



COTRASENA
Cooperativa de ahorro y crédito

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE TRABAJADORES DEL SENA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO

Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024
(Valores expresados en pesos Colombianos)

NOMBRE	NOTAS	2025	2024	VARIACIÓN	
				ABSOLUTA	RELATIVA
ACTIVO		13.815.272.735	13.807.884.851	7.387.884	0,1%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	5	1.268.751.701	2.373.660.791	-1.104.909.090	-46,5%
Caja		33.862.500	24.139.350	9.723.150	40,3%
Bancos		1.049.019.205	1.499.804.337	-450.785.132	-30,1%
Equivalentes de efectivo		1.499.141	503.244.381	-501.745.240	-100%
Efectivo restringido		184.370.855	346.472.724	-162.101.869	-46,8%
INVERSIONES	6	702.797.287	654.761.988	48.035.299	7,3%
Fondo de liquidez-CDT		605.778.230	561.719.888	44.058.342	7,8%
Inversiones en instrumentos de patrimonio		97.019.057	93.042.100	3.976.957	4,3%
CARTERA DE CRÉDITO	7	10.769.549.518	9.833.393.759	936.155.759	9,5%
Credito de consumo		11.051.060.464	10.765.273.703	285.786.761	2,7%
Créditos de consumo con libranza		1.800.295.025	1.135.015.513	665.279.512	58,6%
Créditos de consumo sin libranza		9.250.765.439	9.630.258.190	-379.492.751	-3,9%
Intereses créditos de consumo		84.438.536	154.621.809	-70.183.273	-45,4%
Deterioro de valor		- 365.949.482	- 1.086.501.753	720.552.271	-66,3%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	8	57.935.701	20.293.320	37.642.381	185,5%
Avances y anticipos entregados		610.256	510.256	100.000	19,6%
Anticipo de impuestos		8.075.163	5.040.938	3.034.225	60,2%
Responsabilidades pendientes		-	1.191.200	- 1.191.200	-100,0%
Otras cuentas por cobrar		49.250.282	13.550.926	35.699.356	263,4%
PROPIEDAD Y EQUIPO	9	1.016.238.528	925.774.993	90.463.535	9,8%
Terrenos		239.600.000	239.600.000	-	0,0%
Edificaciones		852.523.350	773.388.000	79.135.350	10,2%
Equipo de cómputo y comunicación		32.089.253	-	32.089.253	100,0%
Depreciación propiedad, planta y equipo		- 107.974.075	- 87.213.007	-20.761.068	23,8%
ACTIVOS INTANGIBLES	10	-	-	-	0%
Licencias		-	-	-	0%
Amortización acumulada		-	-	-	0%



www.cotrasenapereira.com



+57 (606) 3443370 - (+57) 310 398 7376



Cra. 8 #26-60, Pereira, Risaralda



cotrasena@cotrasenapereira.com





COTRASENA

Cooperativa de ahorro y crédito

NOMBRE	NOTAS	2025	2024	VARIACIÓN	
				ABSOLUTA	RELATIVA
PASIVO		8.134.626.010	8.292.204.581	-157.578.571	-1,9%
DEPOSITOS	11	7.630.816.920	7.924.139.407	-293.322.487	-3,7%
Depósitos a la vista		1.081.269.627	1.282.280.427	-201.010.800	-15,7%
Depósitos a término		5.636.763.041	5.700.693.561	-63.930.520	-1,1%
Depósitos de ahorro contractual		727.467.415	690.401.201	37.066.214	5,4%
Intereses de depósitos		185.316.837	250.764.218	-65.447.381	-26,1%
CREDITOS DE BANCOS	12	1.048.889	3.780.039	- 2.731.150	-72%
Obligaciones a corto plazo		1.048.889	3.780.039	- 2.731.150	-72%
CUENTAS POR PAGAR	13	392.363.417	267.250.843	125.112.573	46,8%
RECAUDO FISCAL E IMPUESTOS		4.957.780	8.565.555	- 3.607.775	-42,1%
Gravamen a los movimientos financieros		770.780	2.110.950	- 1.340.170	-63,5%
Retención en la fuente		1.862.000	4.515.135	- 2.653.135	-58,8%
Industria y comercio		2.325.000	1.939.470	385.530	19,9%
BENEFICIOS A EMPLEADOS		62.908.242	51.690.161	11.218.081	21,7%
Obligaciones laborales por beneficio a empleados		53.292.742	43.675.561	9.617.181	22,0%
Retenciones y aportes laborales		9.615.500	8.014.600	1.600.900	20,0%
FONDOS SOCIALES		26.633.624	16.393.872	10.239.752	62,5%
Educación		-	-	-	0,0%
Solidaridad		-	-	-	0,0%
Bienestar social		26.633.624	16.393.872	10.239.752	62,5%
OTROS PASIVOS		297.863.771	190.601.255	107.262.515	56,3%
Costos y gastos por pagar		9.842.873	8.417.249	1.425.624	16,9%
Valores por reintegrar		104.250.227	62.098.605	42.151.622	67,9%
Remanentes por pagar		46.122.053	59.075.647	-12.953.594	-21,9%
Ingresos recibidos para terceros		18.207.312	13.378.248	4.829.064	36,1%
Ingresos recibidos por anticipado		119.441.305	47.631.506	71.809.799	150,8%
PROVISIONES	14	110.396.784	97.034.291	13.362.493	13,8%
Provisiones ahorro premium		100.762.784	81.909.966	18.852.818	23,0%
Seguro de depósito liquidado por pagar		9.634.000	8.736.000	898.000	10,3%
Provisiones por obligaciones legales		-	3.787.699	- 3.787.699	-100,0%
Provisiones por contratos onerosos		-	2.600.626	- 2.600.626	-100,0%



