esperamos que en el año 2026 poder brindarles a nuestros asociados una cooperativa más fuerte, más protegida y más rentable.

En el marco de nuestras políticas de transparencia y responsabilidad, la cooperativa informa que se está cumpliendo con el uso de software legal en todas nuestras operaciones. Hemos implementado un sistema de gestión que asegura la adquisición y uso de licencias de software conforme a la normativa vigente. Esto no solo garantiza la legalidad de nuestras herramientas tecnológicas, sino que también promueve un ambiente de trabajo ético y profesional.

Por último, en la administración reconocemos el aporte tan significativo que día a día recibimos de los Asociados y Colaboradores los cuales han contribuido con el fortalecimiento de nuestra Cooperativa.

Atentamente,

GUSTAVO BARRIOS CONEO
Gerente