

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRASENA
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA BAJO NIIF DICIEMBRE 2025 - 2024
NIT 890906852

ACTIVO	NOTA	31/12/2025	%	31/12/2024	%	VARIACIÓN	%
ACTIVO CORRIENTE:							
Caja		575.635.449	0,81%	345.626.093	0,56%	230.009.356	66,55%
Bancos y Otras Entidades		3.108.026.587	4,35%	1.543.646.664	2,49%	1.564.379.923	101,34%
Fondos Fiduciarios		2.913.483.590	4,08%	1.130.900.445	1,82%	1.782.583.145	157,63%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFE	5	6.597.145.626	9,23%	3.020.173.202	4,87%	3.576.972.424	118,44%
EFFECTIVO RESTRINGIDO (fondo de liquidez)	5	3.364.152.719	4,71%	2.984.366.140	4,81%	379.786.580	12,73%
OTRAS INVERSIONES	6	1.679.580.733	2,35%	156.258.962	0,25%	1.523.321.771	974,87%
CARTERA DE CRÉDITO:	7						
Cartera categoria A		56.943.311.038	79,65%	51.956.601.915	83,79%	4.986.709.123	9,60%
Intereses de cartera		1.165.682.077	1,63%	1.336.727.286	2,16%	-171.045.209	-12,80%
TOTAL CARTERA BRUTA CORRIENTE		58.108.993.115	81,28%	53.293.329.201	85,94%	4.815.663.914	9,04%
Convenios por cobrar		13.622.136	0,02%	16.436.238	0,03%	-2.814.102	-17,12%
TOTAL CARTERA NETA CORRIENTE		58.122.615.251	81,30%	53.309.765.439	85,97%	4.812.849.812	9,03%
CUENTAS POR COBRAR:							
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	8	53.731.439	0,08%	34.704.334	0,06%	19.027.105	54,83%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	10	78.720.277	0,11%	83.405.207	0,13%	-4.684.931	100,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		69.895.946.044	97,77%	59.588.673.283	96,09%	10.307.272.761	17,30%
ACTIVO NO CORRIENTE							
CARTERA DE CRÉDITOS:	7						
Cartera en Categor. B		503.705.123	0,70%	1.062.822.710	1,49%	-559.117.587	0,00%
Cartera en Categor. C		582.998.136	0,82%	220.029.296	0,35%	362.968.840	0,00%
Cartera en Categor. D		280.151.542	0,39%	353.146.414	0,57%	-72.994.872	0,00%
Cartera en Categor. E		2.587.920.527	3,62%	3.046.182.277	4,91%	-458.261.751	-15,04%
TOTAL CARTERA BRUTA NO CORR.		3.954.775.328	5,53%	4.682.180.697	7,55%	-727.405.369	-15,54%
Deterioro individual		2.629.827.950	3,68%	2.590.484.221	4,18%	39.343.729	1,52%
Deterioro de Interes		546.677.519		721.111.679	1,16%	-174.434.160	
Deteriro General		1.826.942.590	2,56%	1.699.163.479	2,74%	127.779.111	7,52%
TOTAL CARTERA NETA NO CORR.		-1.048.672.731	-1,47%	-328.578.682	-0,53%	-720.094.049	219,15%
TOTAL CARTERA NETA		57.073.942.520	79,84%	52.981.186.757	85,44%	4.092.755.763	7,72%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	9						
Terrenos		983.504.631	1,38%	983.504.631	1,59%	0	0,00%
Edificio		1.701.264.267	2,38%	1.701.264.267	2,74%	0	0,00%
Muebles y equipo de oficina		432.846.945	0,61%	394.926.971	0,64%	37.919.974	9,60%
Equipo de cómputo y comunicación		523.209.246	0,73%	463.699.156	0,75%	59.510.090	12,83%
Depreciación Acumulada		999.674.095	1,40%	791.981.172	1,28%	207.692.922	26,22%
TOTAL PROPIEDAD Y PLANTA Y EQ.		2.641.150.995	3,69%	2.751.413.853	4,44%	-110.262.858	-4,01%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1.592.478.264	2,23%	2.422.835.171	3,91%	-830.356.908	-34,27%
TOTAL ACTIVO		71.488.424.307	100,00%	62.011.508.454	100,00	9.476.915.853	15,28%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

