



## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

(Valores expresados en pesos colombianos)

A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

ACTIVOS	NOTA			
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>568,565,301.30</b>	<b>97.84%</b>
Efectivo y equivalente al efectivo	1	113,552,414.23		19.54%
Cartera de creditos	2	450,549,191.00		77.54%
Inventarios	3	1,162,444.81		0.20%
Cuentas por cobrar - otras	4	2,708,565.26		0.47%
Gastos pagados por anticipado	5	592,686.00		0.10%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>12,525,189.00</b>	<b>2.16%</b>
Propiedad planta y Equipo	6	8,978,661.00		1.55%
Inversiones	7	3,546,528.00		0.61%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>			<b>581,090,490.30</b>	<b>100.00%</b>
<b>PASIVOS</b>	<b>NOTA</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			<b>31,760,097.86</b>	<b>5.47%</b>
Gastos acumulados y otras cuentas x pagar	8	9,416,416.72		1.62%
Pasivos por impuestos corrientes	9	5,540,000.00		0.95%
Fondos Sociales	10	6,210,065.14		1.07%
Pasivos laborales	11	10,593,616.00		1.82%
<b>TOTAL PASIVOS</b>			<b>31,760,097.86</b>	<b>5.47%</b>
<b>PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>	<b>12</b>			
Aportes sociales		440,716,669.24		75.84%
Reservas		94,082,707.29		16.19%
Superavit		133,175.00		0.02%
Resultado presente ejercicio		14,397,840.91		2.48%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			<b>549,330,392.44</b>	<b>94.53%</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			<b>581,090,490.30</b>	<b>100.00%</b>

MARTHA LILIANA CARVAJAL  
Gerente

JAIMÉ ADOLFO GONZÁLEZ T  
Revisor Fiscal TP 58650-T

SANDRA PATRICIA GUARNIZO  
Contadora TP 59728-T



**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
(Valores expresados en pesos colombianos)  
**DE 1 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

	NOTA			
<b>INGRESOS POR ACTIVIDADES DE CREDITO</b>			183,024,749.06	100.00%
Ingresos por intereses	13	164,678,424.06		
Otros ingresos x activ de credito		18,346,325.00		
Gastos de personal	14	81,683,259.00		44.63%
Gastos generales	15	79,035,776.78		43.18%
Depreciaciones y provisiones	16	1,587,665.00		0.87%
<b>Total Gastos Operacionales</b>			162,306,700.78	88.68%
<b>Excedente Operacional</b>			20,718,048.28	11.32%
Otros ingresos	17	5,590,707.33		3.05%
Otros egresos	18	7,454,914.70		4.07%
<b>Excedentes antes de impuestos</b>			18,853,840.91	10.30%
Gasto por impuestos a las ganancias	19	4,456,000.00		2.43%
<b>Excedentes del ejercicio</b>			14,397,840.91	7.87%

MARTHA LILIANA CARVAJAL J  
Gerente

JAIME ADOLEO-GONZALEZ T  
Revisor Fiscal TP 58650-T

SANDRA PATRICIA GUARNIZO  
Contadora TP 59728-T




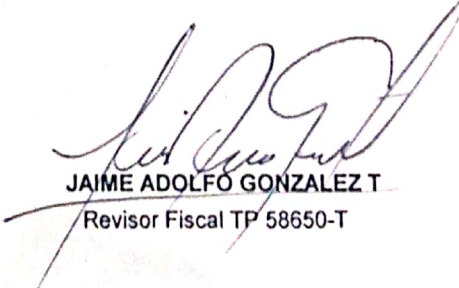
## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO

(Valores expresados en pesos colombianos)

POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE

ACTIVOS	NOTA	31/12/2022	31/12/2021	variacion	
				\$	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>568,565,301.30</b>	<b>577,110,547.86</b>	<b>-8,545,246.56</b>	<b>-1.48%</b>
Efectivo y equivalente al efectivo	1	113,552,414.23	136,749,840.05	-23,197,425.82	-16.96%
Cartera de creditos	2	450,549,191.00	436,707,358.00	13,841,833.00	3.17%
Inventarios	3	1,162,444.81	1,162,444.81	0.00	0.00%
Cuentas por cobrar - otras	4	2,708,565.26	2,220,495.00	488,070.26	21.98%
Gastos pagados por anticipado	5	592,686.00	270,410.00	322,276.00	119.18%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>12,525,189.00</b>	<b>13,702,497.00</b>	<b>-1,177,308.00</b>	<b>-8.59%</b>
Propiedad planta y Equipo	6	8,978,661.00	10,155,969.00	-1,177,308.00	-11.59%
Otros activos financieros no corrientes	7	3,546,528.00	3,546,528.00	0	0.00%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>581,090,490.30</b>	<b>590,813,044.86</b>	<b>-9,722,554.56</b>	<b>-1.65%</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>31,760,097.86</b>	<b>25,528,120.57</b>	<b>6,231,977.29</b>	<b>24.41%</b>
Gastos acumulados y otras cuentas x pagar	8	9,416,416.72	10,352,858.41	-936,441.69	-9.05%
Pasivos por impuestos corrientes	9	5,540,000.00	3,376,000.00	2,164,000.00	64.10%
Fondos Sociales	10	6,210,065.14	3,949,685.16	2,260,379.98	57.23%
Pasivos laborales	11	10,593,616.00	7,849,577.00	2,744,039.00	34.96%
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>31,760,097.86</b>	<b>25,528,120.57</b>	<b>6,231,977.29</b>	<b>24.41%</b>
<b>PATRIMONIO DE ASOCIADOS</b>	12				
Aportes sociales		440,716,669.24	466,503,588.86	-25,786,919.62	-5.53%
Reservas		94,082,707.29	92,343,342.31	1,739,364.98	1.88%
Superavit		133,175.00	133,175.00	0	0.00%
Resultado presente ejercicio		14,397,840.91	6,304,818.12	8,093,022.79	128.36%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>549,330,392.44</b>	<b>565,284,924.29</b>	<b>-15,954,531.85</b>	<b>-2.82%</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>581,090,490.30</b>	<b>590,813,044.86</b>	<b>-9,722,554.56</b>	<b>-1.65%</b>

  
**MARTHA LILIANA CARVAJAL J.**  
 Gerente

  
**JAIME ADOLFO GONZALEZ T.**  
 Revisor Fiscal TP 58650-T

  
**SANDRA PATRICIA GUARNIZO**  
 Contadora TP 59728-T



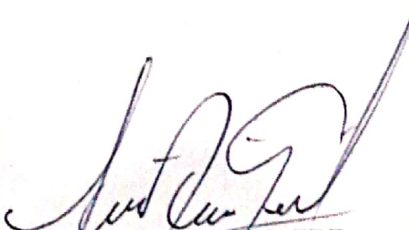
## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO

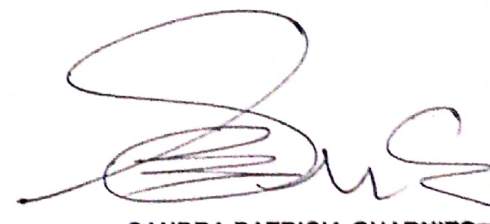
(Valores expresados en pesos colombianos)

### POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE

	NOTA	31/12/2022	31/12/2021	variacion	
				\$	%
<b>INGRESOS POR ACTIVIDADES DE CREDITO</b>					
Ingresos por intereses	13	164,678,424.06	152,837,012.00	11,841,412.06	7.75%
Otros ingresos x activ de credito		18,346,325.00	11,280,000.00	7,066,325.00	62.64%
<b>Total Ingresos por actividades de credito</b>		<b>183,024,749.06</b>	<b>164,117,012.00</b>	<b>18,907,737.06</b>	<b>11.52%</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>					
Gastos de personal	14	81,683,259.00	84,490,537.00	-2,807,278.00	-3.32%
Gastos generales	15	79,035,776.78	71,857,826.56	7,177,950.22	9.99%
Depreciaciones y provisiones	16	1,587,665.00	1,362,456.00	225,209.00	16.53%
<b>Total Gastos Operacionales</b>		<b>162,306,700.78</b>	<b>157,710,819.56</b>	<b>4,595,881.22</b>	<b>2.91%</b>
<b>Excedente Operacional</b>		<b>20,718,048.28</b> 12.58%	<b>6,406,192.44</b> 4.19%	<b>7,245,530.84</b>	<b>4.83%</b>
Otros ingresos	17	5,590,707.33	8,810,034.67	-3,219,327.34	-36.54%
Otros egresos	18	7,454,914.70	6,519,408.99	935,505.71	14.35%
<b>Excedentes antes de impuestos</b>		<b>18,853,840.91</b> 11.45%	<b>8,696,818.12</b> 5.69%	<b>3,090,697.79</b>	<b>116.79%</b>
Gasto por impuestos a las ganancias	19	4,456,000.00	2,392,000.00	2,064,000.00	86.29%
<b>Excedentes del ejercicio</b>		<b>14,397,840.91</b> 8.74%	<b>6,304,818.12</b> 4.13%	<b>1,026,697.79</b>	<b>128.36%</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 2022 Y 2021