www.cotrasenapereira.com



+57 (606) 3443370 - (+57) 310 398 7376



Cra. 8 #26-60, Pereira, Risaralda



cotrasena@cotrasenapereira.com





COTRASENA
Cooperativa de ahorro y crédito

NOMBRE	NOTAS	2025	2024	VARIACIÓN	
				ABSOLUTA	RELATIVA

PATRIMONIO		5.680.646.726	5.515.680.270	164.966.455	3,0%
-------------------	--	----------------------	----------------------	--------------------	-------------

CAPITAL SOCIAL	15	4.750.185.980	4.556.411.872	193.774.108	4,3%
APORTES ORDINARIOS PAGADOS		1.927.033.980	1.869.753.872	57.280.108	3,1%
Aportes ordinarios		4.688.410.374	4.494.636.266	193.774.108	4,3%
Aportes ordinarios no reducibles		- 2.761.376.394	- 2.624.882.394	-136.494.000	5,2%
CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE		2.823.152.000	2.686.658.000	136.494.000	5,1%
Aportes ordinarios no reducibles		2.761.376.394	2.624.882.394	136.494.000	5,2%
Aportes amortizados		61.775.606	61.775.606	-	0,0%

EXCEDENTES RETENIDOS	16	1.235.825.249	1.235.825.249	-	0,0%
Reserva protección de aportes sociales		366.960.571	366.960.571	-	0,0%
Fondos de destinación específica		109.086.988	109.086.987	-	0,0%
Resultados acumulados por adopción primera vez		759.777.691	759.777.691	-	0,0%

RESULTADOS	17	- 600.516.754	- 492.573.750	-107.943.003	21,9%
Perdida del ejercicio		- 138.422.718	- 244.330.523	105.907.805	-43,3%
Perdida de ejercicios anteriores		- 462.094.035	- 248.243.227	-213.850.808	86,1%

OTRO RESULTADO INTEGRAL	18	295.152.250	216.016.900	79.135.350	36,6%
Avaluó propiedad planta y equipo		295.152.250	216.016.900	79.135.350	36,6%

PASIVO Y PATRIMONIO		13.815.272.735	13.807.884.851	7.387.883	0,1%
----------------------------	--	-----------------------	-----------------------	------------------	-------------

CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA-DEUDORAS

DEUDORAS CONTINGENTES	19	15.022.432	562.133.079	-547.110.647	-97,3%
Intereses cartera de créditos		15.022.432	562.133.079	-547.110.647	-97,3%

DEUDORAS DE CONTROL	19	1.270.576.648	251.655.090	1.018.921.558	404,9%
----------------------------	-----------	----------------------	--------------------	----------------------	---------------

ACTIVOS CASTIGADOS	1.071.922.719	60.475.241	1.011.447.478	1672,5%
Cartera de crédito	1.024.679.357	60.475.241	964.204.116	1594,4%
Cuentas por cobrar	47.243.362	-	47.243.362	100,0%

ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS, AGOTADOS	198.653.929	191.179.849	7.474.080	3,9%
Activos de menor cuantía	198.653.929	191.179.849	7.474.080	3,9%



www.cotrasenapereira.com



+57 (606) 3443370 - (+57) 310 398 7376



Cra. 8 #26-60, Pereira, Risaralda



cotrasena@cotrasenapereira.com





COTRASENA
Cooperativa de ahorro y crédito

NOMBRE	NOTAS	2025	2024	VARIACIÓN	
				ABSOLUTA	RELATIVA

DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)	19	- 15.022.432	- 562.133.079	547.110.647	-97,3%
Deudoras contingentes por contra (CR)		- 15.022.432	- 562.133.079	547.110.647	-97,3%

DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)	19	-13.061.550.438	- 251.655.090	-12.809.895.348	5090%
Deudoras de control por contra (CR)		- 13.061.550.438	- 251.655.090	-12.809.895.348	5090,3%

CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA-ACREEDORAS

ACREEDORAS CONTINGENTES	20	19.281.871.739	19.437.312.408	-155.440.669	-0,8%
Bienes y valores recibidos en garantía		19.281.871.739	19.437.312.408	-155.440.669	-0,8%
Créditos aprobados no desembolsados		-	-	-	0%

ACREEDORAS DE CONTROL	20	2.761.376.394	2.624.882.394	136.494.000	5,2%
Bienes recibidos de terceros		2.761.376.394	2.624.882.394	136.494.000	5,2%

ACREEDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (DB)	20	-19.281.871.739	- 19.437.312.408	155.440.669	-0,8%
Responsabilidades contingentes garantía admisible cartera		- 19.281.871.739	- 19.437.312.408	155.440.669	-0,8%

ACREEDORAS DE CONTROL POR CONTRA (DB)	20	- 2.761.376.394	- 2.624.882.394	-136.494.000	5,2%
Acreedoras de control por contra (DB)		- 2.761.376.394	- 2.624.882.394	-136.494.000	5,2%


CRISTIAN CAMILO PATIÑO SUAZA
Gerente
Ver Certificación Adjunta


GINA LIZETH PAREDES GALLEGO
Contadora Pública
T.P. No. 237241-T
Ver Certificación Adjunta


OSCAR HARVEY CRUZ PATARROYO
Revisor Fiscal
T.P. No. 201951-T
Por Delegación de KRESTON RM SA
Ver Dictamen DF-0103-25



www.cotrasenapereira.com



+57 (606) 3443370 - (+57) 310 398 7376



Cra. 8 #26-60, Pereira, Risaralda



cotrasena@cotrasenapereira.com





COTRASENA
Cooperativa de ahorro y crédito

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE TRABAJADORES DEL SENA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO

Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024
(Valores expresados en pesos Colombianos)

CONCEPTO	NOTAS	2025	2024	VARIACIÓN	
				ABSOLUTA	RELATIVA
INGRESOS	21	2.357.247.594	2.204.895.235	152.352.359	6,9%
Servicio de Crédito		1.847.093.508	1.790.163.244	56.930.264	3,2%
Financiero		162.689.804	124.542.216	38.147.588	30,6%
Recuperaciones		331.383.844	236.395.375	94.988.469	40,2%
Administrativos		16.080.438	53.794.400	-37.713.962	-70,1%
GASTOS	22	1.258.154.512	1.270.385.019	-12.230.507	-1,0%
Pago de intereses a los ahorros		532.229.652	728.937.656	-196.708.004	-27,0%
Pago de intereses a las obligaciones financieras		-	-	-	0,0%
Deterioro de valor instrumentos financieros		673.820.233	495.996.126	177.824.107	35,9%
Gastos financieros		52.104.627	45.451.237	6.653.390	14,6%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCI		1.099.093.082	934.510.215	164.582.867	17,6%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	23	1.237.515.800	1.178.840.739	58.675.062	5,0%
Beneficios a empleados		679.010.349	618.942.684	60.067.665	9,7%
Generales		346.038.241	349.484.827	-3.446.586	-1,0%
Depreciaciones		20.761.068	12.919.172	7.841.896	60,7%
Amortizaciones		0	1.952.095	-1.952.095	-100,0%
Financieros		67.512.435	71.025.105	-3.512.670	-4,9%
Gastos Varios- ATENCION ASOCIADOS		124.193.707	124.516.855	-323.148	-0,3%
RESULTADO (PERDIDA) DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA		-138.422.718	-244.330.523	105.907.805	-53,1%
RESULTADO NETO (PERDIDA)	17	-138.422.718	-244.330.523	105.907.805	-53,1%

