



## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

(Valores expresados en pesos colombianos)

A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

ACTIVOS	NOTA	31/12/2020	31/12/2019	variacion	
				\$	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>623,273,778.48</b>	<b>558,313,053.03</b>	<b>64,960,725.45</b>	<b>11.64%</b>
Efectivo y equivalente al efectivo	4	49,509,688.67	82,680,792.22	-33,171,103.55	-40.12%
Cartera de creditos	5	436,820,920.00	473,216,618.00	-36,395,698.00	-7.69%
Inventarios	6	1,162,444.81	1,162,444.81	-	0.00%
Cuentas por cobrar - otras	7	135,350,211.00	388,768.00	134,961,443.00	34715.16%
Gastos pagados por anticipado	8	430,514.00	864,430.00	-433,916.00	-50.20%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>15,064,953.00</b>	<b>15,842,700.00</b>	<b>-777,747.00</b>	<b>-4.91%</b>
Propiedad planta y Equipo	8	11,518,425.00	12,296,172.00	-777,747.00	-6.33%
Otros activos financieros no corrientes	10	3,546,528.00	3,546,528.00	-	0.00%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>638,338,731.48</b>	<b>574,155,753.03</b>	<b>64,182,978.45</b>	<b>11.18%</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>62,966,653.17</b>	<b>38,457,867.29</b>	<b>24,508,785.88</b>	<b>63.73%</b>
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar	11	44,816,069.17	19,467,972.29	25,348,096.88	130.20%
Pasivos por impuestos corrientes	12	4,267,000.00	3,081,000.00	1,186,000.00	38.49%
Otros pasivos no financieros	13	13,883,584.00	15,908,895.00	-2,025,311.00	-12.73%
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>62,966,653.17</b>	<b>38,457,867.29</b>	<b>24,508,785.88</b>	<b>63.73%</b>
<b>PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>	14				
Aportaciones recibidas		472,515,466.00	440,454,997.00	32,060,469.00	7.28%
Reservas		88,949,317.33	86,886,468.33	2,062,849.00	2.37%
Superavit		133,175.00	133,175.00	-	0.00%
Beneficio neto		13,774,119.98	8,223,245.41	5,550,874.57	67.50%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>575,372,078.31</b>	<b>535,697,885.74</b>	<b>39,674,192.57</b>	<b>7.41%</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>638,338,731.48</b>	<b>574,155,753.03</b>	<b>64,182,978.45</b>	<b>11.18%</b>

MARTHA LILIANA CARVAJAL J  
Gerente

JAIME ADOLFO GONZALEZ T  
Revisor Fiscal TP 58650-T

SANDRA PATRICIA GUARNIZO  
Contadora TP 59728-T



**ESTADO DE RESULTADOS**  
(Valores expresados en pesos colombianos)  
DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2020

	NOTA	31/12/2020	31/12/2019	variacion	
				\$	%
<b>ACTIVIDADES CONTINUADAS</b>					
Ingresos de actividades ordinarias	15	177,860,662.00	167,977,326.00	9,883,336.00	5.88%
<i>Actividad financiera</i>		177,860,662.00	164,989,340.00	12,871,322.00	7.80%
<i>Actividad Comercial</i>		-	2,987,986.00	-2,987,986.00	-100.00%
Costo de ventas-actividad comercial	16	-	2,987,986.00	-2,987,986.00	100.00%
<b>Ganancia Bruta</b>		<b>177,860,662.00</b>	<b>164,989,340.00</b>	<b>12,871,322.00</b>	<b>7.80%</b>
Otros ingresos	17	2,149,270.00	469,200.00	1,680,070.00	358.07%
Gastos de administracion	18	158,667,446.88	152,235,776.24	6,431,670.64	4.22%
<b>Ganancia por actividades de operaci3n</b>		<b>21,342,485.12</b>	<b>13,222,763.76</b>	<b>8,119,721.36</b>	<b>61.41%</b>
Ingresos financieros	19	271,687.94	379,636.53	-107,948.59	-28.43%
Gastos financieros	20	2,996,546.67	2,725,637.88	270,908.79	9.94%
Gastos por intereses		1,647,596.41	562,517.00	1,084,989.41	192.88%
<b>Gastos financieros netos</b>		<b>-4,372,365.14</b>	<b>-2,906,518.35</b>	<b>-1,465,846.79</b>	<b>50.33%</b>
<b>Ganancia antes de impuestos</b>		<b>16,970,119.98</b>	<b>10,314,245.41</b>	<b>6,655,874.57</b>	<b>64.53%</b>
Gasto por impuestos a las ganancias	21	3,196,000.00	2,091,000.00	1,105,000.00	52.85%
<b>Excedente neto</b>		<b>13,774,119.98</b>	<b>8,223,245.41</b>	<b>5,550,874.57</b>	<b>67.50%</b>