	aportes sociales	Reservas	Superavit	Excedentes del año	Total patrimonio
<b>SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2020</b>	<b>472,515,466</b>	<b>88,949,317</b>	<b>133,175</b>	<b>13,774,120</b>	<b>575,372,078</b>
<u>Aplicación Art 19-4 del ET (Ley 1819 de 2016)</u>					
Apropiación Reseva proteccion de aportes		3,394,025		-3,394,025	0
Traslado Fondo de Educacion				-4,263,357	-4,263,357
Traslado Fondo de Solidaridad				-2,131,679	-2,131,679
Traslado Fondo social de recreacion				-3,985,059	-3,985,059
<u>Movimientos de aportes asociados</u>					
Aportes recibidos	85,250,679				85,250,679
Aportes pagados	-95,247,615				-95,247,615
Revalorizacion de aportes	3,985,059				3,985,059
Excedentes del año 2021				6,304,818	6,304,818
<b>SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>466,503,589</b>	<b>92,343,342</b>	<b>133,175</b>	<b>6,304,818</b>	<b>565,284,924</b>
<u>Aplicación Art 19-4 del ET (Ley 1819 de 2016)</u>					
Apropiación Reseva proteccion de aportes		1,739,365		-1,739,365	0
Traslado Fondo de Educacion				-1,144,697	-1,144,697
Traslado Fondo de Solidaridad				-1,246,553	-1,246,553
Traslado Revalorizacion de aportes				-2,174,204	-2,174,204
<u>Movimientos de aportes asociados</u>					
Aportes recibidos	65,481,327				65,481,327
Aportes pagados	-93,442,450				-93,442,450
Revalorizacion de aportes	2,174,204				2,174,204
Excedentes del año 2022				14,397,841	14,397,841
<b>SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>440,716,669</b>	<b>94,082,707</b>	<b>133,175</b>	<b>14,397,841</b>	<b>549,330,392</b>

MARTHA LILIANA CARVAJAL J  
 Gerente

JAIME ADOLFO GONZALEZ T  
 Revisor Fiscal TP 58650-T

SANDRA PATRICIA GUARNIZO  
 Contadora TP 59728-T

*Robe*



**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

(Valores expresados en pesos colombianos)

