

MEMORIAS  
LVI ASAMBLEA INFORMATIVA  
DE DELEGADOS COOPERATIVA  
MULTSER  
NEIVA, 22 DE MARZO DE 2024



SALON SOCIAL CENTRO COMERCIAL METROPOLITANO  
TORRE C  
NEIVA, 22 DE MARZO DE 2023  
HORA: 5:00 PM

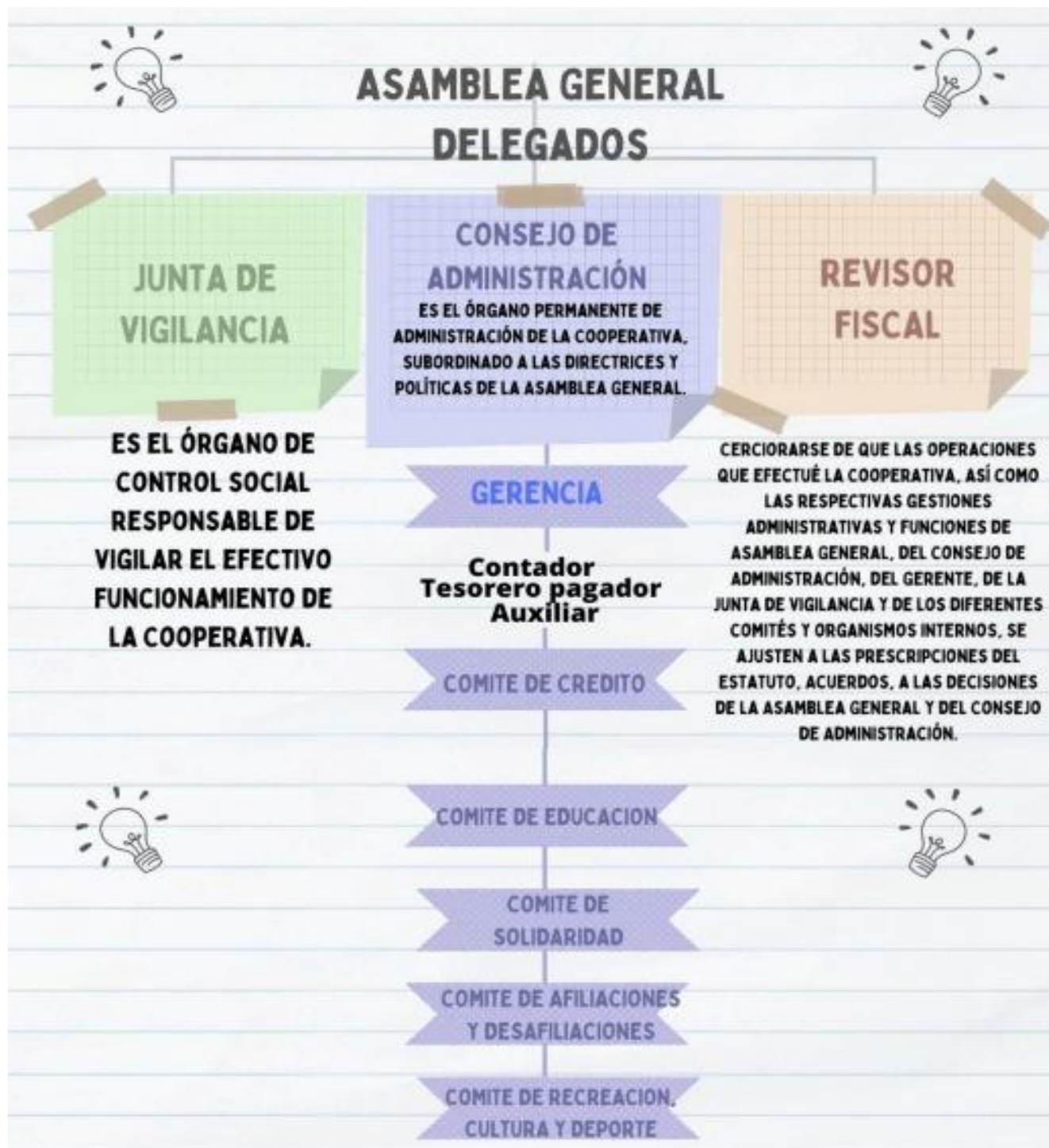
## MISION

Ofrecer servicios a sus asociados de manera rápida, brindando un beneficio y servicio oportuno, para el desarrollo y bienestar de sus asociados, y comunidad en general.

## VISION

Para el 2025 nos proyectamos en mejorar cada día más la calidad de vida de nuestros asociados, su grupo familiar y comunidad en general, formándolos para que crezcan en los principios y valores del cooperativismo como en el cuidado del medio ambiente para una vida sana.

## ESTRUCTURA ORGANICA



CUADRO DIRECTIVO  
CONSEJO DE ADMINISTRACION  
PERIODO 2022-2025

PRINCIPALES

HECTOR HUGO CALDERON  
ARMANDO MORA GARNICA  
ALBERTO CORREA SILVA  
FARITH PENAGOS  
REINEL MENDEZ BARRERA

SUPLENTES

LUZ MARINA PEÑA ARGUELLO  
DAVID TAMAYO RAMOS  
JORGE DUSSAN GARCIA  
FRANCIA ELENA CUELLAR

JUNTA DE VIGILANCIA

PERIODO 2022-2025

PRINCIPALES

MAURICIO NINCO SALDAÑA  
JAIRO RIVERA CABRERA  
CLARA INES SILVA OVIEDO

SUPLENTE

LUIS MIGUEL INCHIMA  
JAVIER LOZANO CEDEÑO  
JUAN CARLOS ARIZA

REVISOR FISCAL

PERIODO 2022-2025

JAIME ADOLFO GONZALEZ TRUJILLO  
SANDRA LILIANA CACHAYA VILLEGAS

GERENCIA

MARTHA LILIANA CARVAJAL JARAMILLO

TESORERO -PAGADOR

NATALIA CLAVIJO TORRES

|                 |                                                                                                    |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Comité Crédito: | Héctor Hugo Calderón (Consejero)<br>Farith Penagos (Consejero)<br>Olmes Molina Chavarro (asociado) |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                   |                                                                                                                            |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Comité Educación: | Jorge Dussan Garcia<br>Gloria Inés Monje de Perdomo (Asociada)<br>Martha Liliana Carvajal Jaramillo (Gerente -Cooperativa) |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                     |                                                                                                                  |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Comité solidaridad: | Armando Mora Garnica (Consejero principal)<br>Jaime Diaz Yusunguaira (asociada)<br>Flor Alda Quintero (asociada) |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                    |                                                                              |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Comité recreación: | Alberto Correa (consejero principal)                                         |
| Cultura y Deporte  | José Ignacio Esquivel Firigua (asociado)<br>Reinel Méndez Barrera (asociado) |

|                         |                                      |
|-------------------------|--------------------------------------|
| Comité de Afiliaciones: | Luz Marina Peña (Consejero Suplente) |
| Y Desafiliaciones       | Reinel Méndez Barrera                |

|              |                                                       |
|--------------|-------------------------------------------------------|
| Oficiales de | Principal: Martha Liliana Carvajal Jaramillo- Gerente |
| Cumplimiento |                                                       |

-

## HIMNO DEL COOPERATIVISMO

### Coro

*Marchamos todos unidos  
hacia la vida y la patria*

*escoltados por el sol,  
el trabajo y la esperanza  
Nuestra luz cooperativa  
ilumina nuestra marcha  
los senderos de la tierra  
y los caminos del alma  
Nos alimenta el pasado  
y el presente nos levanta  
y el porvenir nos espera*

*en el tiempo y la distancia  
Congregados por el pan  
y agrupados por el alba  
luchamos por la blancura  
de la paloma más blanca*

*Somos pueblo que conquista  
la libertad con el arma  
del trabajo queredime*

*y madura nuestra causa*



Apreciados Delegados:

Señores delegados:

En nombre del Consejo de Administración y la Gerencia de la Cooperativa Multiactiva de Crédito y Servicio del Huila “Mul-T-Ser”; les extendemos un saludo especial y nuestros agradecimientos por el apoyo permanente; a través de ustedes quienes representan a todos los asociados de esta su Cooperativa, tenemos el gusto de transmitir el informe de gestión, financiero y social, documento en el cual se reflejan los resultados obtenidos en el ejercicio económico de la vigencia 2023.

Nuestro balance social durante el año 2023 estuvo dirigido a nuestros asociados y grupo familiar , fortaleciendo los lazos de solidaridad en nuestra organización, las altas tasas de interés hicieron que nuestros asociados se cuidaran en la toma de créditos , pero la cooperativa este año en cabeza del Consejo de administración y Gerencia, redireccionaron los recursos a los mismos Asociados fortaleciendo con esto también el sentido de pertenencia de cada uno de ustedes.

Agradecemos a todos la confianza depositada en nuestra labor y la del equipo de trabajo, los invitamos a seguir apoyando completamente su Cooperativa y avanzando en la consolidación, continuaremos trabajando ardua y de manera comprometida por marcar la diferencia en beneficios y servicios, logrando de esta manera potencializar y fortalecer el activo más importante con lo que cuenta la entidad, sus asociados y/o delegados.

Muchas gracias.

**HECTOR HUGO CALDERON REYES**  
**Presidente Consejo Administración**

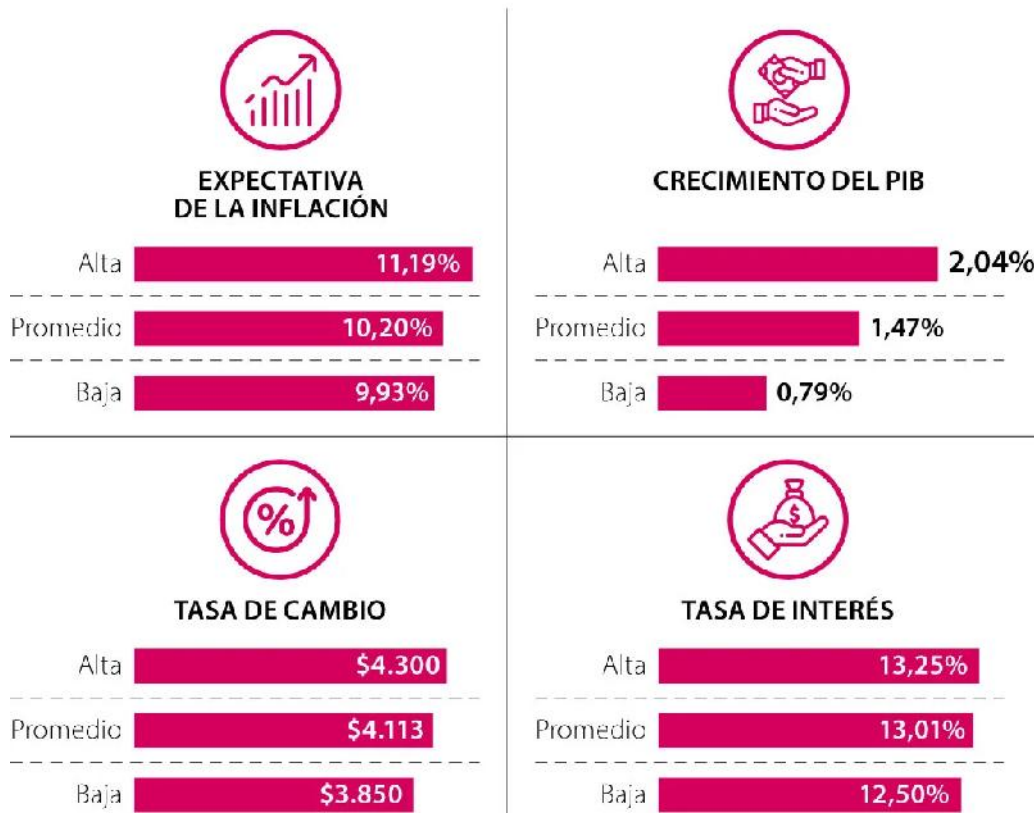
**MARTHA L CARVAJAL JARAMILLO**  
**Gerente**