CRISTIAN CAMILO PATIÑO SUAZA
Gerente
Ver Certificación Adjunta

GINA LIZETH PAREDES GALLEG0
Contadora Pública
T.P. No. 237241-T
Ver Certificación Adjunta

OSCAR HARVEY CRUZ PATARROYO
Revisor Fiscal
T.P. No. 201951-T
Por Delegación de KRESTON RM SA
Ver Dictamen DF-0103-25



www.cotrasenapereira.com



+57 (606) 3443370 - (+57) 310 398 7376



Cra. 8 #26-60, Pereira, Risaralda



cotrasena@cotrasenapereira.com





COTRASENA
Cooperativa de ahorro y crédito

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE TRABAJADORES DEL SENA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL

Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024
(Valores expresados en pesos Colombianos)

CONCEPTO	DICIEMBRE 2024	AUMENTO	DISMINUCIÓN	TRASLADO	DICIEMBRE 2025
CAPITAL MÍNIMO IRREDUCIBLE	2.624.882.394	136.494.000	-	-	2.761.376.394
APORTES ORDINARIOS PAGADOS	1.869.753.872	57.280.108	-	-	1.927.033.980
EXCEDENTES ACUMULADOS					
APORTES SOCIALES AMORTIZADOS	61.775.606	-	-	-	61.775.606
RESERVA PROTECCION DE APORTES	366.960.571	-	-	-	366.960.571
FONDO PARA AMORTIZACION APOR	109.086.987	-	-	-	109.086.988
EFFECTOS DE CONVERSIÓN	759.777.691	-	-	-	759.777.691
Costo Inversión COOPCENTRAL	951.521	-	-	-	951.521
Ajuste costo Inversión SERCOFÚN CALD	494.226.947	-	-	-	494.226.947
Cuentas por cobrar no reconocidas	517.267	-	-	-	517.267
Costo Histórico Terrenos	60.541.179	-	-	-	60.541.179
Costo Histórico Edificaciones	280.009.488	-	-	-	280.009.488
Costo Histórico Muebles y Equipos	21.068.680	-	-	-	21.068.680
Costo Histórico Equipos de Cómputo	17.848.191	-	-	-	17.848.191
Costo Histórico Depreciación Acumulada	63.645.314	-	-	-	63.645.314
Costo Atribuido Terrenos	127.200.000	-	-	-	127.200.000
Costo Atribuido Edificaciones	207.715.226	-	-	-	207.715.226
Costo Atribuido Muebles y Equipos	19.774.925	-	-	-	19.774.925
Costo Atribuido Equipos de Cómputo	11.987.356	-	-	-	11.987.356
Costo Histórico Bienes Recibidos en Pag	42.270.000	-	-	-	42.270.000
Costo atribuido Activos medidos al Valor	10.000.000	-	-	-	10.000.000
Propiedades de Inversión	205.344.000	-	-	-	205.344.000
Provisión Bienes Recibidos en Pago	42.270.000	-	-	-	42.270.000
Pasivos Abonos Diferidos no reconocidos	73.206	-	-	-	73.206
Impuesto a la Riqueza	1.156.000	-	-	-	1.156.000
Cambios en Políticas Contables	-	-	-	-	-
Corrección de Errores	-	-	-	-	-
RESULTADOS					
Excedente no Realizado	-	-	-	-	-
Del Presente Ejercicio	- 244.330.523	105.907.805	-	-	-138.422.718
	5.547.906.598	299.681.913	-	-	5.847.588.511

CRISTIAN CAMILO PATIÑO SUAZA
Gerente
Ver Certificación Adjunta

GINA LIZETH PAREDES GALLEG0
Contadora Pública
T.P. No. 237241-T
Ver Certificación Adjunta

OSCAR HARVEY CRUZ PATARROYO
Revisor Fiscal
T.P. No. 201951-T
Por Delegación de KRESTON RM SA
Ver Dictamen DF-0103-25



www.cotrasenapereira.com



+57 (606) 3443370 - (+57) 310 398 7376



Cra. 8 #26-60, Pereira, Risaralda



cotrasena@cotrasenapereira.com





COTRASENA
Cooperativa de ahorro y crédito

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE TRABAJADORES DEL SENA
ESTADO INDIVIDUAL DE FLUJOS DE EFECTIVO - MÉTODO INDIRECTO

Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024
(Valores expresados en pesos Colombianos)