PASIVOS	NOTA	31/12/2025	%	31/12/2024	%	VARIACIÓN	%
AHORROS	11						
AHORRO A LA VISTA		10.396.004.509	33,59%	8.839.810.056	34,08%	1.556.194.452	17,60%
AHORRO A TERMINO		16.945.692.639	54,75%	14.371.187.755	55,41%	2.574.504.884	17,91%
AHORRO CONTRACTUAL		2.194.295.298	7,09%	1.647.214.203	6,35%	547.081.095	33,21%
TOTAL AHORROS		29.535.992.446	95,43%	24.858.212.014	95,84%	4.677.780.431	18,82%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	12	0	0,00%	10.651.860	0,04%	-10.651.860	0,00%
Cuentas por pagar:							
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	13	465.254.460	1,50%	566.824.306	2,19%	-101.569.846	-17,92%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y O.		40.283.859	0,13%	61.515.939	0,24%	-21.232.081	-34,51%
TOTAL FONDOS SOCIALES	14	40.283.859	0,13%	61.515.939	0,24%	-21.232.081	-34,51%
OTROS PASIVOS	15	909.437.482	2,94%	440.071.950	1,70%	469.365.532	106,66%
TOTAL OTROS PASIVOS		909.437.482	2,94%	440.071.950	1,70%	469.365.532	106,66%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		30.950.968.246	100,00%	25.937.276.070	100,00%	5.013.692.177	19,33%
TOTAL PASIVOS		30.950.968.246	100,00%	25.937.276.070	100,00%	5.013.692.177	19,33%
PATRIMONIO							
Aportes Sociales							
TOTAL CAPITAL SOCIAL	16	30.304.344.971	74,76%	27.193.293.923	75,38%	3.111.051.048	11,44%
RESERVAS	17	4.553.274.960	11,23%	4.287.434.689	11,89%	265.840.270	6,20%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	18	803.266.817	1,98%	770.036.783	2,13%	33.230.034	4,32%
SUPERÁVIT POR VALORIZACIÓN		26.660	0,00%	26.660	0,00%	0	0,00%
Excedentes del presente ejercicio	19	2.382.303.675	5,88%	1.329.201.351	3,68%	1.053.102.325	79,23%
TOTAL PATRIMONIO		40.537.456.061	100,00%	36.074.232.385	100,00%	4.463.223.677	12,37%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		71.488.424.307	100,00%	62.011.508.454	100,00%	9.476.915.853	15,28%

Sandra Carmona

**SANDRA MILENA
CARMONA VELÁZQUEZ**
Representante Legal
Suplente

NY

**SADY FERNELLY SANCHEZ
ISAZA**
Revisor Fiscal
TP 79311-T

Frank B.

**FRANK STIVEN
BUSTAMANTE CASTAÑO**
Contador
TP 229520-T

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO DICIEMBRE 2025 - 2024

NIT 890906852

	NOTA	31/12/2025	%	31/12/2024	%	VARIACIÓN	%
INGRESOS OPERACIONALES							
Servicio de crédito	20	10.838.914.031	100,00%	10.258.240.120	100,00%	580.673.912	5,7%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		10.838.914.031	100,00%	10.258.240.120	100,00%	580.673.912	5,7%
COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES:							
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN							
	21						
Beneficios a empleados		3.005.750.276	34,94%	2.993.520.712	33,34%	12.229.564	0,41%
Gastos Generales		3.497.632.596	40,66%	3.353.199.840	37,35%	144.432.756	4,31%
Deterioro		1.823.673.228	21,20%	2.362.131.581	26,31%	-538.458.353	-22,80%
Amortizacion y Agotamiento		68.212.349	0,79%	60.531.465	0,67%	7.680.884	100,00%
Depreciaciones		207.692.922	2,41%	208.967.229	2,33%	-1.274.307	-0,61%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		8.602.961.371	100,00%	8.978.350.828	100,00%	-375.389.457	-4,18%
COSTOS OPERACIONALES:							
COSTO DE V. Y DE PRESTACIÓN DE SERV.							
	22						
Costo Actividad financiera		1.661.287.655	100,86%	1.647.101.592	100,00%	14.186.063	0,86%
Condonaciones asociados		163.140.094	9,90%	0	0,00%	163.140.094	100,00%
TOTAL COSTO DE V. Y DE PREST. DE SERV.		1.824.427.749	100,00%	1.647.101.592	100,00%	177.326.157	10,77%
EXCEDENTE OPERACIONAL		411.524.912	3,80%	-367.212.300	-3,58%	778.737.211	-212,07%
INGRESOS NO OPERACIONALES							
Valoracion de Inversiones		579.056.012	5,34%	573.765.004	5,59%	5.291.008	0,9%
Comisiones y Honorarios		83.779.091	0,77%	27.623.688	0,27%	56.155.403	203,3%
Recuperaciones		1.490.470.700	13,75%	1.337.556.395	13,04%	152.914.306	11,4%
Administrativos Y sociales		133.342.516	1,23%	123.202.793	1,20%	10.139.723	8,2%
Recuperaciones Años anteriores (indemnizaciones)		2.855.220	0,03%	0	0,00%	2.855.220	100,0%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		2.289.503.539	21,12%	2.062.147.880	20,10%	227.355.659	11,0%
GASTOS NO OPERACIONALES							
Otros gastos (Fcros, sociales)		163.022.412	1,50%	164.581.519	1,60%	-1.559.107	-0,95%
Gastos Varios		155.702.363		201.152.710	1,96%	-45.450.347	-22,59%
TOTAL		318.724.775	2,94%	365.734.229	3,57%	-47.009.454	-12,85%
RESULTADO NO OPERACIONAL		1.970.778.764	82,73%	1.696.413.650	127,63%	274.365.113	16,17%
INGRESO EJERCICIOS ANTERIORES							
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES							
RESULTADO DEL EJERCICIO		2.382.303.675	21,98%	1.329.201.351	12,96%	1.053.102.325	79,23%