## ANÁLISIS DE CONTEXTO ECONÓMICO:

**“Este año estuvo marcado por la desaceleración de la economía, en medio de las altas tasas de interés y una elevada inflación”**

### LAS CIFRAS QUE ESPERAN LOS ANALISTAS PARA EL 2023



Fuente: Encuesta de expectativas de Citibanamix, noviembre 2023 / Gráfico: LR-EF

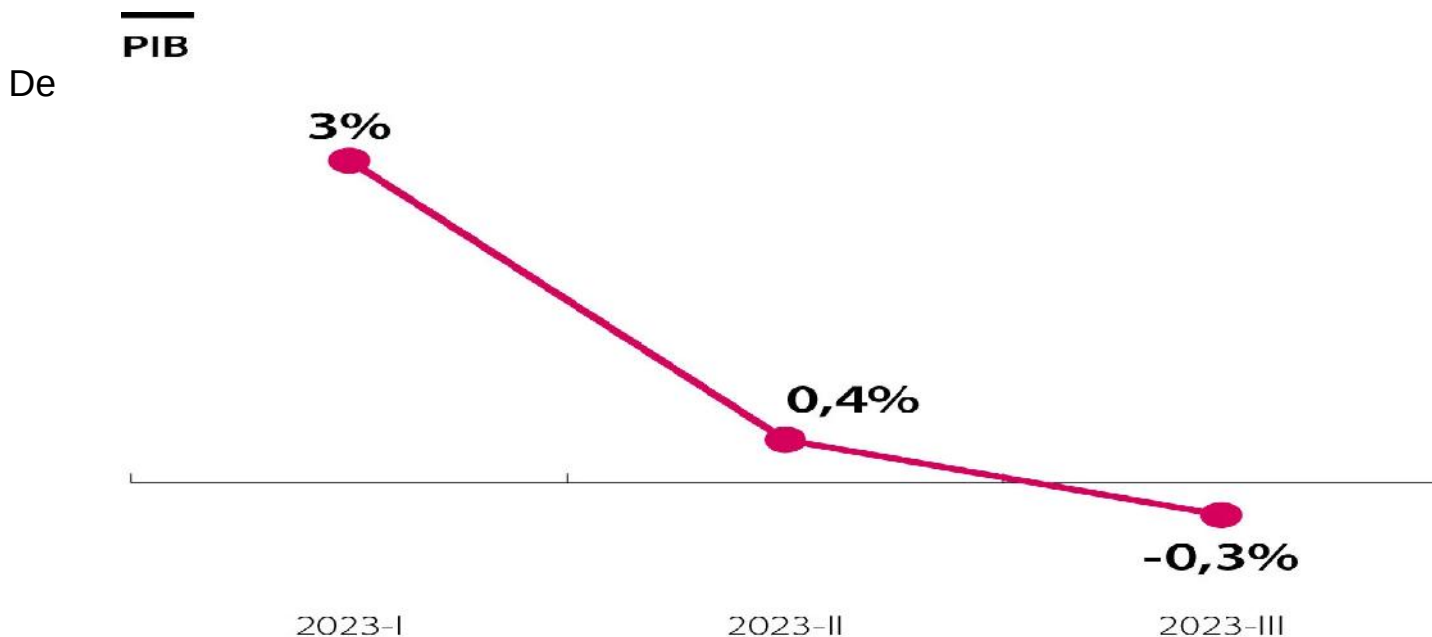
La economía colombiana se despide de 2023, uno de los años recientes más difíciles en términos macro, aparte de la pandemia, en el que se evidenció una desaceleración importante, tras dos años consecutivos de importante expansión.

“El año 2023 fue uno de desaceleración luego de dos años excepcionales de crecimiento que fueron 2021 y 2022. Adicionalmente, hay que tener en cuenta que en este 2023 se dieron los ajustes en el gasto de los hogares, que fue excesivo en el pasado y que, de alguna manera, tiene que hacerse más sostenible y es, en parte, lo que el Banco de la República ha buscado con los aumentos de la tasa de interés”, aseguró Camilo Pérez, gerente de Investigaciones Económicas de Banco de Bogotá. La inflación, que marcó niveles récord a principios de este año, también ha sido uno de los datos que marcó la opinión pública en 2023, dado que empezó a desacelerarse. Otro de los tópicos económicos que ha sido tendencia ha sido la ejecución presupuestal por parte del Gobierno, algo que ha llamado la atención de los analistas. “Las

mayores sorpresas fueron el fuerte deterioro de la inversión pública y privada, además los problemas transitorios de liquidez en el mercado monetario por la poca ejecución del Gobierno”, dijo Juan David Ballén, director de Análisis y Estrategia de Casa de Bolsa.

### Así cerrará el PIB en 2023, afectado por la desaceleración

La desaceleración de la economía ha sido una de las principales afectaciones macroeconómicas que se han experimentado en 2023. Luego de expandirse 10,6% en 2021 y 7,3% en 2022, la actividad económica se ha ido enfriando poco a poco junto a un menor ritmo de la demanda de las personas, que se enfrentan en paralelo a altas tasas de interés que ha mantenido el Banco de la República.



Fuente: Dane / Gráfico: LR ER

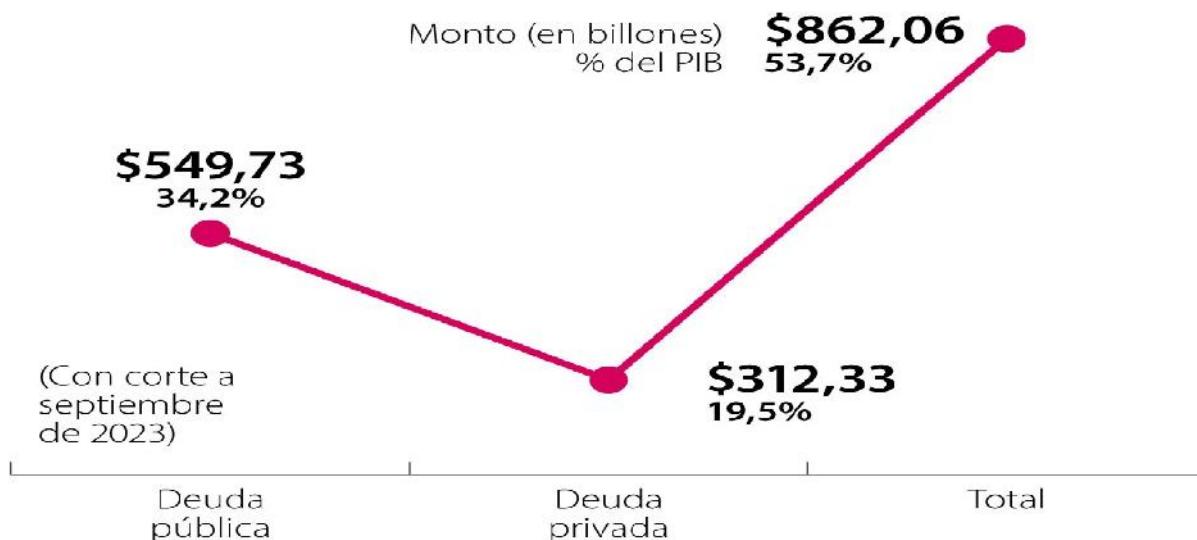
acuerdo con el seguimiento que realiza el Dane, la economía colombiana se encuentra en un momento de desaceleración, luego de caer 0,3% en el tercer trimestre, siendo un balde de agua fría para el Gobierno, que esperaba una recuperación. El dato final de cómo le fue al país en este año se conocerá en 2024, se estima que la cifra esté entre 0,9% y 1,2%.

### Habría un repunte en la deuda del Gobierno Nacional

De cara a las últimas semanas de este año, los analistas consultados por LR esperan que la deuda del Gobierno Nacional Central, GNC, repunte. **Según las cifras del Ministerio de Hacienda, con corte a septiembre la deuda llegaba a \$862 billones, es decir, 53,7% del Producto Interno Bruto, PIB. De ese total, \$312,3 billones son de deuda externa y el restante \$549,7 billones son de deuda interna.**

## PERFIL DE DEUDA DEL GOBIERNO NACIONAL CENTRAL

David  
Cubides,  
director de

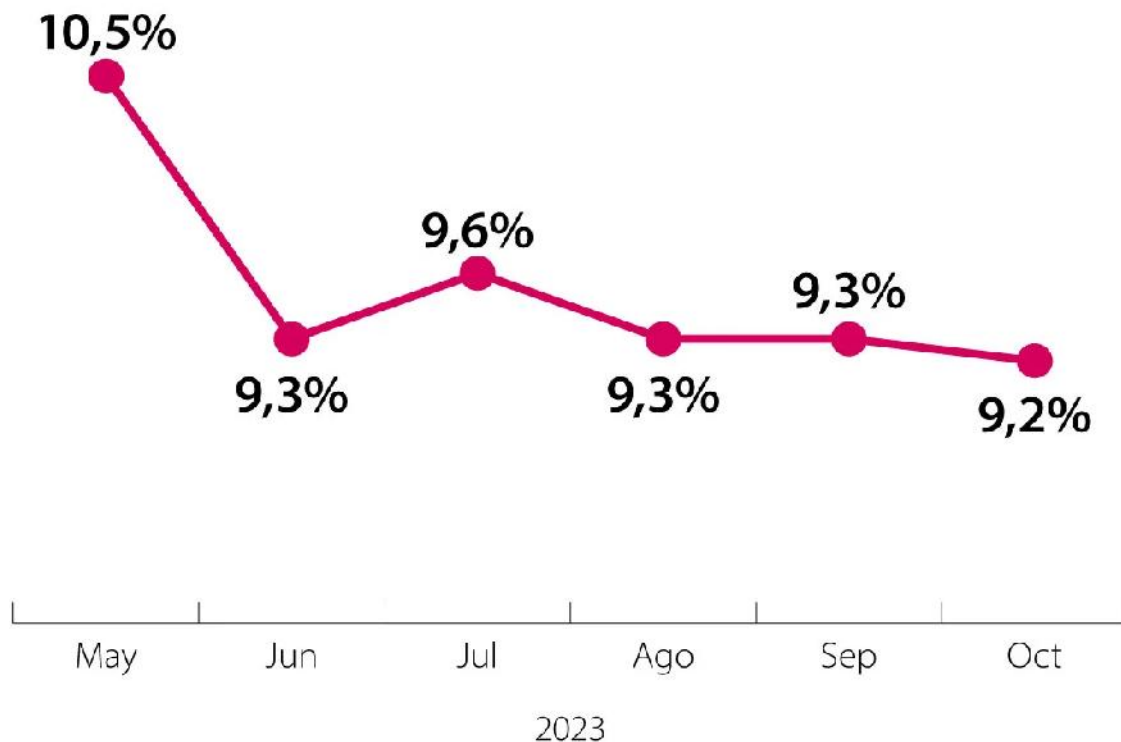


Fuente: Ministerio de Hacienda / Gráfico: LR-ER

Investigaciones Económicas de Alianza Valores, prevé que la deuda del Gobierno Nacional Central alcance 56% del PIB para finales de año. Cubides también plantea que el déficit fiscal retroceda a -4,3% del PIB, mientras Juan David Ballén, de Casa de Bolsa, prevé que este indicador cierre en -4%.