MARTHA LILIANA CARVAJAL J  
Gerente

JAIME ADOLFO GONZALEZ T  
Revisor Fiscal TP 58650-T

SANDRA PATRICIA GUARNIZO  
Contadora TP 59728-T



**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2020**

	aportes sociales	Reservas	Superavit	Excedentes del año	Total patrimonio
<b>SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2018</b>	352,822,599	81,314,791	133,175	23,760,383	458,030,948
Aplicación Art 19-4 del ET (Ley 1819 de 2016)					
Apropiación Reseva proteccion de aportes		5,571,677		-5,571,677	0
Traslado Fondo de Educacion				-6,911,064	-6,911,064
Traslado Fondo de Solidaridad				-2,155,532	-2,155,532
Traslado Fondo social de recreacion				-7,729,191	-7,729,191
Traslado Fondo educacion formal				-1,392,919	-1,392,919
Movimientos de aportes asociados					
Aportes recibidos	115,325,737				115,325,737
Aportes pagados	-27,693,339				-27,693,339
Excedentes del año 2019				8,223,245	8,223,245
<b>SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019</b>	440,454,997	86,886,468	133,175	8,223,246	535,697,886
Aplicación Art 19-4 del ET (Ley 1819 de 2016)					
Apropiación Reseva proteccion de aportes		2,062,849		-2,062,849	0
Traslado Fondo de Educacion				-4,168,849	-4,168,849
Traslado Fondo de Solidaridad				-1,634,425	-1,634,425
Traslado Fondo social de recreacion				-357,122	-357,122
Movimientos de aportes asociados					
Aportes recibidos	83,699,921				83,699,921
Aportes pagados	-51,639,452				-51,639,452
Excedentes del año 2020				13,774,120	13,774,120
<b>SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2020</b>	472,515,466	88,949,317	133,175	13,774,120	575,372,078

MARTHA LILIANA CARVAJAL J.  
Gerente

JAIME ADOLFO GONZALEZ T  
Revisor Fiscal TP 58650-T

SANDRA PATRICIA GUARNIZO  
Contadora TP 59728-T



**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
(Valores expresados en pesos colombianos)  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN DICIEMBRE 31 DE 2020 Y 2019