POR LOS AÑOS TERMINADOS EN DICIEMBRE 31 DE 2022 Y 2021

	2022	2021	variacion	
			\$	%
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>				
Excedentes netos operacionales	14,397,841	6,304,818	8,093,023	128.36%
<u>Ajustes que no afectan el capital de trabajo</u>				
depreciaciones y amortizaciones	1,377,108	1,362,456	14,652	1.08%
deterioro de cartera	210,557	0	210,557	100.00%
Aumento en reservas patrimoniales	1,739,365	3,394,025	-1,654,660	-48.75%
<u>Cambios en activos y pasivos circulantes</u>				
Cartera de creditos	-14,052,390	113,562	-14,165,952	-12474.20%
Otras Cuentas por cobrar	-488,070	133,129,716	-133,617,786	-100.37%
Gastos pagados por anticipado	-322,276	160,104	-482,380	-301.29%
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar	-936,442	-36,531,571	35,595,129	-97.44%
Pasivos por impuestos corrientes	2,164,000	-891,000	3,055,000	-342.87%
Fondos sociales ejecutados	2,260,380	1,431,244	829,136	100.00%
Otros pasivos no financieros	2,744,039	-1,447,206	4,191,245	-289.61%
Efectivo neto provisto x actividades de operación	<b>9,094,112</b>	<b>107,026,149</b>	<b>-97,932,037</b>	<b>-91.50%</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>				
Compras de activos fijos	-199,800	0	-199,800	#DIV/0!
Efectivo neto provisto x actividades de inversion	<b>-199,800</b>	<b>0</b>	<b>-199,800</b>	<b>#DIV/0!</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>				
Aportes recibidos de asociados	65,481,327	85,250,679	-19,769,352	-23.19%
Aportes pagados a asociados	-93,442,450	-95,247,615	1,805,165	-1.90%
Revalorizacion de aportes	2,174,204	3,985,059	-1,810,855	100.00%
Distribucion de excedentes	-6,304,818	-13,774,120	7,469,302	-54.23%
Efectivo neto provisto x actividades de financiancion	<b>-32,091,738</b>	<b>-19,785,997</b>	<b>-12,305,741</b>	<b>62.19%</b>
Aumento/disminucion del efectivo y sus equivalentes	-23,197,426	87,240,151	-110,437,577	-126.59%
Efectivo y sus equivalentes al inicio del año	136,749,840	49,509,689	87,240,151	176.21%
<b>Efectivo y sus equivalentes al final del año</b>	<b>113,552,414</b>	<b>136,749,840</b>	<b>-23,197,426</b>	<b>-16.96%</b>

0

MARTHA LILIANA CARVAJAL J  
Gerente

JAIME 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 2022

**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 cambio 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. En abril de 2022, previa aprobación de la Asamblea General de Delegados nuevamente se cambio su razón social a COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CREDITO Y SERVICIO DEL HUILA 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 2022

**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. Declaracion de cumplimiento**

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.

Los estados financieros fueron autorizados para su publicación en la reunión del Consejo de Administración del día el 12 de febrero de 2021.

**2.2. Moneda de presentacion**

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 acumulacion**

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 2022

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 subsecuentes 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 hablan 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.*

*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



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

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 medicion:** 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

**Metodo de depreciacion:** 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 utiles:** 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>	10 años
<i>Equipo de computo</i>	5 años
<i>Maquinaria y equipo</i>	10 años

### 3.4. Otros pasivos no financieros

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 período 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 período 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 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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

económico asociado con la partida salga de la entidad y tenga un costo que pueda ser medido con fiabilidad

**NOTAS DE CARÁCTER ESPECIFICO**

**NOTA**

**1 Efectivo y equivalente al efectivo**

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

CONCEPTO	31/12/2022	31/12/2021
EFFECTIVO	2,350,901.10	4,762,468.05
BANCOS COMERCIALES	2,879,063.94	110,383,972.74
BANCOS COOPERATIVOS	108,322,449.19	21,603,399.26
<b>TOTAL</b>	<b>113,552,414.23</b>	<b>136,749,840.05</b>

**2 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

CARTERA ASOCIADOS POR LINEA DE CREDITO	31/12/2022	31/12/2021
CARTERA CREDITOS EMERGENTES	213,182,210.00	229,411,620.00
CARTERA CREDITOS ORDINARIOS	176,538,437.00	164,949,225.00
CARTERA CREDITOS OTROS	66,273,756.00	47,581,168.00
PROVISION CARTERA INDIVIDUAL	-885,268.00	-815,235.00
PROVISION CARTERA GENERAL	-4,559,944.00	-4,419,420.00
<b>TOTAL</b>	<b>450,549,191.00</b>	<b>436,707,358.00</b>