### El mercado laboral podría deteriorarse al final de año

A pesar de que la tasa de desempleo enfrentó uno de sus periodos recientes más complicados, la misma se ha ido reduciendo levemente en gran parte del año. **Tal como lo precisa el Dane, la tasa de desempleo cayó desde 13,1% en enero hasta 9,2% en octubre.**

**DESEMPLEO**

Fuente: Dane / Gráfico: L-R-ER

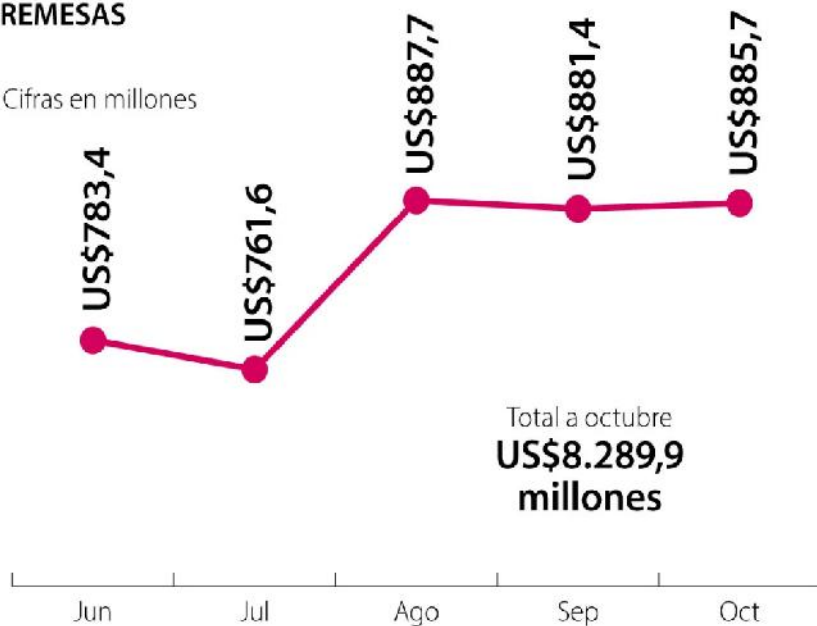
No obstante, los analistas han llamado la atención sobre este dato hacia finales de este año y el próximo. **“En el fondo, las cifras lucen menos robustas, pronto veremos un mercado laboral más débil”**, indicó Camilo Pérez, gerente de investigaciones económicas del Banco de Bogotá. Esta entidad espera que el desempleo cierre este año con un leve repunte, en 10,1%. También desde Bbva Research esperan que se produzca un aumento a 9,6% para finales de año.

**Las remesas llegarían hasta US\$10.000 millones**

La recepción de remesas en Colombia, una de las herramientas que emplean las familias nacionales, **podría anotar un nuevo récord al cierre de 2023, llegando a US\$10.000 millones.**

### REMESAS

Cifras en millones



Total a octubre  
US\$8.289,9  
millones

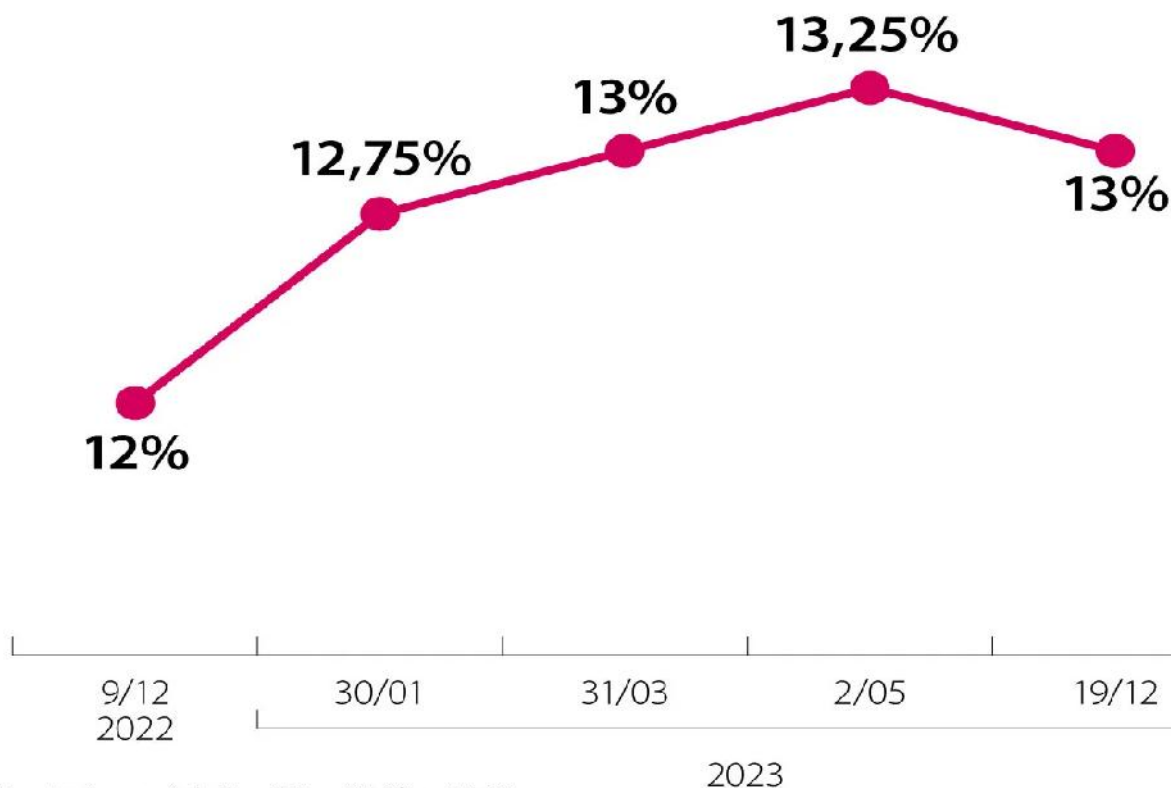
Fuente: Banco de la República / Gráfico: LR-ER

Hasta el momento, con corte a octubre, **el país ha recibido US\$8.289,9 millones en remesas, de acuerdo con los registros que lleva el Banco de la República, con un alza de 6,7% anual.**

Para el décimo mes del año los ingresos por remesas sumaron US\$885,7 millones, un valor superior a los US\$881,4 millones de septiembre. **De acuerdo con los analistas, se espera que en diciembre se logre un registro récord del dato, en medio de la temporada de Navidad y de Año Nuevo.**

### El Emisor bajó las tasas de interés después de tres años

La tasa de interés ha sido uno de los indicadores macroeconómicos que marcó la tendencia en este año, toda vez que, de acuerdo con lo expresado por el Banco de la República, ha sido un mecanismo para frenar la inflación en Colombia. **De hecho, se mantuvo en 13,25% desde mayo pasado hasta la última reunión de la Junta Directiva, en la que se tomó la decisión de bajar los tipos por primera vez desde septiembre de 2020.**

**TASA DE INTERÉS**

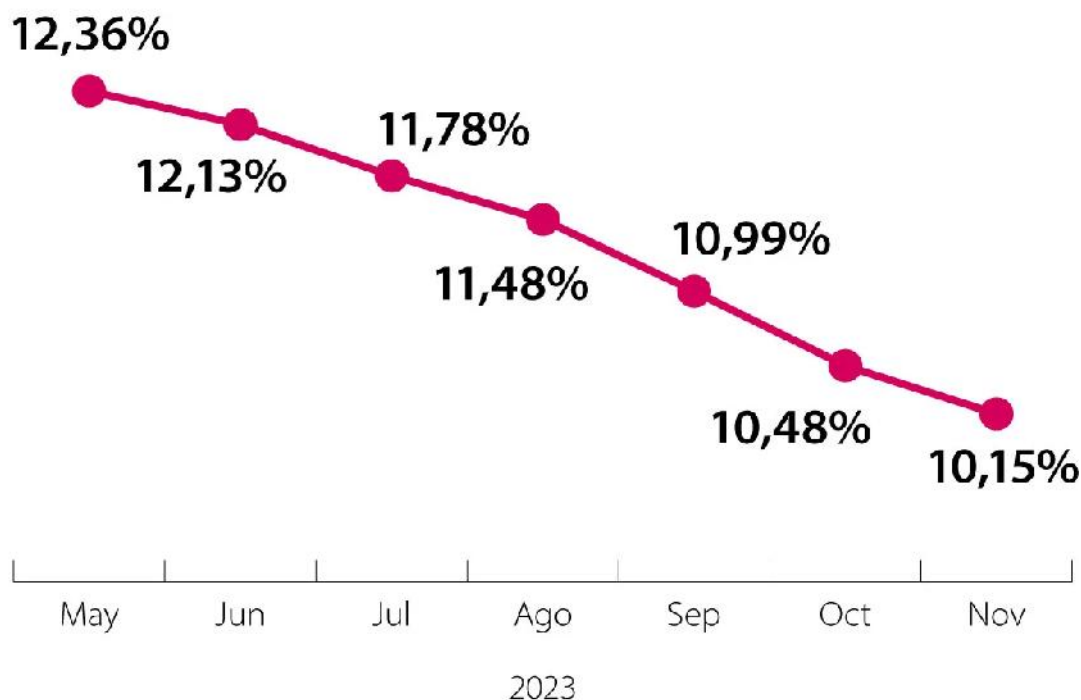
Fuente: Banco de la República / Gráfico: LR-ER

Tal como esperaba el mercado financiero, **la caída fue de apenas 25 puntos, pero, así como la inflación viene en descenso, se abre la puerta al inicio de una baja en la curva de las tasas del Banco Central.** La decisión no fue unánime, de hecho por primera vez este año, la reunión de la Junta Directiva se retrasó casi una hora.

**La inflación cierra el año con marcada tendencia a la baja**

Luego de alcanzar su pico a principios de este año, concretamente en marzo (13,34%), **la inflación en Colombia ha cedido terreno, aliviando los bolsillos de los ciudadanos, pero elevando también las alertas por parte de las autoridades y analistas, toda vez que el descenso no ha sido a la velocidad esperada.**



**TASA DE INFLACIÓN**

Fuente: Dane / Gráfico: LR-ER

**A noviembre la inflación cayó por octavo mes consecutivo hasta 10,15% y, de acuerdo con los analistas, la tendencia bajista continuará para lo que resta de año.** David Cubides, director de Investigaciones Económicas de Alianza Valores, considera que el dato cerraría en 9,4%, mientras Julio Romero, economista jefe de Investigaciones Económicas de Corficolombiana prevé que el dato sea de 9,6%.