	2020	2019	variacion	
			\$	%
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>				
Excedentes netos operacionales	13,774,120	8,220,245	5,553,875	67.56%
<u>Ajustes que no afectan el capital de trabajo</u>				
depreciaciones y amortizaciones	1,442,154	1,047,116	395,038	37.73%
deterioro de cartera	1,441,884	3,881,685	-2,439,801	-62.85%
Aumento en reservas patrimoniales	2,062,849	5,571,677		
<u>Cambios en activos y pasivos circulantes</u>				
Cartera de creditos	34,953,814	-125,280,492	160,234,306	-127.90%
Inventarios		-364,696	364,696	-100.00%
Otras Cuentas por cobrar	-134,961,443	69,783,608	-204,745,251	-293.40%
Gastos pagados por anticipado	433,916	-964,430	1,298,346	-150.20%
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar	22,049,151	4,208,689	17,840,462	423.90%
Pasivos por impuestos corrientes	1,186,000	-2,085,000	3,271,000	-156.88%
Otros pasivos no financieros	1,273,634	6,118,158	-4,844,524	-79.18%
<b>Efectivo neto provisto x actividades de operación</b>	<b>-56,343,920</b>	<b>-29,763,239</b>	<b>-26,580,681</b>	<b>89.31%</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>				
Compras de activos fijos	-664,407	-5,966,500	5,302,093	-88.86%
<b>Efectivo neto provisto x actividades de inversion</b>	<b>-664,407</b>	<b>-5,966,500</b>	<b>5,302,093</b>	<b>-88.86%</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>				
Aportes recibidos de asociados	83,699,921	115,325,737	-31,625,816	-27.42%
Aportes pagados a asociados	-51,639,452	-27,693,339	-23,946,113	86.47%
Distribucion de excedentes	-8,223,245	-23,760,383	15,537,138	-65.39%
<b>Efectivo neto provisto x actividades de financiancion</b>	<b>23,837,224</b>	<b>63,872,015</b>	<b>-40,034,791</b>	<b>-62.68%</b>
Aumento/disminucion del efectivo y sus equivalentes	-33,171,104	28,142,275	-61,313,379	-217.87%
Efectivo y sus equivalentes al inicio del año	82,680,792	54,538,517	28,142,276	51.60%
<b>Efectivo y sus equivalentes al final del año</b>	<b>49,509,689</b>	<b>82,680,792</b>	<b>-33,171,103</b>	<b>-40.12%</b>

MARTHA LILIANA CARVAJAL J  
Gerente

JAME ADOLFO GONZALEZ T  
Revisor Fiscal TP 58650-T

SANDRA PATRICIA GUARNIZO  
Contadora TP 59728-T

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

**NOTAS DE CARÁCTER GENERAL**

**NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE**

La cooperativa MUL-T-SER, se rige por la Ley 79 de 1988, sus Decretos reglamentarios, por los presentes estatutos, por sus reglamentos y por la doctrina y principios Cooperativos. Creada el 2 de febrero de 1979 con Personería Jurídica No. 0469 de 1980

**Actividad Mercantil:** Su objeto social, con fundamento en el acuerdo cooperativo, es crear y organizar una empresa asociativa de derecho privado, de responsabilidad limitada, sin ánimo de lucro, con fines de interés social, con un número de asociados y patrimonios variables e ilimitados que se denominó en ese entonces COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO PARA PRESTACION DE SERVICIOS PUBLICOS DEL HUILA LTDA., con domicilio en el municipio de Neiva, Departamento del Huila, República de Colombia. En marzo del 2002, previa aprobación de la Asamblea General de Delegados, se cambió su razón social con el ánimo de ajustarse al tipo de cooperativa que funcionaba quedando como nuevo nombre COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIOS DEL HUILA LTDA. MUL-T-SER LTDA

La duración de la Cooperativa será indefinida, sin embargo podrá disolverse y liquidarse cuando se presenten las causales que para su efecto establece la Legislación

**Fecha de corte:**

La información presentada corresponde a los saldos con corte al 31 de diciembre de 2020.

**NOTA 2. BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

La presentación del estado de situación financiera se hace por el grado de liquidez. La Cooperativa revela el importe esperado a recuperar o a cancelar después de los doce meses para cada partida de activo o pasivo que combine importe a recuperar o a cancelar.

Los estados financieros que presenta la entidad son:

- a) Estado de situación financiera con fecha de corte del periodo que se presenta, comparado con las cifras del cierre de ejercicio inmediatamente anterior.
- b) Estado de resultados del ejercicio.
- c) Notas a los Estados Financieros

**2.1. Declaración de cumplimiento**

MUTISER LTDA. declara de manera explícita y sin reserva que los presente estados financieros han sido preparados bajo el marco de las IFRS-NIIF y para dar cumplimiento a lo establecido en la ley 1314 de 2009 y sus decretos reglamentarios: DR 3022 de 2013 y DR 2420 de 2015.