CARTERA ASOCIADOS POR CATEGORIA PARA PROVISION DE CARTERA	31/12/2022	31/12/2021
<b>CARTERA CREDITO CLIENTES</b>	<b>455,994,403.00</b>	<b>441,942,013.00</b>
CARTERA NO VENCIDA	450,418,964.00	440,831,231.00
CARTERA TIPO B VENCIDA 31 A 60 DIAS	4,503,871.00	0
CARTERA TIPO C VENCIDA 61 A 90 DIAS	0	328,386.00
CARTERA TIPO D VENCIDA 91 A 180 DIAS	289,172.00	0
CARTERA TIPO E2 VENCIDA MAS DE 360 DIAS	782,396.00	782,396.00
<b>PROVISION CARTERA INDIVIDUAL</b>	<b>-885,268.00</b>	<b>-815,235.00</b>
CARTERA TIPO B VENCIDA 31 A 60 DIAS	-45,038.00	0
CARTERA TIPO C VENCIDA 61 A 90 DIAS	0	-32,839.00
CARTERA TIPO D VENCIDA 91 A 180 DIAS	-57,834.00	0
CARTERA TIPO E1 VENCIDA 181 A 360 DIAS	0	0
CARTERA TIPO E2 VENCIDA MAS DE 360 DIAS	-782,396.00	-782,396.00

**3 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 adicion y se encuentran disponibles para su enajenacion.

CONCEPTO	31/12/2022	31/12/2021
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>

**4 Cuentas por cobrar - otras**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

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 2023.

CONCEPTO	31/12/2022	31/12/2021
DEUDORES VARIOS	2,708,565.26	2,220,495.00
<b>TOTAL</b>	<b>2,708,565.26</b>	<b>2,220,495.00</b>

**5 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	31/12/2022	31/12/2021
SEGUROS	82,229.00	270,410.00
CARGOS DIFERIDOS-suscripcion y afiliaciones	510,457.00	0
<b>TOTAL</b>	<b>592,686.00</b>	<b>270,410.00</b>

**6 Propiedad planta y Equipo**

CONCEPTO	31/12/2022	31/12/2021
MUEBLES Y ENSERES	7,050,907.00	6,851,107.00
EQUIPO DE OFICINA	4,461,200.00	4,461,200.00
EQUIPO DE COMPUTO/COMPUTACION	630,086.00	630,086.00
MAQUINARIA Y EQUIPO	2,745,800.00	2,745,800.00
DEPRECIACION ACUMULADA	-5,909,332.00	-4,532,224.00
<b>TOTAL</b>	<b>8,978,661.00</b>	<b>10,155,969.00</b>

**7 Otros activos financieros no corrientes**

CONCEPTO	31/12/2022	31/12/2021
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>

**8 Gastos acumulados y otras cuentas x pagar**

Obligaciones contraidas 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	31/12/2022	31/12/2021
GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	4,049,697.00	4,864,927.00
CUENTAS POR PAGAR A ASOCIADOS	5,366,719.72	5,487,931.41
<b>TOTAL</b>	<b>9,416,416.72</b>	<b>10,352,858.41</b>

**9 Pasivos por impuestos corrientes**

CONCEPTO	31/12/2022	31/12/2021
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	4,456,000.00	2,392,000.00
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	1,084,000.00	984,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>5,540,000.00</b>	<b>3,376,000.00</b>

**10 Fondos sociales**

CONCEPTO	31/12/2022	31/12/2021
FONDO DE EDUCACION	214,575.16	3,294,678.16
FONDO SOLIDARIDAD	1,009.57	655,007.00



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

**14 Gastos de personal**

CONCEPTO	31/12/2022	31/12/2021
SUELDOS	44,986,588.00	42,608,200.00
AUXILIO DE TRANSPORTE	1,874,765.00	2,327,794.00
PRIMA DE MANEJO	2,772,000.00	3,312,580.00
CESANTIAS	4,136,112.00	4,485,908.00
INTERESES SOBRE CESANTIAS	450,550.00	538,308.00
PRIMA DE SERVICIOS	5,963,187.00	4,485,908.00
VACACIONES	2,105,313.00	4,056,141.00
PRIMA DE VACACIONES	2,171,930.00	4,273,932.00
DOTACIONES	2,892,716.00	3,060,000.00
APORTES SEGURIDAD SOCIAL	10,021,000.00	10,736,566.00
APORTES PARAFISCALES	4,309,100.00	4,607,200.00
<b>TOTAL</b>	<b>81,883,259.00</b>	<b>84,490,537.00</b>