**La apreciación del peso colombiano frente al dólar**

**El peso colombiano finalizará este año como una de las monedas de países en desarrollo con mejor apreciación frente al dólar estadounidense. Todo esto, a pesar de la reciente tendencia de depreciación que ha vivido la tasa de cambio.** El Grupo de Investigaciones de Bancolombia prevé que el dólar cierre alrededor de \$4.200, debido, por un lado, a los pronunciamientos de la Fed y, desde la óptica nacional, la disminución de la percepción del riesgo país.



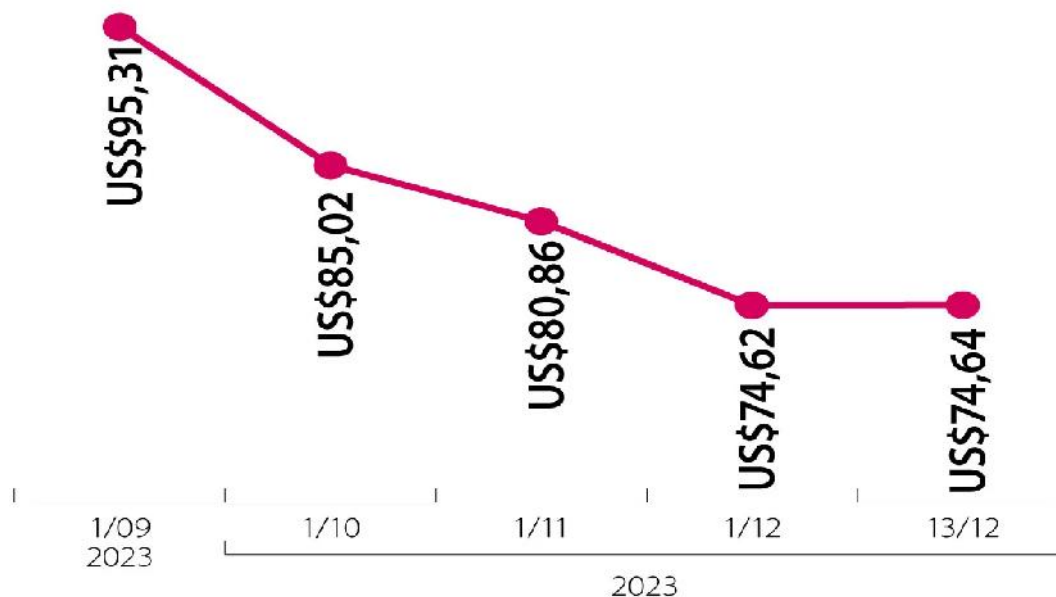
**HISTÓRICO DE LA  
TASA DE CAMBIO**

Fuente: Banco de la República / Gráfico: I R HR

Para el próximo año, las percepciones de Bancolombia consideran que se mantendrá “una ligera tendencia de depreciación, debido a que las condiciones financieras a nivel internacional se relajarían hasta entrado el segundo semestre del próximo año, esto sumado a los retos locales.

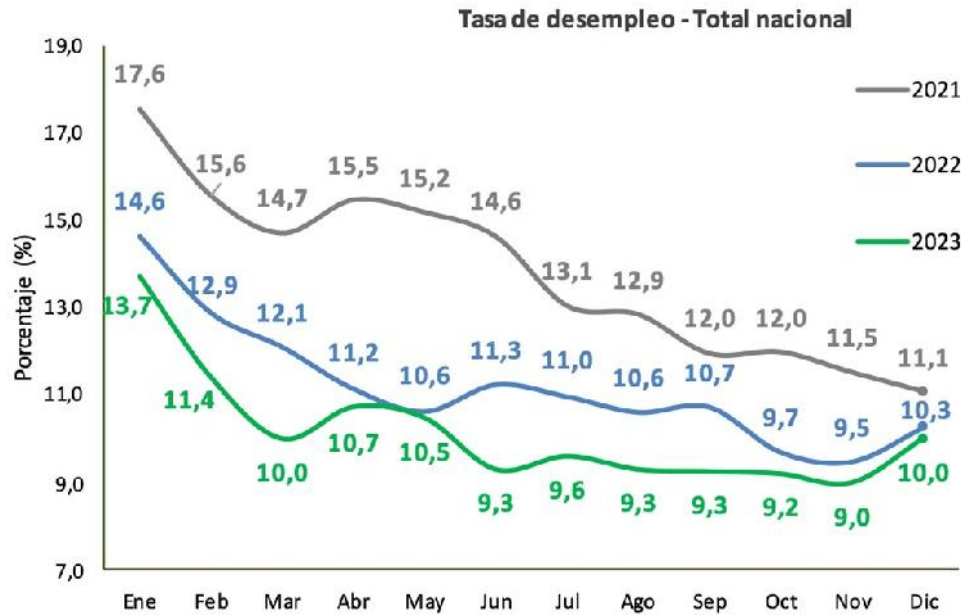
### **El barril de petróleo Brent, clave para las finanzas públicas**

La cotización del barril de crudo Brent ha sido clave en las finanzas públicas de este año y, tal como se tiene estipulado, también lo será para el venidero 2024. Producto de las tensiones geopolíticas este barril de crudo se ha mantenido sobre los US\$80 durante este año, alcanzado su pico de US\$96,6.

**BARRIL DE PETRÓLEO BRENT**

Fuente: Bloomberg / Gráfico: LR-ER

El Grupo de Investigaciones de Bancolombia considera que la cotización del barril de crudo Brent cerraría este año sobre los US\$88, **no obstante los riesgos geopolíticos se mantienen alcistas, por lo que este precio podría superarse, advirtieron los analistas.** Mientras tanto, desde Alianza Valores prevén que el barril de crudo del Mar del Norte cierre este año en US\$90



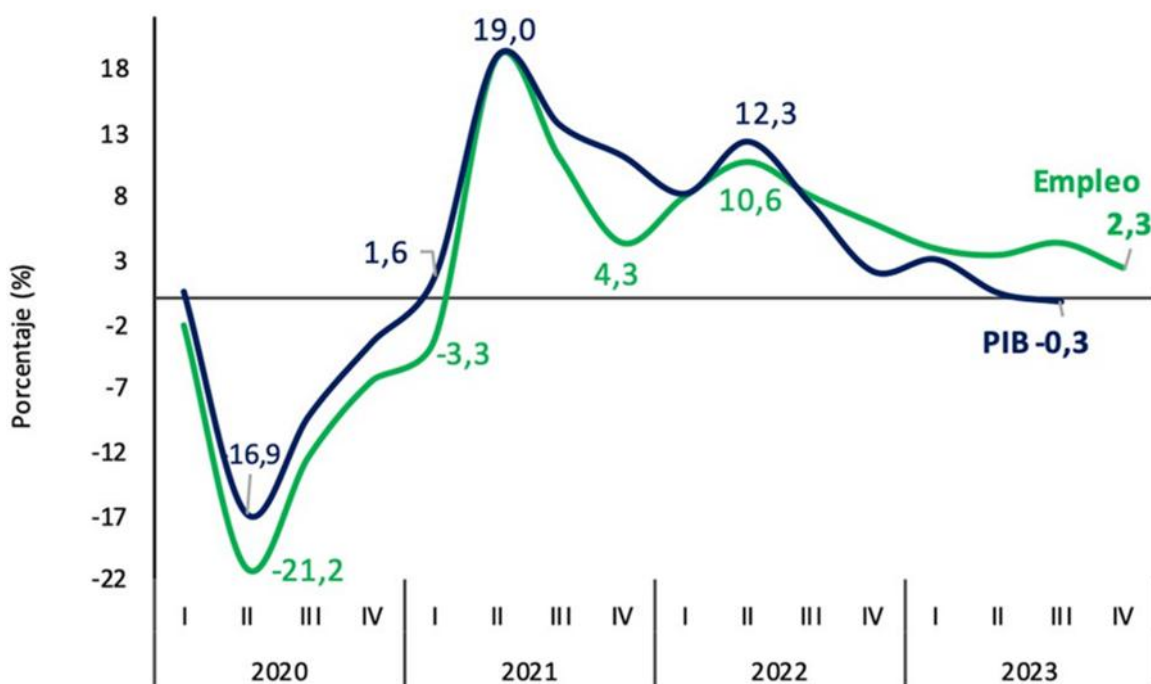
Fuente: DANE-GEIH. Cálculos: DNP-DEE.

## La tasa de desempleo de 2023 fue de 10,2%

En noviembre, la actividad económica repuntó, con un crecimiento de 2,3% anual, después de tres meses de caída. Así, la variación año corrido alcanza un resultado de 0,9%, ubicándose cerca de las expectativas de crecimiento de 1,1%.

Para 2024, los analistas bajaron sus proyecciones de crecimiento de 1,5% a 1,3%.

Por su parte, la inflación cerró 2023 en 9,28% dando una sorpresa a la baja. En 2024, la inflación seguiría con tendencia decreciente y tras reducir sus expectativas, los analistas esperan que la inflación alcance un resultado de 5,5% al cierre del año. En consonancia, los agentes esperan que la política monetaria sea cada vez menos contractiva y que para diciembre la tasa se ubique en entre 8,0% y 8,3%.



Fuente: DANE, Cálculos DNP-DEE

En este último año, se destaca positivamente la solidez del mercado laboral en un contexto de desaceleración de la actividad productiva. Logrando la generación de más de 756.000 empleos y una tasa de desempleo anual de 10,2%, la cual es inferior a la tasa de 2022 (11,2%) y a los niveles prepandemia (10,9%). Así mismo, se resalta el comportamiento de las mujeres, al liderar la generación de empleo e impulsar la salida del desempleo en el 2023. A nivel sectorial, se destaca que todas las ramas generaron empleos en el año, siendo los sectores de servicios los impulsores del empleo donde se resalta principalmente Alojamiento y servicios de comida y Transporte y Almacenamiento. Por otro lado, se resalta la mejora en la calidad del empleo reflejada en la caída de la informalidad en todos los dominios geográficos a lo largo del año.

En términos mensuales, en diciembre la tasa de desempleo fue de 10,0%, luego de una reducción de 0,3 p.p. respecto a diciembre de 2022 (10,3%) y levemente superior a la del mismo mes en 2019 (9,9%), siendo una de las reducciones más bajas en el desempleo a lo largo del año. Por dominios geográficos, las 13 áreas metropolitanas jalonaron la generación de empleo y junto con las 10 ciudades impulsaron la reducción del desempleo. Por su parte, tanto la generación de empleo como la salida del desempleo en diciembre favoreció en mayor medida a las mujeres. A nivel sectorial, después de reportar contracciones en los últimos meses, el sector de Comercio jalonó la generación de empleo al crear cerca del 80% de los nuevos puestos de trabajo en el mes de diciembre. En contraste la Industria y la Construcción registraron las mayores pérdidas de empleo, reflejando la contracción en la actividad económica de estas dos ramas durante los últimos meses.