**2.2. Moneda de presentación**

Conforme a las exigencias del párrafo 3.23 del anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, la moneda funcional y de presentación, para la Cooperativa, mediante la cual se registrará la información financiera y contable es el peso colombiano, ya que corresponde al entorno económico principal en el cual se llevan a cabo las operaciones de MULTISER LTDA. Las cifras se presentarán en pesos.

**2.3. Bases de acumulación**

Conforme se desprende de las exigencias establecidas en el párrafo 2.36, Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos fueron incorporados en la información financiera, en la medida en que cumplieron con las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos

**2.4. Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 requiere el uso de ciertos estimados contables, así como que la gerencia ejerza el juicio en el proceso de aplicación de políticas contables.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

Dentro de las estimaciones aplicadas en el estado de Situación Financiera, figuran las siguientes:

Deterioro del valor de los inventarios.

De acuerdo a las condiciones de mercado existentes a la fecha de la cierre de los Estados Financieros, MULTISER LTDA.. evalúa si es procedente reconocer pérdidas por deterioro del valor de sus inventarios; teniendo en cuenta la estimación del valor neto recuperable establecido en la Sección 13 "Existencias"

Devengo

De conformidad con el marco conceptual del Intencional Accounting Standard Board, se reconocen los hechos económicos en el periodo en que suceden independientemente de su momento de pago

Empresa en Marcha

A la fecha de los presentes Estados Financieros MULTISER LTDA.. no presenta situaciones que presuman su cierre temporal o definitivo de operaciones y por consiguiente se considera como una empresa en marcha y ha aplicado esta hipótesis en la preparación de los presentes Estados Financieros.

Modelos de Medición de Activos

En la preparación de los presentes Estados Financieros se han utilizado los siguientes modelos de medición permitidos por las IFRS.

- Modelo de Costo: Se emplea el modelo de costo para la medición y presentación de la Propiedad Planta y Equipo, activos intangibles y Propiedades de Inversión.
- Costo Amortizado: Se aplica esta metodología para medir préstamos y Cuentas por Cobrar así como pasivos financieros.

Esencia Sobre Forma

Las operaciones se registran atendiendo a su esencia económica por encima de naturaleza jurídica y/o fiscal.

Importancia Relativa y materialidad:

MULTISER LTDA. aplica las políticas contables establecidas en las NIIF para partidas y eventos de importancia relativa. Se establece la materialidad en el momento del hecho económico de acuerdo con la importancia y naturaleza de la partida para toma de decisiones.

Medición:

Para la propiedad, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso que existan.

Se optó por usar el valor razonable de su propiedad planta y equipo como costo atribuido en la fecha de apertura para sus rubros.

El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas.

Los costos subsiguientes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que generen beneficios económicos futuros y el costo de estos activos se pueda medir razonablemente. Los gastos de mantenimiento y de reparación se cargan al estado de resultados en el periodo en el que éstos se incurren.

**NOTA 3. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS APLICADAS**

**3.1. Efectivo y equivalente a efectivo**

Compuesto por activos de alta liquidez y de mayor realización o disponibilidad inmediata que posee la Cooperativa, está conformado por Caja y bancos cuyo saldo y descripción se detallan más adelante. Sus saldos permanecen debidamente soportados mediante los respectivos cuadros de caja y/o los extractos oficiales remitidos por las Entidades Bancarias.