**15 Gastos generales**

CONCEPTO	31/12/2022	31/12/2021
HONORARIOS	24,537,900.00	22,392,000.00
SERVICIOS TEMPORALES	9,881,600.00	9,635,000.00
ARRENDAMIENTOS /ADMON.	7,512,000.00	7,512,000.00
SEGUROS (POLIZAS)	2,909,411.00	2,950,648.00
SERVICIOS PUBLICOS	5,090,862.78	4,349,085.56
UTILES.PAPELERIA Y FOTOCOPIAS	1,143,599.00	967,669.00
CASINO Y RESTAURANTE	1,268,811.00	2,273,391.00
GASTOS DE ASAMBLEA	3,391,010.00	2,113,034.00
GASTOS ESTAMENTARIOS	933,848.00	1,144,728.00
ESTIMULO ASOCIADOS	5,950,000.00	4,183,733.00
IMPUESTOS/IGTOS.LEGALES	3,348,811.00	2,794,497.00
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	200,000.00	900,000.00
ELEMENTOS ASEO Y CAFETERIA	834,563.00	548,257.00
CONTRIBUCIONES/AFIILIACIONES	2,239,926.00	1,738,626.00
MANTENIMIENTO/REPARACIONES	4,183,980.00	5,550,724.00
ADECUACIONES/INSTALACIONES	316,100.00	100,000.00
TRANSPORTES.FLETES Y ACARREOS	4,949,892.00	2,260,016.00
GASTOS COVID-19	5,600.00	57,400.00
GASTOS VARIOS	337,863.00	387,018.00
<b>TOTAL</b>	<b>79,035,776.78</b>	<b>71,857,826.56</b>

**16 Depreciaciones y provisiones**

CONCEPTO	31/12/2022	31/12/2021
PROVISION CARTERA	210,557.00	0
DEPRECIACIONES	1,377,108.00	1,362,456.00
<b>TOTAL</b>	<b>1,587,665.00</b>	<b>1,362,456.00</b>

**17 Otros ingresos**

CONCEPTO	31/12/2022	31/12/2021
FINANCIEROS	242,606.33	588,767.67
ESTUDIOS DE CREDITO-CERTIFICACIONES	76,625.00	485,000.00
RECUPERACION DE GASTOS	4,963,485.00	6,164,869.00
DIVERSOS	307,991.00	1,571,398.00



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

TOTAL	5,590,707.33	8,810,034.67
-------	--------------	--------------

18 Otros egresos

CONCEPTO	31/12/2022	31/12/2021
GASTOS FINANCIEROS	1,264,232.70	2,097,493.99
SANCION SUPERSOLIDARIA	6,190,682.00	4,421,915.00
TOTAL	7,454,914.70	6,519,408.99

19 Gasto por impuestos a las ganancias

CONCEPTO	31/12/2022	31/12/2021
IMPUESTO DE RENTA	4,456,000.00	2,392,000.00
TOTAL	4,456,000.00	2,392,000.00

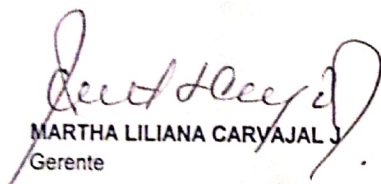
20 OTRAS REVELACIONES

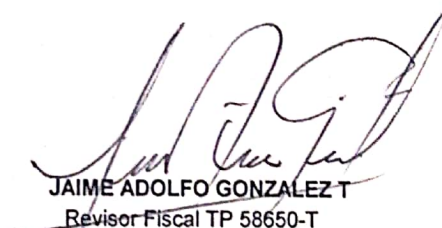
**Gestion del sistema de administracion de riesgo de lavado de activos y financiacion al terrorismo**

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.

  
MARTHA LILIANA CARYAJAL J  
Gerente

  
JAIME ADOLFO GONZALEZ T  
Revisor Fiscal TP 58650-T

  
SANDRA PATRICIA GUARNIZO A  
Contadora TP 59728-T

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

FONDO SOCIAL DE RECREACION	5,994,480.41	0
<b>TOTAL</b>	<b>6,210,065.14</b>	<b>3,949,685.16</b>

**11 Pasivos laborales**

CONCEPTO	31/12/2022	31/12/2021
CESANTIAS E INTERESES	4,255,730.00	5,024,216.00
VACACIONES Y PRIMA DE VACACIONES	6,337,886.00	2,825,361.00
<b>TOTAL</b>	<b>10,593,616.00</b>	<b>7,849,577.00</b>