En cuanto a las cifras desestacionalizadas, la tasa de desempleo nacional, después de evidenciar una tendencia decreciente tras la pandemia, ha venido registrando aumentos

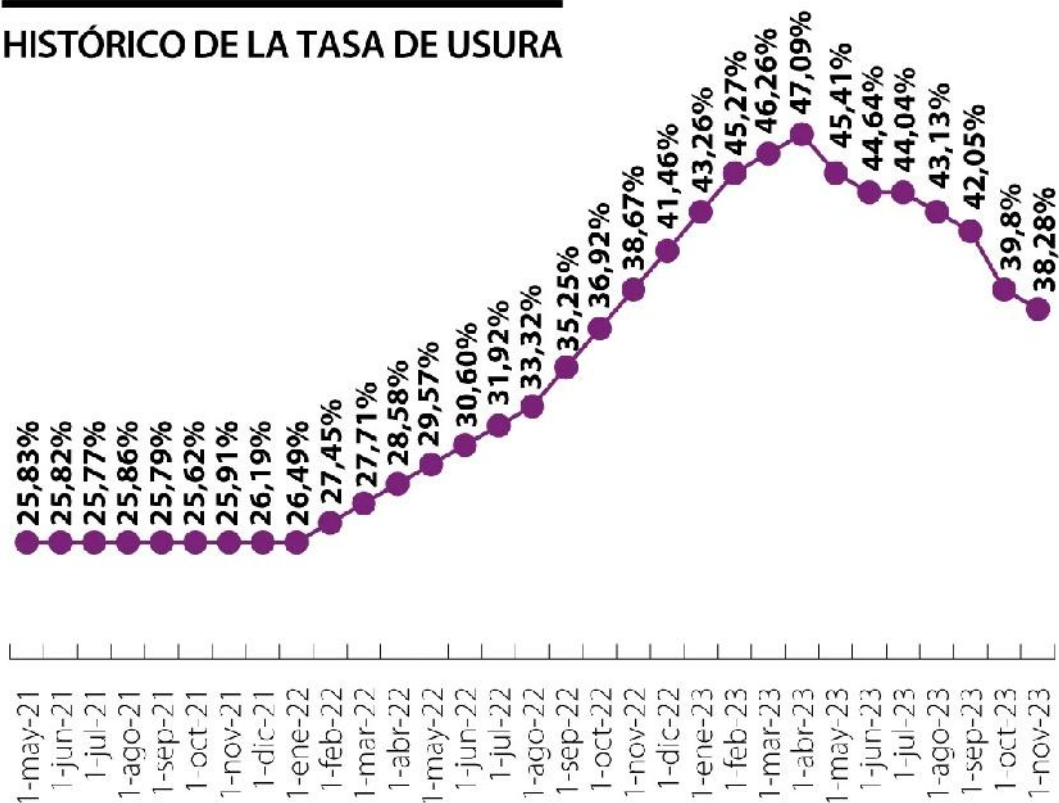
consecutivos en los últimos cuatro meses, cerrando en dos dígitos en el mes de diciembre. En este sentido, en el último mes del año, la tasa de desempleo desestacionalizada se ubicó en 10,8%, luego de un incremento de 0,5 p.p. frente a noviembre de 2023 (10,3%). Este comportamiento va en línea con el incremento de la tasa de desempleo desestacionalizada de las 13 áreas que pasó de 10,0% en noviembre a 10,7% en diciembre de 2023. Esta dinámica ascendente de la tasa desestación alizada puede ir ligada al deterioro de la actividad productiva de los últimos meses.

En este sentido, es importante continuar analizando detalladamente la dinámica del mercado laboral, ya que en medio de una coyuntura económica retadora, con una inflación de 9,28% y una tasa de interés de política monetaria alta (12,75%), se puede llegar a un enfriamiento del mercado de trabajo en el 2024.

Finalmente, la Dirección de Estudios Económicos del Departamento Nacional de Planeación pronostica que para el mes de enero de 2023, la tasa de desempleo se encontrará entre 12,1% y 13,9%, con un valor puntual estimado de 13,0%.

## **HISTORICO TASAS DE INTERES 2023**

## HISTÓRICO DE LA TASA DE USURA



Fuente: Banco de la República, Superfinanciera/Gráfico: LR-GR

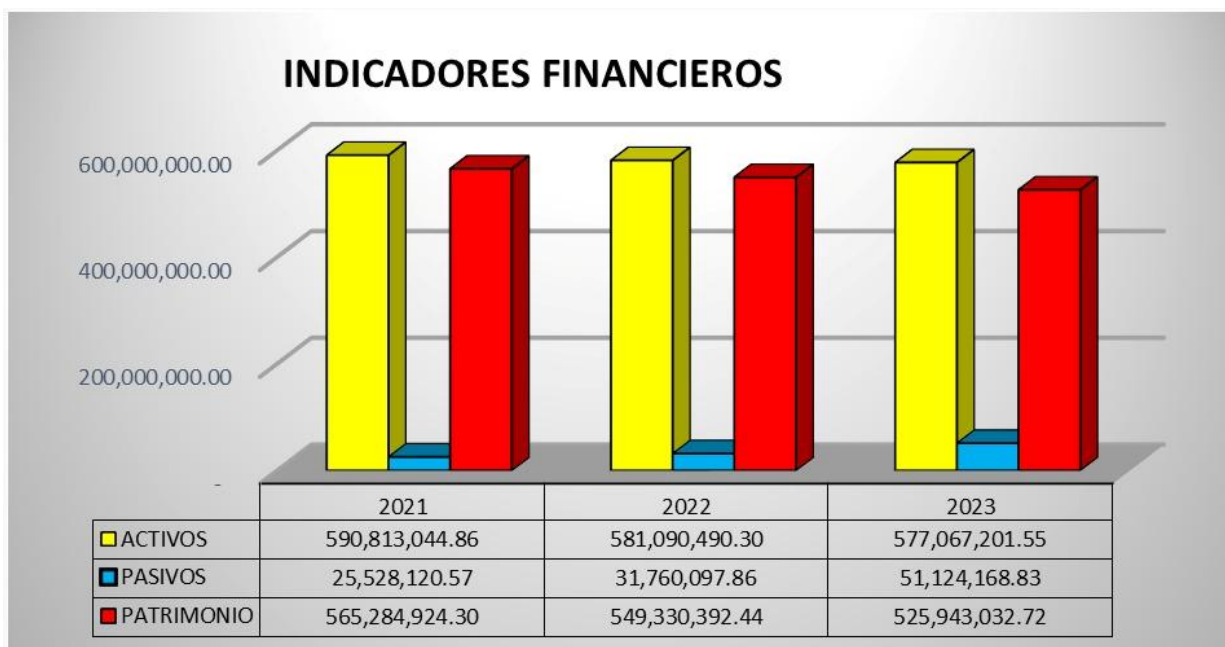
Las altas tasas de interés usura del año 2023, presento una disminución en la colocación de créditos.



## INFORME DE GESTION PERIODO 2023



## INFORME FINANCIERO COOPERATIVA MULTSER AÑO 2023



Grafica No.1(fuente: Información financiera MULTSER)

## INFORME GENERAL CONSOLIDADO A DICIEMBRE DE 2023

| cuentas                 | diciembre de 2023 |         | diciembre de 2022 |         | variacion      |          |
|-------------------------|-------------------|---------|-------------------|---------|----------------|----------|
|                         | valor             | %       | valor             | %       | absoluta       | relativa |
| ACTIVOS                 | 577,067,201.55    | 100.00% | 581,090,490.00    | 100.00% | - 4,023,288.45 | -0.69%   |
| Cartera de créditos     | 457,488,432.00    | 77.43%  | 450,549,191.00    | 77.54%  | 6,939,241.00   | 1.54%    |
| otros activos           | 119,578,769.55    | 20.24%  | 130,541,299.00    | 22.46%  | -10,962,529.45 | -8.40%   |
| PASIVOS                 | 51,124,168.83     | 8.86%   | 30,216,020.00     | 5.20%   | 20,908,148.83  | 69.20%   |
| Pasivo corriente        | 51,124,168.83     | 8.86%   | 31,760,098.00     | 5.47%   | 19,364,070.83  | 60.97%   |
| PATRIMONIO              | 525,943,032.72    | 91.14%  | 549,330,392.00    | 94.53%  | -23,387,359.28 | -4.26%   |
| Aportes sociales        | 426,781,310.19    | 73.96%  | 440,716,669.00    | 75.84%  | -13,935,358.81 | -3.16%   |
| Excedente del ejercicio | 1,449,861.81      | 0.25%   | 14,397,841.00     | 2.48%   | -12,947,979.19 | -89.93%  |
| Otros                   | 97,711,860.78     | 16.93%  | 94,215,882.00     | 16.21%  | 3,495,978.78   | 3.71%    |

Grafica No.2 (fuente: Información financiera MULTSER observamos la participación de cada cuenta en el total de los Activos)

## INDICADORES FINANCIEROS

| INDICADORES FINANCIEROS              |            |            |
|--------------------------------------|------------|------------|
| TIPO DE INDICADOR FINANCIERO         | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| liquidez                             | 11.08      | 17.90      |
| solvencia                            | 11.29      | 18.30      |
| endeudamiento                        | 8.86%      | 5.47%      |
| margen excedente operacional         | 0.71%      | 12.58%     |
| margen excedentes antes de impuestos | 1.03%      | 11.45%     |
| margen excedente neto                | 0.77%      | 8.74%      |

Grafica No3 (fuente: Información financiera MULTSER)

**Liquidez:** es la capacidad de la cooperativa para hacer frente a sus compromisos y deudas a corto plazo.

**Solvencia:** es la disposición de la cooperativa para poder responder a sus compromisos y deudas a largo plazo.

A través de estos índices las entidades financieras o cualquier tercero que vaya a darnos financiación va a calcular nuestro ratio de solvencia para saber si va a tener o no problemas en recuperar su inversión, es decir, para saber si vamos a cumplir con los pagos.

Los entes de control como la Supersolidaria exigen que estos índices (liquidez y solvencia) estén por encima de 9, lo que significa que actualmente estamos cumpliendo, ya que estamos en 11.08 y 17.90 respectivamente. El objetivo de los entes de control es velar porque la cooperativa cuente con recursos suficientes para cubrir las obligaciones en el tiempo, sin alterar el funcionamiento normal de la misma

**Endeudamiento:** Mide el apalancamiento financiero de la cooperativa, es decir la proporción de financiación con terceros. Normalmente este índice no puede superar el 70% en una empresa que aspira a obtener financiación con terceros pues su capacidad de pago se encontraría

seriamente comprometida. En el caso de la cooperativa estamos en 8.86%, lo cual es bueno pues tenemos una gran capacidad de endeudamiento.

**Los márgenes de excedente operacional**, excedentes antes de impuestos y excedente neto califican la rentabilidad de una empresa, miden la gestión operativa es decir la correcta utilización de los ingresos que percibe la empresa vía ejecución de costos y gastos.

En términos generales Multser es una cooperativa solvente que tiene colocado sus recursos en activos productivos, buscando ante todo satisfacer las necesidades de sus asociados y grupo familiar.

