

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DELIMA - COOPDELIMA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024


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


	Nota	31 de diciembre	
		2025	2024
ACTIVO			
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	700.037	638.200
Otros activos financieros	7	774.654	429.971
Cartera de crédito, neta	8	1.448.703	1.397.657
Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar	9	5.279	32.011
Otros activos no financieros		7.072	6.987
		2.935.745	2.504.826
Activo no corriente			
Cartera de crédito, neta	8	2.913.479	2.708.743
Otros activos financieros	7	58.749	40.377
Inversiones en instrumentos de patrimonio	10	9.099	8.201
Muebles y equipo	11	32.300	46.773
Activos intangibles		2.810	3.798
Total activos no corrientes		3.016.437	2.807.892
Total activo		5.952.179	5.312.718
PASIVO			
Pasivo corriente			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	12	19.200	15.551
Impuestos por pagar	12	15.197	12.433
Beneficio a empleados	14	20.110	16.113
		54.507	44.097
Pasivo no corriente			
Provisiones	13	10.853	10.853
Total pasivo		65.360	54.950
PATRIMONIO			
Aportes Sociales	17	5.637.073	5.022.181
Reservas y otros fondos		207.291	181.171
Otros Componentes del patrimonio		15.673	15.673
Excedentes del ejercicio	18	26.782	38.743
Total del patrimonio		5.886.819	5.257.768
Total del pasivo y del patrimonio		5.952.179	5.312.718

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


COOPDELIMA
Ricardo Velasco

Ricardo Velasco Chávez
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


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


Nhora Cécilia Ospina Gordillo
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 37068-T
(Ver opinión adjunta)

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DELIMA - COOPDELIMA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

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

	Nota	Año terminado el 31 de diciembre	
		2025	2024
Ingresos por colocación de cartera de crédito		653.991	599.594
Rendimientos Financieros		100.234	98.425
Retornos por administración de pólizas		46.724	43.661
Otros Ingresos		3.850	18.711
Total Ingresos	15	804.799	760.392
Beneficio a empleados	16	259.852	202.920
Gastos de administración	16	290.756	289.733
Deterioro de cartera de crédito, neto		23.278	36.456
Depreciación		14.473	16.433
Amortización		32.696	25.079
Gastos Financieros		3.819	3.246
Total gastos de administración		624.873	573.867
Auxilio de salud		43.429	40.741
Auxilio funerario		10.680	14.950
Auxilio de educación		16.736	17.491
Auxilio por calamidad doméstica		400	300
Auxilio por maternidad y/o paternidad		300	700
Auxilio de cumpleaños		81.600	73.600
Total beneficios entregados a asociados		153.144	147.782
Excedente neto cooperativo	17	26.782	38.743

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 opinión adjunta)

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DELIMA - COOPDELIMA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

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

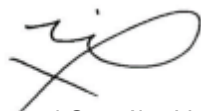
	Aportes Sociales	Reservas y Otros fondos	Otros Componentes del patrimonio	Excedentes	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2023	4.470.764	155.301	15.673	40.724	4.682.462
Aportes de asociados	551.417	-	-	-	551.417
Excedentes del ejercicio	-	-	-	38.743	38.743
Distribución de excedentes	-	25.870	-	- 40.724	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	5.022.181	181.171	15.673	38.743	5.257.768
Aportes de asociados	614.892	-	-	-	614.892
Excedentes del ejercicio	-	-	-	26.782	26.782
Distribución de excedentes	-	26.120	-	- 38.743	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	5.637.073	207.291	15.673	26.782	5.886.819

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

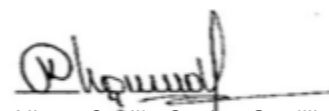


Ricardo Velasco

Ricardo Velasco Chávez
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



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



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

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DELIMA - COOPDELIMA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

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

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2025	2024
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Excedentes netos del año	26.782	38.743
Depuración del excedente		
Deterioro de cartera	22.605	50.880
Amortización y agotamiento	32.696	25.079
Depreciación	14.473	16.433
Recuperación de Cartera	- 13.506	- 14.424
Cambios en el capital de trabajo:		
Cartera de Crédito	- 914.565	- 639.178
Cuentas por cobrar y otras	- 26.732	14.721
Otros Activos	903	- 24.270
Cuentas por pagar y otras cuentas	2.764	26.237
Beneficio a empleados	3.997	- 186
Efectivo neto generado por (utilizado en) las actividades de operación	- 850.584	- 505.965
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	-	26.337
Adquisiciones de inversiones	363.054	139.519
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión	363.054	113.182
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:		
Aportes Sociales	614.892	551.417
Reservas y Fondos de destinación específica	- 26.782	- 25.870
Distribución de Excedentes	- 38.743	- 40.724
Efectivo neto generado por las actividades de financiación	549.367	484.823
Incremento / (decremento) neto del efectivo y equivalentes de efectivo	61.837	92.040
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	638.200	546.160
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	700.037	638.200

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 opinión adjunta)