

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DELIMA - COOPDELIMA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Nota	31 de diciembre	
		2023	2022
<b>ACTIVO</b>			
<b>Activo corriente</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	546,160	504,010
Inversiones medidas al costo amortizado	7	587,988	534,123
Cartera de crédito de corto plazo, neta	8	1,234,573	1,095,161
Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar	9	17,290	6,006
Gastos pagados por anticipado, netos.	11	6,804	5,799
<b>Total activos corrientes</b>		<b>2,392,815</b>	<b>2,145,098</b>
<b>Activo no corriente</b>			
Inversiones en instrumentos de patrimonio	7	7,428	6,740
Inversiones medidas al costo amortizado	7	22,652	11,093
Cartera de crédito de largo plazo, neta	8	2,279,102	2,279,164
Propiedad, planta y equipo, neto	10	56,677	23,681
Activos intangibles	11	4,790	5,779
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>2,370,649</b>	<b>2,326,456</b>
<b>Total activos</b>		<b>4,763,464</b>	<b>4,471,554</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>Pasivo corriente</b>			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	12	49,075	54,924
Impuesto por pagar	12	5,147	2,300
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>54,222</b>	<b>57,224</b>
<b>Pasivo no corriente</b>			
Provisiones	13	13,313	21,100
Beneficio a empleados	14	13,467	8,433
<b>Total pasivos no corrientes</b>		<b>26,780</b>	<b>29,533</b>
<b>Total Pasivo</b>		<b>81,002</b>	<b>86,757</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Aportes Sociales		4,470,764	4,206,483
Reservas		132,649	127,924
Fondos de destinación específica		22,652	11,092
Superávit-Donaciones		6,530	6,530
Excedentes del ejercicio	17	40,724	23,625
Resultados de adopción primera vez		9,143	9,143
<b>Total del patrimonio</b>		<b>4,682,462</b>	<b>4,384,797</b>
<b>Total del pasivo y del patrimonio</b>		<b>4,763,464</b>	<b>4,471,554</b>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

Ricardo Velasco Chávez  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

Juan Manuel González Valencia  
Contador Público  
Tarjeta Profesional No. 250502-T  
(Ver certificación adjunta)

Nhora Cecilia Ospina Gordillo  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 37068-T  
(Ver informe adjunto)

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DELIMA - COOPDELIMA**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**  
**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Nota	Año terminado el 31 de diciembre	
		2023	2022
Intereses y recuperaciones por cartera de crédito		493,771	410,266
Rendimientos Financieros		104,963	53,786
Retornos por administración de pólizas		19,570	26,457
Otros ingresos por afiliaciones, contribuciones y aprovechamientos		28,608	30,757
<b>Total Ingresos</b>	<b>15</b>	<b>646,912</b>	<b>521,266</b>
Beneficio a empleados		209,540	198,846
Gastos de generales de administración		218,454	178,420
Deterioro de cartera de crédito		31,314	2,201
Depreciación		11,441	7,329
Amortización y agotamiento		26,580	21,076
Gastos Financieros		2,898	2,725
<b>Total gastos de administración</b>	<b>16</b>	<b>500,227</b>	<b>410,597</b>
Auxilio de salud		42,253	37,052
Auxilio funerario		5,758	10,198
Auxilio de educación		13,550	6,734
Auxilio por calamidad doméstica		600	300
Auxilio por maternidad y/o paternidad		300	600
Auxilio de cumpleaños		43,500	32,160
<b>Total beneficios entregados a asociados</b>	<b>16</b>	<b>105,961</b>	<b>87,044</b>
<b>Excedente neto cooperativo</b>	<b>17</b>	<b>40,724</b>	<b>23,625</b>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.



Ricardo Velasco Chávez  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)



Juan Manuel González Valencia  
Contador Público  
Tarjeta Profesional No. 250502-T  
(Ver certificación adjunta)



Nhora Cecilia Ospina Gordillo  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 37068-T  
(Ver informe adjunto)

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DELIMA - COOPDELIMA**

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

**31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	<b>Aportes Sociales</b>	<b>Reservas</b>	<b>Fondos de destinación específica</b>	<b>Superávit</b>	<b>Excedentes</b>	<b>Resultados adopción NIIF</b>	<b>Total patrimonio</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>3,900,709</b>	<b>126,319</b>	<b>8,037</b>	<b>6,530</b>	<b>8,025</b>	<b>9,143</b>	<b>4,058,763</b>
Aportes de asociados	835,527	-	-	-	-	-	835,527
Entrega de aportes (Retiro de asociados)	(529,754)	-	-	-	-	-	(529,754)
Excedentes del ejercicio	-	-	-	-	23,625	-	23,625
Distribución de excedentes	-	1,605	3,056	-	(8,025)	-	(3,364)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>4,206,482</b>	<b>127,924</b>	<b>11,093</b>	<b>6,530</b>	<b>23,625</b>	<b>9,143</b>	<b>4,384,797</b>
Aportes de asociados	923,705	-	-	-	-	-	923,705
Entrega de aportes (Retiro de asociados)	(659,423)	-	-	-	-	-	(659,423)
Excedentes del ejercicio	-	-	-	-	40,724	-	40,724
Distribución de excedentes	-	4,725	11,559	-	(23,625)	-	(7,341)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>4,470,764</b>	<b>132,649</b>	<b>22,652</b>	<b>6,530</b>	<b>40,724</b>	<b>9,143</b>	<b>4,682,462</b>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.



Ricardo Velasco Chávez  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)



Juan Manuel González Valencia  
Contador Público  
Tarjeta Profesional No. 250502-T  
(Ver certificación adjunta)



Nhora Cecilia Ospina Gordillo  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 37068-T  
(Ver informe adjunto)

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DELIMA - COOPDELIMA****ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO****AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	<b>Año terminado el 31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>		
Excedentes netos del año	40,724	23,625
<b>Cambios en el capital de trabajo:</b>		
Cartera de Crédito	(271,576)	(272,552)
Cuentas por cobrar y otras	(11,284)	9,385
Otros Activos	(16)	(1,894)
Cuentas por pagar y otras cuentas	(3,002)	48,409
Beneficio a empleados	5,034	(1,407)
Provisiones	(7,787)	-
<b>Efectivo neto generado por (utilizado en) las actividades de operación</b>	<b>(247,907)</b>	<b>(194,434)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión:</b>		
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	(32,996)	6,894
Adquisiciones de inversiones	66,112	(18,471)
<b>Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión</b>	<b>33,116</b>	<b>(11,577)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación:</b>		
Aportes Sociales	264,281	305,773
Reservas y Fondos de destinación específica	16,285	4,660
Distribución de Excedentes	(23,625)	(8,025)
<b>Efectivo neto generado por las actividades de financiación</b>	<b>256,941</b>	<b>302,408</b>
<b>Incremento / (decremento) neto del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>42,150</b>	<b>96,397</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	504,010	407,613
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	<b>546,160</b>	<b>504,010</b>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

  
*Ricardo Velasco*Ricardo Velasco Chávez  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)*Juan Manuel González Valencia*Juan Manuel González Valencia  
Contador Público  
Tarjeta Profesional No. 250502-T  
(Ver certificación adjunta)*Nhora Cecilia Ospina Gordillo*Nhora Cecilia Ospina Gordillo  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 37068-T  
(Ver informe adjunto)