**Multser actualmente no tiene obligaciones financieras, esto quiere decir que opera con recursos propios.**

## PROVISION DE CARTERA INDIVIDUAL Y GENERAL

PROVISION CARTERA INDIVIDUAL

A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

| cc                              | 1er apellido | 2o apellido | nombres       | fecha desembolso | día de morosidad | saldo capital en mora | categoria | intervalos provision | % provision | provision individual |
|---------------------------------|--------------|-------------|---------------|------------------|------------------|-----------------------|-----------|----------------------|-------------|----------------------|
| 26508694                        | SOLORZANO    | SOLER       | ANA LILIA     | 9/09/2020        | 205              | 1,204,556             | E-1       | E- 181 a 360         | 50%         | 602,278              |
| 12136557                        | TRUJILLO     |             | JOSE HERNAN   | 21/04/2023       | 163              | 275,268               | D         | D-91 a 180           | 20%         | 55,054               |
| 36154291                        | OLAYA        | VANEGAS     | MIRIAN        | 8/03/2023        | 145              | 589,708               | D         | D-91 a 180           | 20%         | 117,942              |
| 36167153                        | ARCE         | QUIBANO     | YOLANDA       | 20/08/2021       | 133              | 696,249               | D         | D-91 a 180           | 20%         | 139,250              |
| 12122807                        | JOVEN        | OSORIO      | HENRY         | 6/08/2019        | 117              | 968,476               | D         | D-91 a 180           | 20%         | 193,695              |
| 36173274                        | CUELLAR      | SOTTO       | FRANCIA ELENA | 22/09/2023       | 51               | 118,382               | B         | B-31 a 60            | 1%          | 1,184                |
| 36169245                        | SILVA        | QUILA       | LUZ DARY      | 31/08/2022       | 31               | 256,968               | B         | B-31 a 60            | 1%          | 2,570                |
| total provision individual..... |              |             |               |                  |                  |                       |           |                      |             | \$ 1,111,973         |

CONSOLIDADO POR CATEGORIA

| categoria | intervalos provision | provision    |
|-----------|----------------------|--------------|
| E-2       | E- > 360             | -            |
| E         | E- 181 a 360         | 602,278      |
| D         | D-91 a 180           | 505,941      |
| C         | C-61 a 90            | -            |
| B         | B-31 a 60            | 3,754        |
|           |                      | \$ 1,111,973 |

PROVISION CARTERA GENERAL

A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

| Modalidad de credito                  | saldo       |
|---------------------------------------|-------------|
| CREDITOS EMERGENTES                   | 209,908,632 |
| ORDINARIOS                            | 177,984,820 |
| CREDITOS ESPECIALES                   | 16,952,062  |
| CREDITOS COMERCIALIZACION OTROS       | 58,387,218  |
|                                       | 463,232,732 |
| Total Provision cartera general ..... | 4,632,327   |

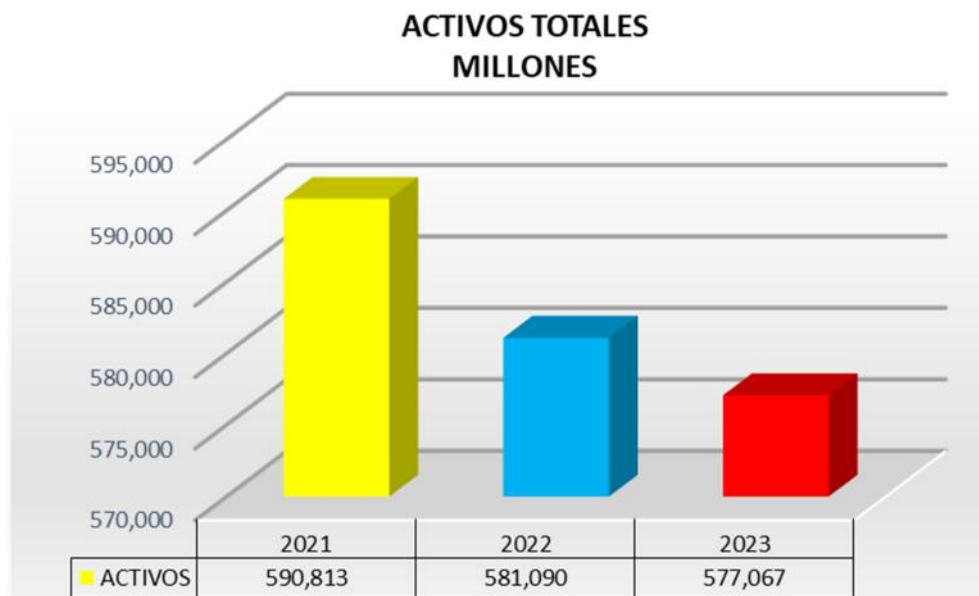


graficaNo.4(fuente: Información financiera MULTSER)

Como podemos observar, la provisión individual de la cartera totalizó en \$1'111.973 en el año 2023, lo cual demuestra una cartera bastante sana que no representa ningún riesgo a la entidad, exaltando el buen manejo, las buenas prácticas y el compromiso por parte de los administrativos y asociados de la entidad.

La provisión General de la cartera es el 1% del total de la cartera \$4'632.327.

### CIFRAS PERIODO 2023



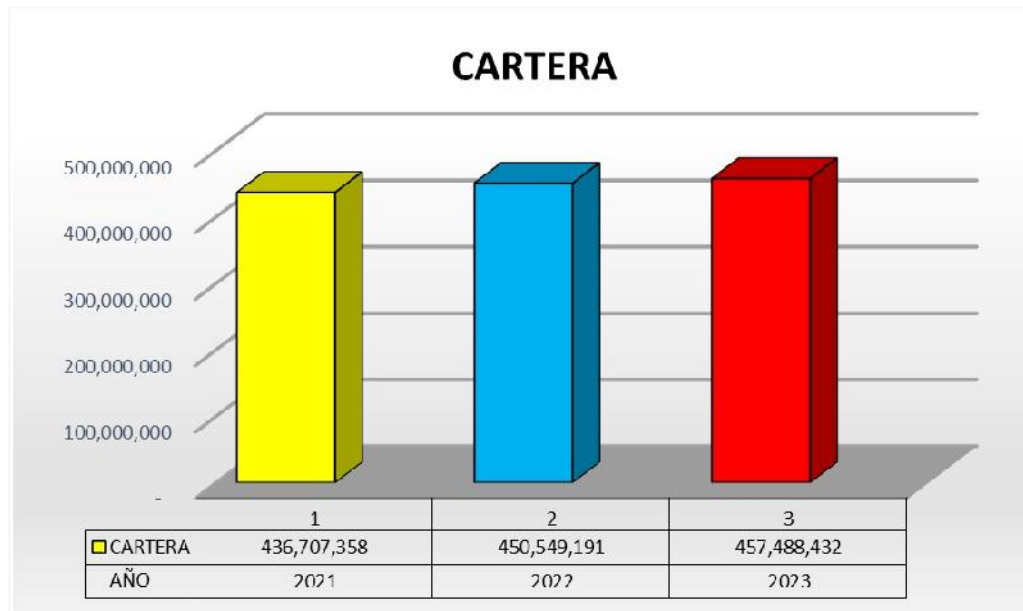
Grafica No.5 (fuente: Información financiera MULTSER)



Grafica No.6 (fuente: Información financiera MULTSER)

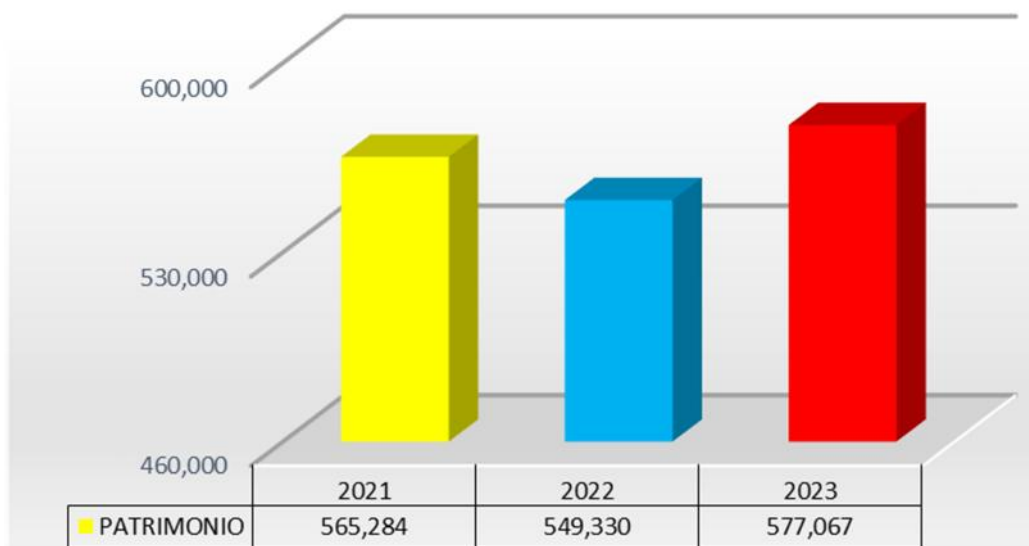


## CIFRAS PERIODO 2023



Grafica No.7 (fuente: Información financiera MULTSER)

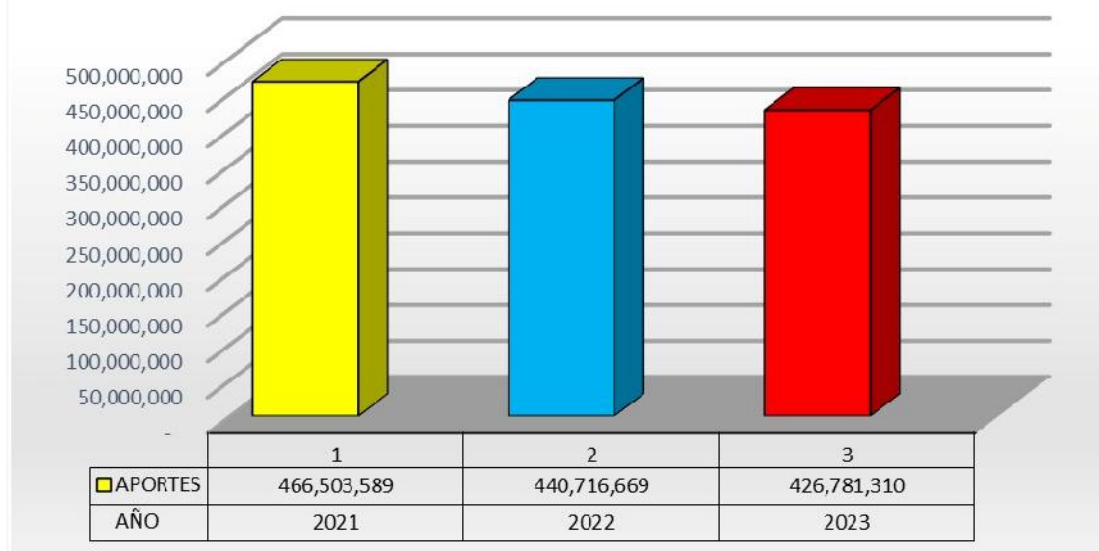
### PATRIMONIO TOTALES MILLONES



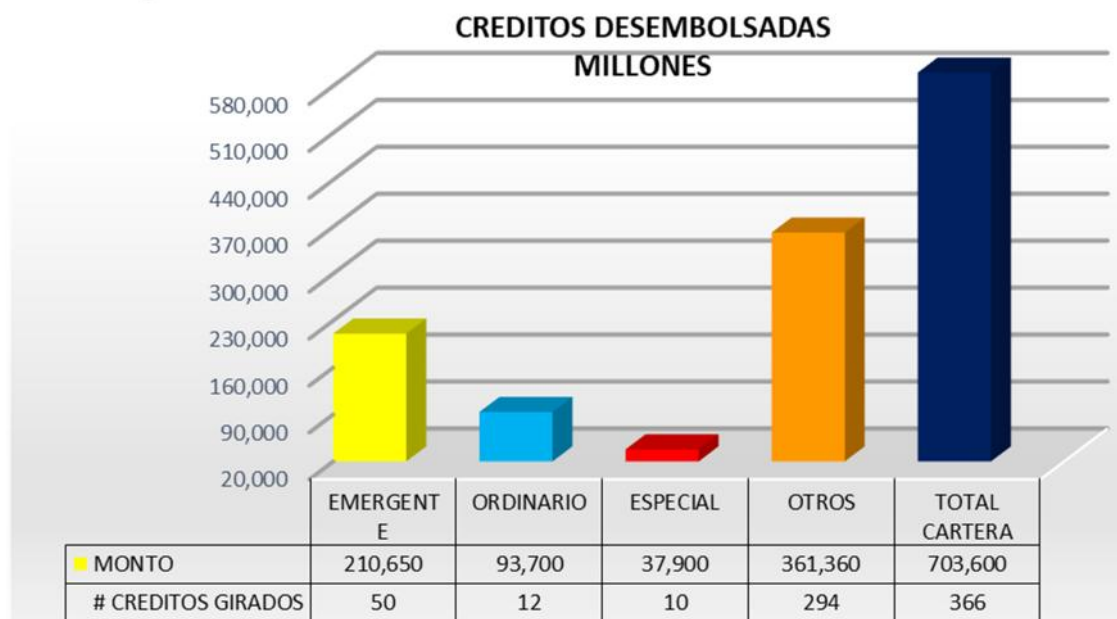
Grafica No.8 (fuente: Información financiera MULTSER)