La caja menor representa los valores en efectivo desarrollo de sus operaciones, en moneda nacional y de acuerdo con el monto fijo que por políticas autorizó la Entidad (a la fecha de corte los recursos se disponían en efectivo y no habían vales o documentos provisionales pendientes de legalización

**3.2. Cartera de créditos y otras cuentas por cobrar**

La siguiente política será aplicada a todos los rubros de las cuentas por cobrar consideradas como activos financieros en la categoría de préstamos y partidas por cobrar e instrumentos financieros, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro. En consecuencia incluye:

*Cartera de crédito (1)*

*Cuentas por cobrar por venta de mercancía, por prestación de servicios o por cualquier otro ingreso ordinario.*

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

*Cuentas por cobrar a empleados.*  
*Cuentas por cobrar a proveedores.*  
*Cuentas por cobrar reclamaciones.*  
*Deudores varios.*

**Cartera de crédito:** Por instrucción expresa contemplada en el Decreto 2496 de 2015, modificatorio del Decreto 2420 de 2015, para el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, la entidad aplicará las instrucciones establecidas en el capítulo II de la Circular básica contable y financiera emitida por la Supersolidaria.

Igualmente, una cuenta por cobrar podrá ser retirada cuando una vez realizados los análisis pertinentes, se considera irrecuperable. En este caso, se debe retirar la proporción o la totalidad de la cuenta según los resultados del análisis que sobre su recuperabilidad presente la aplicación de la política contable de deterioro de valor de cuentas por cobrar bajo el nuevo marco normativo, como la autorización de manera escrita de la administración.

**3.3. Propiedad, planta y equipo**

Bajo esta clasificación se incorporarán los activos tangibles que posea la Entidad para el desarrollo de su objeto social. Dentro de esta clasificación se contemplan los bienes, muebles y equipos físicos o de cómputo necesarios para el desarrollo de la actividad

**Bases de medición:** Los activos clasificados en como Propiedad Planta y Equipo, serán medidos en su reconocimiento inicial al costo (incluidos los costos para poner el activo en condiciones de uso) y la medición posterior se hará al costo

**Método de depreciación:** El método de depreciación aplicado por la entidad, para los activos que se midan al costo, será en línea recta y acorde con la vida económica adoptada para la clasificación respectiva

El tiempo en que se depreciaran los activos, será la vida útil restante de cada activo. En los eventos en que la vida útil restante del activo y el tiempo que se estime tener el beneficio futuro, el tiempo para depreciar el activo respectivo será el que se estime tener a futuro.

**Vidas útiles:** Las estimaciones de vidas útiles de los activos fijos corresponde al tiempo que la entidad considera generara beneficios futuros y serán revisadas, y ajustadas si es necesario, a final de cada periodo. Las vidas económicas adoptadas de acuerdo con el modelo de negocio la Entidad, son

<i>Muebles y Equipos de oficina</i>	<i>10 años</i>
<i>Equipo de computo</i>	<i>5 años</i>
<i>Maquinaria y equipo</i>	<i>10 años</i>

**3.4. Otros pasivos no financieros**

Se registran en este rubro los importes causados y pendientes de pago, tales como obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuestos a las ventas, las retenciones en la fuente y los aportes laborales, y otras sumas por pagar de características similares

**Beneficios a empleados:** Los pasivos laborales se contabilizan mensualmente y se ajustan por consolidación al cierre del periodo contable de conformidad con las disposiciones legales vigentes. Los beneficios a los empleados están constituidos por beneficios a corto plazo. Los beneficios a corto plazo identificados por la Entidad al cierre de ejercicio, corresponden a salarios, auxilio de transporte y aportes a la seguridad social, vacaciones, prima legal, prima extralegal, cesantías e intereses sobre cesantías.

**Fondos Sociales:** Este tipo de pasivo se considera legal, por cuanto surgen tanto de lo dispuesto en la Ley 79 de 1988 como del estatuto y su consumo se prevé realizar durante la vigencia en los cuales son aprobados, no obstante los saldos remanentes son autorizados por parte de la Asamblea para que sean consumidos en el periodo siguiente, en particular los relacionados con auxilios de los fondos de Solidaridad y de bienestar social.

**3.5. Ingresos**

El ingreso de actividades ordinarias, es la entrada bruta de beneficios económicos durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

ordinarias de la entidad, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los asociados.