CONCEPTO	2025	2024	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Pérdida neta del período	-138.422.718	-244.330.523	105.907.805	-43,3%
--------------------------	--------------	--------------	-------------	--------

CUENTAS QUE NO REQUIEREN EFECTIVO

Depreciación	20.761.068	12.919.172	7.841.896	60,7%
Deterioro o pérdida esperada de Cartera	-720.552.271	260.014.950	-980.567.221	-377,1%
Amortización licencias	1.952.095	1.645.090	307.005	18,7%

TOTAL EFECTIVO DISPONIBLE	-836.261.826	30.248.689	-866.510.515	-2864,6%
----------------------------------	---------------------	-------------------	---------------------	-----------------

VARIACIÓN EN PARTIDAS CORRIENTES	-408.093.290	1.023.512.264	- 1.431.605.554	-139,9%
Aumento en Créditos Asociados	-	621.095.643	-621.095.643	-100,0%
Disminución en Créditos Asociados	-215.603.488	-	-215.603.488	-100,0%
Disminución en Cuentas por Cobrar	- 37.642.381	-59.785	- 37.582.596	62862%
Aumento en Depósitos de Asociados	-	341.234.796	-341.234.796	-100,0%
Disminución en Depósitos de Asociados	-293.322.487	-	-293.322.487	-100,0%
Aumento en Cuentas por Pagar	7.610.306	7.740.675	- 130.369	-1,7%
Aumento Fondos Sociales	10.239.752	7.771.957	2.467.795	31,8%
Aumento en Otros Pasivos	107.262.515	23.939.950	83.322.565	348,0%
Aumento de Provisiones	13.362.493	21.789.028	-8.426.535	-38,7%

EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	- 1.244.355.116	1.053.760.953	- 2.298.116.069	-218,1%
--	------------------------	----------------------	------------------------	----------------

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Disminución Inversiones Corto Plazo	- 48.035.299	- 55.710.701	7.675.402	-13,8%
Aumento Propiedad Planta y Equipo	- 32.089.253	-	- 32.089.253	-100,0%
Aumento Intangibles	-	307.005	- 307.005	-100,0%
Disminución Intangibles	-1.952.095	-	-1.952.095	-100,0%

EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	- 82.076.647	- 55.403.696	- 26.672.951	48,1%
--	---------------------	---------------------	---------------------	--------------



www.cotrasenapereira.com



+57 (606) 3443370 - (+57) 310 398 7376



Cra. 8 #26-60, Pereira, Risaralda



cotrasena@cotrasenapereira.com





COTRASENA
Cooperativa de ahorro y crédito

CONCEPTO	2025	2024	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA

ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

Disminución Obligaciones Financieras	-2.731.150	-	-2.731.150	-100%
Aumento Obligaciones Financieras	-	3.755.139	-3.755.139	-100%
Aumento en Aportes Sociales	193.774.108	-	193.774.108	100%
Disminución en Aportes Sociales	-	-109.872.849	109.872.849	-100%
Aumento Retención Aportes (Pérdidas Anteriores)	30.479.715	4.090.526	26.389.189	645%

EFFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	221.522.673	-102.027.184	323.549.857	-317%
--	--------------------	---------------------	--------------------	--------------

TOTAL FLUJO DE EFECTIVO	- 1.104.909.090	896.330.074	- 2.001.239.163	-223%
--------------------------------	------------------------	--------------------	------------------------	--------------

EFFECTIVO DEL PRESENTE EJERCICIO	1.268.751.701	2.373.660.791	- 1.104.909.090	-46,5%
EFFECTIVO DEL EJERCICIO ANTERIOR	2.373.660.791	1.477.330.718	896.330.074	60,7%

TOTAL FLUJO DE EFECTIVO	- 1.104.909.090	896.330.074	- 2.001.239.163	-223%
--------------------------------	------------------------	--------------------	------------------------	--------------

CRISTIAN CAMILO PATIÑO SUAZA
Gerente
Ver Certificación Adjunta

GINA LIZETH PAREDES GALLEGO
Contadora Pública
T.P. No. 237241-T
Ver Certificación Adjunta

OSCAR HARVEY CRUZ PATARROYO
Revisor Fiscal
T.P. No. 201951-T
Por Delegación de KRESTON RM SA
Ver Dictamen DF-0103-25



www.cotrasenapereira.com



+57 (606) 3443370 - (+57) 310 398 7376



Cra. 8 #26-60, Pereira, Risaralda



cotrasena@cotrasenapereira.com