### CIFRAS PERIODO 2023

#### APORTES

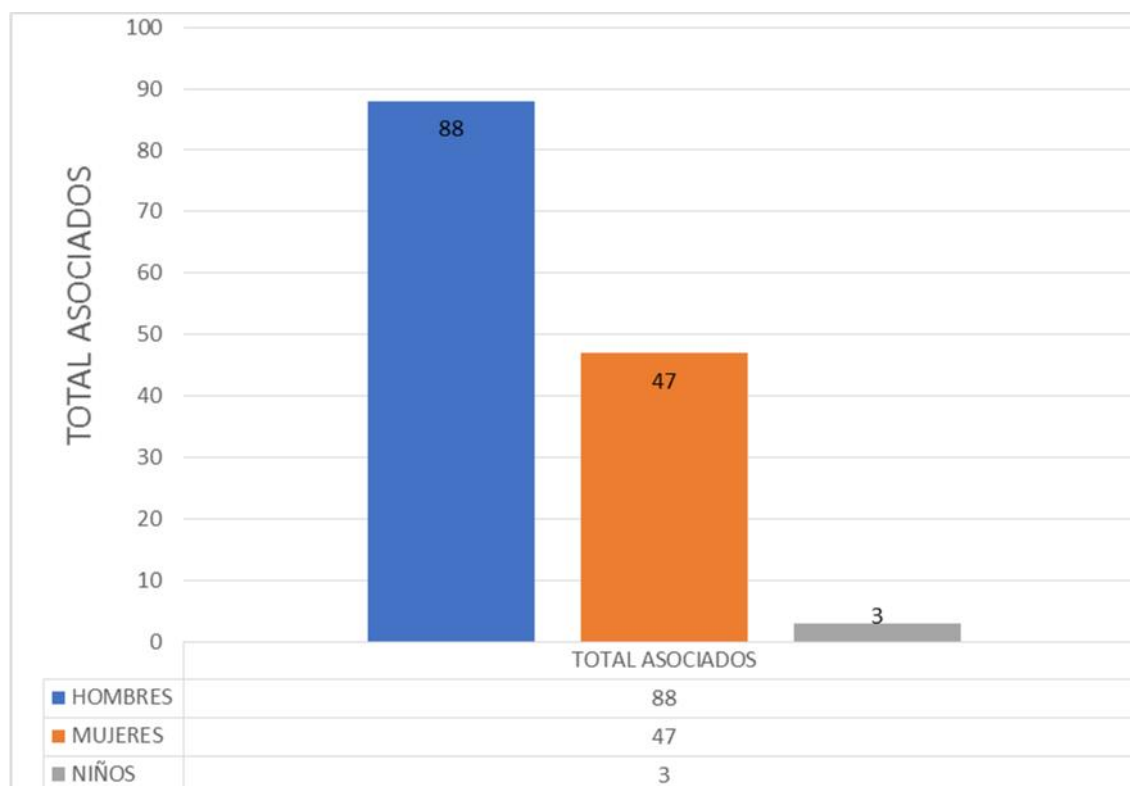


Grafica No.9 (fuente: Información financiera MULTSER)

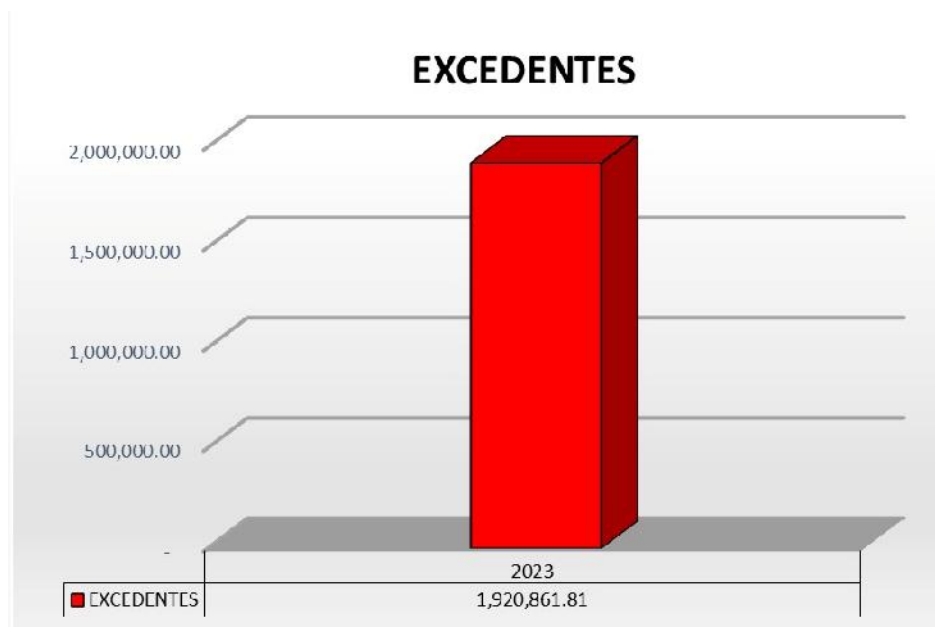


Grafica No.10 (fuente: Información financiera MULTSER)

## CIFRAS PERIODO 2023



## CIFRAS PERIODO 2023



Grafica No.12 (fuente: Información financiera MULTSER)

| Cuentas Representativas del Balance Año 2023 |                |                          |
|----------------------------------------------|----------------|--------------------------|
| Cuenta                                       |                | Valores                  |
| <b>ACTIVOS</b>                               |                | <b>\$ 577.067.201.55</b> |
| ACTIVO CORRIENTE                             | 566.478.147.05 |                          |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO                    | 10.589.054.50  |                          |
| OTROS ACTIVOS                                |                |                          |
| <b>PASIVOS</b>                               |                | <b>\$ 51.124.168.83</b>  |
| <b>PATRIMONIO</b>                            |                | <b>\$ 525.943.032.72</b> |
| APORTES SOCIALES                             | 426.781.31.19  |                          |
| RESERVA PROTECCION APORTES                   | 82.831.649.50  |                          |
| RESERVA ADQUISICION ACTIVOS                  | 10.414.968.70  |                          |
| RESERVA PATRIMONIAL                          | 4.245.291      |                          |
| EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTO                 | 1.920.861.81   |                          |
| IMPUESTO DE RENTA                            | (471.000)      |                          |
| EXCEDENTES DEL EJERCICIO                     | 1.449.861.81   |                          |

## **ACTIVIDADES DURANTE EL AÑO 2023**

### **Administrativas:**

- ) Se realizó la LV Asamblea General Ordinaria de Delegados año 2022, donde se aprobó el informe de Gestión, los Estados Financieros, la Distribución de excedentes, los Fondos sociales del periodo 2022 y los honorarios del Revisor fiscal.
- ) Se realizó la renovación de registro de la Cooperativa ante Cámara de Comercio de Neiva por un valor de 1.709.200.
- ) Se canceló el impuesto de renta correspondiente a los excedentes año 2022 por un valor de \$4.456.000 pesos.
- ) Elaboración, aprobación, y evaluación al plan de acción año 2023.
- ) Elaboración y aprobación del presupuesto año 2023.
- ) Se realizó la distribución de excedentes y revalorización de aportes año 2022 según lo aprobado en Asamblea General de delegados del año anterior, como también se aplicó la revalorización de aportes por un valor de \$4.713.460, teniendo en cuenta el porcentaje de participación de cada asociado frente al valor total de los aportes.
- ) Se adquirió el kit solidario por un año con ASOCOOPH por un valor de \$1.300.000; la invitación a estos talleres estuvo dirigido a todos los Asociados, y a los diferentes directivos de la Cooperativa, como también a los empleados según el cargo de cada uno. Igual que el año pasado seguimos viendo la poca participación en estos talleres de los diferentes cuerpos Directivos que conforman la Cooperativa, como también de los Delegados y Asociados. Este Kit de educación solidaria es ofertado por ASOCOOPH con el fin de beneficiar a las pequeñas cooperativas como Mul-tser que no cuenta con un recurso económico para sufragar estos gastos.
- ) Aprobación de afiliaciones y desafiliaciones de Asociados.

- ) Se aprobaron los créditos solicitados por los miembros del consejo de administración, como de la junta de vigilancia.
- ) Se participaron de las diferentes reuniones programadas por Asocooph.
- ) Nos encontramos a paz y salvo con las SES respecto a la segunda sanción impuesta por la SES la cual fue asumida por la señora contadora como lo dimos a conocer en asamblea pasada.
- ) Se presentaron los informes SICSES, correspondiente al periodo 2023 dentro de las fechas estipuladas. Igualmente se pagó la tasa de contribución año 2024 por un valor de \$171.276 pesos.
- ) Se entregaron estímulos a los asociados durante el 2023 por un valor aproximado a los \$16.000.000 millones de pesos por concepto de obsequio navideño.

## **Financieras**

- ) Aprobación del subsidio funerario a los asociados que se encuentran vinculados con la cooperativa funeraria los Olivos por un valor de \$1.101.000 pesos.
- ) Aprobación por parte del Comité de Crédito y /o personal encargado de las solicitudes de crédito presentadas por los asociados.
- ) Se efectuaron las consultas de lavado de activos, como los reportes a Datacrédito en convenio con el Banco Cooperativo Coopcentral.
- ) Los excedentes del año 2023 disminuyeron a comparación del periodo anterior, debido a que nuestros recursos estuvieron en cabeza de nuestros asociados como lo muestra el rubro estímulos Asociados; Venimos teniendo un tesorero -pagador con contrato completo en la vigencia 2023; contratamos por honorarios al señor Jairo alonso Ardila durante el primer semestre para los reportes a la UIAF y en el segundo semestre a la señora
- ) Mantenimiento y asistencia del programa financiero con la firma Moyano Software periodo 2023 por un valor de \$3.960.000
- ) Con el propósito de reducir gastos fijos de administración, se acordó con el propietario del local donde funciona la Cooperativa, mantener el mismo valor del canon que venimos pagando desde el año 2019 de \$626.000 pesos, para un total pagado en la vigencia 2023 de \$7.512.000.