Es objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de ingreso, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a la entidad y tenga un valor que pueda ser medido con fiabilidad

**3.6. Gastos**

Gastos son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio

Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de gasto, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida salga de la entidad y tenga un costo que pueda ser medido con fiabilidad

**NOTAS DE CARÁCTER ESPECIFICO**

**4 Efectivo y equivalente al efectivo**

No existen restricciones jurídicas ni gravámenes sobre el disponible. En los saldos bancarios no existen partidas conciliatorias.

CONCEPTO	31/12/2020	31/12/2019
CAJA PRINCIPAL	2,670,345.05	2,662,373.89
CAJA MENOR	309,000.00	309,000.00
BANCO DE OCCIDENTE CTA. CTE.	7,171,353.77	12,004,813.74
BANCO DAVIVIENDA CTA. CTE.	6,881,070.85	57,133,931.09
BANCO COOPCENTRAL CTA CTE.	13,002,278.01	10,508,144.58
BANCO COOPCENTRAL CTA AHORRO	19,447,687.99	34,575.92
UTRAHUILCA CTA. AHORROS	27,953.00	27,953.00
<b>TOTAL</b>	<b>49,509,688.67</b>	<b>82,680,792.22</b>

**5 Cartera de creditos**

Registra los creditos otorgados y desembolsados por MULTISER bajo las distintas modalidades autorizadas y en desarrollo del giro especializado de cada una de ellas. Toda la cartera se mide al costo amortizado y su deterioro se mide de acuerdo a la Provision General e Individual

CONCEPTO	31/12/2020	31/12/2019
CARTERA CREDITOS EMERGENTES	205,148,986.00	191,824,989.00
CARTERA CREDITOS ORDINARIOS	190,711,207.00	226,653,832.00
CARTERA CREDITOS ESPECIALES	11,805,552.00	19,344,265.00
CARTERA CREDITOS COMERCIALIZACION	39,340,587.00	44,137,060.00
PROVISION CARTERA INDIVIDUAL	-5,715,349.00	-3,923,927.00
PROVISION CARTERA GENERAL	-4,470,063.00	-4,819,601.00
<b>TOTAL</b>	<b>436,820,920.00</b>	<b>473,216,618.00</b>

**6 Inventarios**

Registra las cuentas que representan los bienes adquiridos por la entidad y que estan mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones, sin efectuarle ningun proceso de transformacion o adicon y se encuentran disponibles para su enajenacion.

CONCEPTO	31/12/2020	31/12/2019
Medidores de Agua	964,915.89	964,915.89
Accesorios: adaptadores, rejillas	197,528.92	197,528.92
<b>TOTAL</b>	<b>1,162,444.81</b>	<b>1,162,444.81</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

**7 Cuentas por cobrar - otras**

Comprende el saldo por cobrar sobre libranzas con las Empresas Publicas, valores que se causan pues ya fueron descontadores a los asociados de sus salarios y nos seran desembolsados en el proximo mes. Igualmente el saldo de Deudores Varios comprende valores por cobrar a algunos asociados por cuotas del plan exequial de los olivos correspondiente al primer semestre de 2021.

CONCEPTO	31/12/2020	31/12/2019
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS-EPN	133,184,611.00	388,768.00
DEUDORES VARIOS	2,165,600.00	-
<b>TOTAL</b>	<b>135,350,211.00</b>	<b>388,768.00</b>

**8 Gastos pagados por anticipado**

Comprende seguro pyme que amparo los activos de la Cooperativa que se amortiza durante la vigencia de la póliza es decir durante un año.