**12 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

**Aportes sociales**

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	31/12/2022	31/12/2021
APORTES SOCIALES ORDINARIOS	423,791,939.24	454,588,858.86
APORTES SOCIALES EXTRAORDINARIOS	16,924,730.00	11,914,730.00
<b>TOTAL</b>	<b>440,716,669.24</b>	<b>466,503,588.86</b>

**Superavit**

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	31/12/2022	31/12/2021
RESERVA PROTECCION DE APORTES	79,060,880.59	77,321,515.61
RESERVA PATRIMONIAL	4,245,291.00	4,245,291.00
RESERVA ADQUISICION ACTIVO FIJO	10,776,535.70	10,776,535.70
<b>TOTAL</b>	<b>94,082,707.29</b>	<b>92,343,342.31</b>

**13 Ingresos por intereses**

Ingresos por intereses financieros	31/12/2022	31/12/2021
INTERESES EMERGENTES	63,941,868.06	63,800,614.00
INTERESES ORDINARIOS	55,822,929.00	56,515,034.00
INTERESES ESPECIALES	1,705,464.00	1,737,231.00
INTERESES COMERCIALIZACION	41,363,813.00	29,749,310.00
INTERESES VARIOS	1,844,350.00	1,034,823.00
<b>TOTAL</b>	<b>164,678,424.06</b>	<b>152,837,012.00</b>

Otros ingresos por activades de credito	31/12/2022	31/12/2021
ESTUDIOS DE CREDITO/SEGUROS	18,346,325.00	11,280,000.00

# MUTU-SEI



MI Cooperativa

NIR 891.502.149.1

## PROVISION CARTERA INDIVIDUAL

A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

cc	1er apellido	2o apellido	nombres	fecha desembolso	dia de morosidad	saldo capital en mora	categoria	Intervalos provision	% provision	provision Individual
1075297479	MOVANO	SILVA	DANIEL ADOLFO	12/04/2019	978	782,396	E-2	E- > 360	100%	782,396.00
12112771	VARGAS	LEIVA	GONZALO	15/09/2022	77	289,172	D	D-91 a 180	20%	57,834.00
83042340	PERDOMO	ARIAS	FRANCISCO	10/10/2022	51	4,000,000	B	B-31 a 60	1%	40,000.00
7545219	PEREZ	SEGURA	CARLOS AUGUST	16/12/2021	51	275,825	B	B-31 a 60	1%	2,758.00
36169245	SILVA	QUILA	LUZ DARY	31/08/2022	31	228,046	B	B-31 a 60	1%	2,280.00

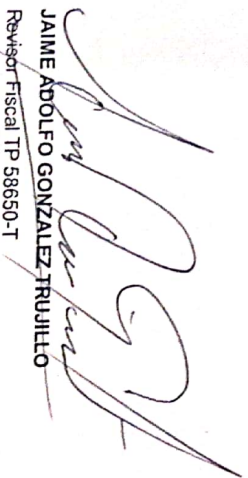
total provision Individual..... **885,268.00**

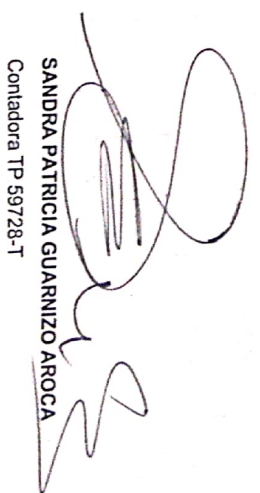
## PROVISION CARTERA GENERAL

A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Modalidad de credito	saldo
CREDITOS EMERGENTES ORDINARIOS	213,182,210
CREDITOS ESPECIALES	176,538,437
CREDITOS COMERCIALIZACION OTROS	8,891,360
CREDITOS EX-ASOCIADOS	56,600,000
	782,396

Total Provision cartera general 1%..... **4,559,944**

  
JAIMÉ ADOLFO GONZÁLEZ TRUJILLO  
Revisor Fiscal TP 58650-T

  
SANDRA PATRICIA GUARNIZO AROCA  
Contadora TP 59728-T