Sandra Carmona

**SANDRA MILENA
CARMONA VELÁZQUEZ**
Representante Legal
Suplente

ISAZA




**SADY FERNELLY SANCHEZ
ISAZA**
Revisor Fiscal
TP 79311-T

Frank B.

**FRANK STIVEN
BUSTAMANTE CASTAÑO**
Contador
TP 229520-T

ESTADO DE CAMBIOS EN PATRIMONIO

COOPERATIVA DE AHORROS Y CREDITO COOTRASENA				
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 2024-2025				
CUENTA	SALDO 31/12/2024	DISMINUCION	INCREMENTO	SALDO 31/12/2025
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTR	14.019.666.923	3.016.928.136	6.127.979.184	17.130.717.971
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE	0			13.173.627.000
RESERVA PROTECCIóN DE APORTES	13.173.627.000		265.840.270	3.321.266.295
RESERVA DE ASAMBLEA	3.055.426.025			14.966.000
RESERVAS ESTATUTARIAS	14.966.000			1.217.042.665
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	1.217.042.665		33.230.078	691.860.132
FONDO ESPECIAL	658.630.054			111.046.729
FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS	111.046.729			360.000
DONACIONES Y AUXILIOS	360.000			26.660
EXCEDENTES Y O PERDIDAS	26.660	1.329.201.351	2.382.303.675	2.382.303.675
RESULTADOS ACUMULADOS POR PRIMERA VE	1.329.201.351			1.021.974.937
POR REVALUACIóN DE PROPIEDAD, PLANTA	1.021.974.937			1.471.074.421
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1.471.074.421			1.189.621
TOTALES	36.074.232.385	4.346.129.487	6.427.049.532	40.537.456.061

 SANDRA MILENA CARMONA VELÁZQUEZ Gerente	 FRANK STIVEN BUSTAMANTE CASTAÑO Contador TP 229520-T	 SADY FERNELLY SANCHEZ ISAZA Revisor Fiscal TP 79311-T
--	---	---

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOTRASENA		
Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2025		
Método Directo		
Utilidad del Ejercicio		\$ 2.382.303.675
Actividades de Operación		
Entradas		\$ 5.045.576.117
Depósitos de Ahorro - Corto Plazo	\$ 4.677.780.431	
Cuentas por Pagar	\$ (101.569.846)	
Otros Pasivos	\$ 469.365.532	
Fondos sociales	\$ -	
Cartera de Crédito - Corto Plazo	\$ -	
Cuentas por cobrar	\$ -	
Propiedad Planta y Equipo	\$ -	
Salidas		\$ (4.028.719.019)
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ (4.812.849.812)	
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 720.094.049	
Creditos Con Bancos	\$ (10.651.860)	
Cuentas x cobrar	\$ (19.027.105)	
Propiedad Plnta y Equipo	\$ 110.262.858	
Ipuestos Diferidos	\$ -	
Bienes y Servicios Pagados Por Anticipado	\$ 4.684.931	
Fondos Sociales	\$ (21.232.081)	
Otros Pasivos		
Efectivo Neto de las Actividades de Operación		\$ 1.016.857.098
Actividades de Inversión		
Entradas		\$ -
Salidas		\$ (1.903.108.351)
Inversiones	\$ (1.903.108.351)	
Efectivo Neto de las Actividades de Inversion		\$ (1.903.108.351)
Actividades de Financiamiento		
Entradas		\$ 3.410.121.352
Capital Social	\$ 3.111.051.048	
Reservas	\$ 265.840.270	
Fondos de destinación Específica	\$ 33.230.034	
Salidas		\$ (1.329.201.351)
Distribución de Excedentes año 2024	\$ (1.329.201.351)	
Fondos de destinación Específica	\$ -	
Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento		\$ 2.080.920.001
Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 3.576.972.424
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2024		\$ 3.020.173.202
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2025		\$ 6.597.145.626

Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto

Sandra Carmona

**SANDRA MILENA CARMONA
VELÁZQUEZ**

Representante Legal
ver Certificación Adjunta

Frank B.

**FRANK STIVEN BUSTAMANTE
CASTAÑO**

Contador
TP 229520-T
ver Certificación Adjunta

Sady

SADY FERNELLY SANCHEZ ISAZA

Revisor Fiscal
TP 79311-T
Ver Dictamen Adjunto