CONCEPTO	31/12/2020	31/12/2019
SEGUROS	430,514.00	476,888.00
SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES	-	387,542.00
<b>TOTAL</b>	<b>430,514.00</b>	<b>864,430.00</b>

**9 Propiedad planta y Equipo**

CONCEPTO	31/12/2020	31/12/2019
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	11,312,307.00	10,647,900.00
EQUIPO DE COMPUTO/COMPUTACION	2,745,800.00	2,745,800.00
MAQUINARIA Y EQUIPO	630,086.00	630,086.00
DEPRECIACION ACUMULADA	-3,169,768.00	-1,727,614.00
<b>TOTAL</b>	<b>11,518,425.00</b>	<b>12,296,172.00</b>

**10 Otros activos financieros no corrientes**

CONCEPTO	31/12/2020	31/12/2019
APORTES EN COOPERATIVA-Utrahuilca	3,546,528.00	3,546,528.00
<b>TOTAL</b>	<b>3,546,528.00</b>	<b>3,546,528.00</b>

**11 Gastos acumulados y otras cuentas por pagar**

Obligaciones contraídas con terceros con el fin de atender las operaciones normales de la Cooperativa. Este tipo de pasivos es corriente (generalmente a menos de 90 días) por lo tanto no se descuentan, se miden al costo.

CONCEPTO	31/12/2020	31/12/2019
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	8,649,424.76	7,516,809.29
HONORARIOS	13,071,898.00	962,500.00
RETENCIONES POR PAGAR	444,898.00	571,839.00
CUOTAS X DEVOLVER-asociados	19,879,623.41	7,536,224.00
CONVENIO POR PAGAR-olivos, royal media group sas	2,770,225.00	2,880,600.00
<b>TOTAL</b>	<b>44,816,069.17</b>	<b>19,467,972.29</b>

**12 Pasivos por impuestos corrientes**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

CONCEPTO	31/12/2020	31/12/2019
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	3,196,000.00	2,091,000.00
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	1,071,000.00	990,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>4,267,000.00</b>	<b>3,081,000.00</b>

**13 Otros pasivos no financieros**

CONCEPTO	31/12/2020	31/12/2019
BENEFICIOS A EMPLEADOS	9,692,203.00	8,500,287.00
APORTES DE NOMINA	1,672,940.00	1,428,300.00
FONDOS SOCIALES	2,518,441.00	5,980,308.00
<b>TOTAL</b>	<b>13,883,584.00</b>	<b>15,908,895.00</b>

**14 PATRIMONIO DE ASOCIADOS**

El patrimonio de MULTISER LTDA. agrupa las cuentas que representan el capital o aportes pagados por cada uno de los Asociados de la entidad, los Excedentes del ejercicio, las reservas y los ajustes en la aplicación por primera vez de las NIF

**Capital Social**

Representan la participación de los Asociados, es decir que es el aporte pagado a la Cooperativa los cuales se acreditan mediante certificación que en ningún caso tiene el carácter de título valor y puede ser satisfactorio en dinero o especie.

Los aportes sociales de los asociados, serán en dinero y quedarán directamente afectados desde su origen a favor de MULTISER LTDA. como garantía de las obligaciones, que contraigan con aquella. Tales aportes no podrán ser gravados por sus titulares a favor de terceros, serán inembargables

CONCEPTO	31/12/2020	31/12/2019
APORTES SOCIALES ORDINARIOS	463,405,466.00	433,654,997.00
APORTES SOCIALES EXTRAORDINARIOS	9,110,000.00	6,800,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>472,515,466.00</b>	<b>440,454,997.00</b>

<b>Superavit</b>	133,175.00	133,175.00
------------------	------------	------------

**Reservas**

La Reserva para Protección de Aportes Sociales se constituye con el 20% o más de los excedentes de cada ejercicio según lo establecido en el Artículo 54 de la Ley 79 de 1988

La Reserva patrimonial y de activo fijo corresponde a apropiaciones de ejercicios anteriores realizadas con el objeto de adquisición de sede social para la Cooperativa

RESERVAS	31/12/2020	31/12/2019
RESERVA PROTECCION DE APORTES	60,927,490.63	58,864,641.63
RESERVA PATRIMONIAL	23,776,535.70	23,776,535.70
RESERVA ADQUISICION ACTIVO FIJO	4,245,291.00	4,245,291.00
<b>TOTAL</b>	<b>88,949,317.33</b>	<b>86,886,468.33</b>

**15 Ingresos de actividades ordinarias**

INGRESOS ACTIVIDAD FINANCIERA	31/12/2020	31/12/2019
INTERESES EMERGENTES	63,397,546.00	55,222,158.00
INTERESES ORDINARIOS	63,511,740.00	57,516,740.00
INTERESES ESPECIALES	1,715,036.00	3,063,498.00



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

INTERESES COMERCIALIZACION	36,767,000.00	32,445,819.00
INTERESES VARIOS	12,469,340.00	16,741,125.00
<b>TOTAL</b>	<b>177,860,662.00</b>	<b>164,989,340.00</b>

<b>INGRESOS ACTIVIDAD COMERCIAL</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
VENTA DE MEDIDORES	-	2,815,128.00
ASISTENCIA TECNICA	-	172,858.00
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>2,987,986.00</b>

**16 Costo de ventas-actividad comercial**

<b>CONCEPTO</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
COSTO DE VENTA		1,955,303.86
GASTOS DE PERSONAL		957,682.14
IMPUESTOS		12,000.00
DEPRECIACIONES		63,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>2,987,986.00</b>

**17 Otros ingresos**

<b>CONCEPTO</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
DESCUENTOS-generados por los convenios	902,134.00	139,200.00
RECUPERACION DE PROVISIONES	500,000.00	-
DIVERSOS	747,136.00	330,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>2,149,270.00</b>	<b>469,200.00</b>

**18 Gastos de administracion**

<b>CONCEPTO</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
GASTOS DE PERSONAL	79,670,415.00	73,113,915.86
HONORARIOS	29,124,000.00	19,685,496.00
IMPUESTOS	1,071,330.00	1,832,728.71
ARRENDAMIENTOS	7,912,000.00	8,362,000.00
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	2,915,970.00	1,680,990.00
SEGUROS	3,607,701.00	2,537,777.00
SERVICIOS	10,683,812.88	12,295,045.67
GASTOS LEGALES	1,704,680.00	1,994,208.00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	3,701,800.00	4,152,401.00
ADECUACIONES E INSTALACIONES	288,000.00	853,213.00
DEPRECIACIONES	1,442,154.00	1,051,016.00
GASTOS DE ASAMBLEA/COMITES	2,778,170.00	6,805,357.00
GASTO DE FONDOS/ESTIMULOS ASOCIADOS	8,140,400.00	11,129,110.00
DIVERSOS	4,185,130.00	2,860,833.00
PROVISIONES	1,441,884.00	3,881,685.00
<b>TOTAL</b>	<b>158,667,446.88</b>	<b>152,235,776.24</b>

**19 Ingresos financieros**

<b>CONCEPTO</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
FINANCIEROS	271,687.94	379,636.53



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

TOTAL	271,687.94	379,636.53
-------	------------	------------

**20 Gastos financieros**

CONCEPTO	31/12/2020	31/12/2019
GASTOS BANCARIOS	2.996.546.67	2.725.637.88
INTERESES	1.647.506.41	562.517.00
TOTAL	4.644.053.08	3.288.154.88

**21 Gasto por impuestos a las ganancias**

CONCEPTO	31/12/2020	31/12/2019
IMPUESTO DE RENTA	3.196.000.00	2.091.000.00
TOTAL	3.196.000.00	2.091.000.00

**22 OTRAS REVELACIONES**

**Gestion del sistema de administracion de riesgo de lavado de activos y financiacion al terrorismo**

Para el año reportado MULTISER LTDA. brindó seguridad a sus clientes internos y externos al dar cumplimiento a las políticas adoptadas por el CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN y las instrucciones de la Supersolidaria, en cuanto al Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT).

**Hechos posteriores**

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros y la presentación de los mismos, que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la empresa reflejada en los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2020

MARTHA LILIANA CARVAJAL J  
Gerente

JAIME ADOLFO GONZALEZ T  
Revisor Fiscal TP 58650-T

SANDRA PATRICIA GUARNIZO A  
Contadora TP 59728-T