- ) Pago de Impuestos, Parafiscales, sueldos y prestaciones sociales.
- ) Subsidio a los asociados del impuesto 4x1000.

## **Sociales /educativas**

- ) Participación en la Asamblea de Asocooph, como en las reuniones de la Junta de Vigilancia del mismo gremio.
- ) Se llevo a cabo la compra de los detalles navideños, según autorización del consejo de administración, con cargo al rubro estímulo asociados por un valor de \$15.700.000 y sorteos que se realizaron a los asociados por referidos.
- ) Participación a actividades educativas realizadas por el gremio regional, nacional y de la SES.
- ) Se realizaron actividades sociales dirigidas a nuestros asociados, como un estímulo de pertenencia y resiliencia.
- ) Divulgación permanente a los asociados y directivos sobre los Principios y Valores del Cooperativismo, como de las diferentes capacitaciones que se desarrollaron por parte de los diferentes gremios del sector.
- ) Renovación de los convenios Los Olivos, y PreviRed, con el fin de brindar a nuestros asociados tarifas preferenciales.
- ) Convenios de beneficio para descuentos en matrículas de programas académicos en Universidad CUN y universidad UCC.
- ) Reuniones con los miembros del Consejo de administración, Gerencia, Revisoría Fiscal, y demás empleados directos e indirectos.
- ) Se sortearon 4 pasajes a Piscilago a entre nuestros asociados.
- ) Se entregó dos platos de lechonas a los Asociados por Actualización de datos-
- ) Aporte al sector regional cooperativo.
- ) Entrega de detalles en fechas especiales a los Asociados.
- ) Sensibilización a los asociados en el cuidado de la naturaleza

Talento Humano

La Cooperativa Multser durante el periodo 2023 contó con un recurso humano en su mayoría joven que colaboro con el desarrollo de las actividades programadas.

| TIPO DE VINCULACIÓN |          | TOTAL |
|---------------------|----------|-------|
| DE PLANTA           | TEMPORAL |       |
| 2                   | 6        | 8     |

Hombres: 4

Mujeres: 4

Los asociados juveniles contribuyeron en la realización de diferentes actividades De la cooperativa, siendo estos reconocidos por su trabajo.

- ) Fondo de educación terminó con un saldo de \$1.448.863.16 y el fondo de solidaridad con un saldo de \$475.393.57 pesos, para ser ejecutados en el periodo 2024.

### KIT SOLIDARIO CONVENIO CON ASOCOOPH AÑO 2023



- ) Taller especializado preparación de asambleas.
- ) Seminario asociatividad para la paz.
- ) Seminario información exógena y renta para personas jurídicas.
- ) Curso especializado para directivos. Gestión para el buen gobierno.
- ) Seminario provisión de cartera y sus efectos en los estados financieros.
- ) Proyecto de vida para el desarrollo comunitario, trabajo colectivo y comunicación asertiva.
- ) Seminario comités de apoyo para la gestión empresarial del sector de la economía solidaria.
- ) Seminario elaboración, gestión y evaluación de proyectos.

- ) Seminario gestión del talento humano en las organizaciones solidarias.
- ) Seminario liderazgo y emprendimiento juvenil.
- ) Seminario gestión integral del riesgo en las organizaciones solidarias.
- ) Seminario taller elaboración de presupuestos.
- ) Seminario balance social en entidades de economía solidaria.
- ) Seminario mercadeo social.
- ) Seminario mujer en su rol en las economías del cuidado y las organizaciones solidarias.

Se les hizo invitación a todos los Asociados de talleres que ofreció la cámara de comercio del Huila, Como los demás gremios del sector solidario.

## CELEBRACIÓN DÍA DE LA MUJER Y DÍA DEL HOMBRE



**INCENTIVOS SANPEDRINOS / ACTUALIZACIÓN DE DATOS  
JUNIO 2023**









## ENTREGA DE DETALLES EVENTOS ESPECIALES



## OTRAS ACTIVIDADES SOCIALES

ENTREGA DE DETALLES NAVIDEÑOS AÑO 2023





---

## INTEGRACION AÑO 2023



---

## Estimulo Asociados









## ENCUENTRO INTERNACIONAL DE ECONOMIA REUNIONES SOLIDARIA



Todas las actividades estuvieron encaminadas en el bienestar social y económico de los asociados, grupo familiar y equipo de trabajo de la Cooperativa MULTSER.



---

**DICTAMEN DE REVISORIA FISCAL  
COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO DEL HUILA LTDA “MULTI-SER”**

Neiva, 14 de marzo de 2024

Señores  
**ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA**  
COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO DEL HUILA LTDA.  
Ciudad.

**REFERENCIA:      INFORME DEL REVISOR FISCAL CORRESPONDIENTE AL  
                                 EJERCICIO ECONÓMICO DE 2023**

Respetados Señores:

1. En mi calidad de Revisor Fiscal, he examinado:
  - Estado de Situación Financiera de la **COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO DEL HUILA LTDA. “Mul-T-Ser Ltda”** con corte a 31 de diciembre de 2023, y los correspondientes
  - Estado de Resultados,
  - Estado de Cambios en el Patrimonio,
  - Estado de Flujos de Efectivo, y
  - El resumen de las principales políticas contable y Las notas a los estados financieros por el año terminado en esa fecha.

Los cuales han sido preparados acogiendo el catálogo de cuentas emitidos por la superintendencia de la economía solidaria con fines de supervisión y conforme al decreto 2496 del 2015,

**La responsabilidad de la administración por los estados financieros**

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con las normas internacionales de información financiera, dichas responsabilidades incluyen diseñar, implementar y mantener un control interno relevante y necesario para permitir la preparación de estados financieros estén libren de representaciones erróneas de importancia relativa (Nía 300) ya sea por fraude o error

]

]

---

Dichos estados financieros fueron debidamente certificados por el representante legal y el contador público que los preparó, en los términos del artículo 37 de la Ley 222 de 1995,

### **Responsabilidad del Revisor Fiscal**

Una de mis funciones es la de expresar una opinión sobre dichos estados financieros, comparativos con los del 31 de diciembre de 2023, basado en los resultados de mi auditoría de acuerdo con las normas internacionales de auditoría, dicha normas exigen que cumpla unos compromisos éticos, así como planifique y lleve a cabo la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libre de representaciones erróneas de importancia relativa

Los Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico de 2022 fueron auditados por mí. En cumplimiento de esa obligación se emitió un dictamen sin salvedades y fue presentado oportunamente a la Asamblea General realizada en el año 2023

2. Realicé el examen de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Colombia. En cumplimiento de estas normas nuestro trabajo se desarrolló de la siguiente manera:
  - Planificamos nuestras actividades partiendo del conocimiento de la entidad e identificando los principales procesos a efectos de determinar el enfoque, el alcance y la oportunidad de nuestras pruebas de auditoría.
  - La ejecución del trabajo se llevó a cabo atendiendo las actividades previamente planificadas de tal manera que se permitiese obtener una seguridad razonable sobre la situación financiera y resultados del ente económico.
  - **Estas actividades se desarrollaron atendiendo la siguiente metodología:**
    - Un examen, sobre una base selectiva, de las evidencias que respaldan las cifras y las notas informativas a los estados financieros;
    - Una evaluación de principios o normas de contabilidad utilizados por la Administración;
    - Una evaluación de las principales estimaciones efectuadas por la administración;
    - Una evaluación de la presentación global de los estados financieros; y
    - Una evaluación de las revelaciones acerca de las situaciones que así lo requirieron.
    - Evaluación de la cartera, los inventarios,

Así, considero que mi auditoría proporciona una base razonable para expresar mi opinión.

---

**3. En relación con los estados financieros, y en atención al resultado arrojado por las pruebas practicadas, opino que:**

- El Estado de Situación Financiera, fielmente tomado de los libros oficiales de contabilidad, presenta razonablemente y en forma fidedigna, la situación financiera de la COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO DEL HUILA LTDA “MUL-T.SER LTDA”. al 31 de diciembre de 2023,
- El estado de resultados refleja el producto de las operaciones realizadas entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2023.
- Los estados de cambios en el patrimonio, en el flujo de efectivo y en la situación financiera, por el año terminado en 31 de diciembre de 2023, reflejan los movimientos y variaciones ocurridas durante el período en el patrimonio, en el efectivo y en el capital de trabajo de la entidad.

Estos estados financieros fueron preparados acogiendo el catálogo de cuentas emitidos por la superintendencia de la economía solidaria con fines de supervisión y conforme al decreto 2496 del 2015 y con normas y procedimientos emitidos por La Superintendencia de Economía Solidaria, aplicados uniformemente

**4. En relación con la contabilidad, los libros de comercio, los actos de los administradores y la correspondencia, con base en el resultado y en el alcance de mis pruebas practicadas, conceptúo que LA COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO DEL HUILA LTDA “MUL-T-SER LTDA”.**

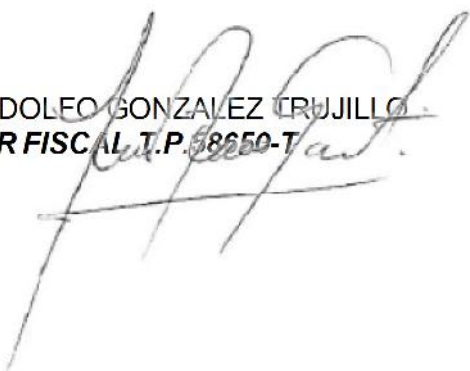
- Ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable;
- Las operaciones registradas en los libros de comercio y los actos de los administradores de la entidad, se ajustan a las disposiciones que regulan la actividad, a los estatutos y a las decisiones de las Asamblea;
- La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros oficiales de actas y registro de asociados, en su caso, se llevan y se conservan de manera adecuada.

**5. En relación con el sistema de control interno, con base en el alcance y resultados de mis pruebas practicadas, que entre otras comprendieron la evaluación de los componentes: Ambiente de control, de Valoración de Riesgos, de Información y Comunicación, de Actividades de Control, y de Monitoreo y Supervisión, opino que LA COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO DEL HUILA LTDA. “MUL-T-SER LTDA”. ha observado medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de sus bienes y de los de terceros que pueden estar en su poder. Los asuntos relacionados con el Control Interno fueron expuestos en su debida oportunidad por la Revisoría Fiscal a la Administración.**

6. En relación con los aportes al sistema de seguridad social, en atención de lo dispuesto en el artículo 11 del Decreto 1406 de 1999 y con base en el alcance y resultado de mis pruebas practicadas, hago constar que LA COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO DEL HUILA LTDA "MUL-T-SER LTDA". durante el ejercicio económico de 2023,
- Presentó correctamente la información requerida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al sistema.
  - No se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema.
7. Revisado el Informe de Gestión presentado por la Administración, correspondiente al ejercicio de 2023, encontré que el mismo:
- Se ajusta a los requerimientos de ley,
  - Contiene una exposición sobre la evolución de los negocios y la situación jurídica, económica y administrativa, y
  - Opino que el mismo concuerda debidamente con los respectivos Estados Financieros preparados por la Administración para el mismo período.
  - Incluye la opinión de la Gerencia de la validez del software y del cumplimiento de las normas sobre derechos de autor que establece la ley 603 del año 2000

Con base en lo anterior mi opinión o dictamen es limpio y sin salvedades

JAIME ADOLFO GONZALEZ TRUJILLO  
**REVISOR FISCAL T.P. 38650-T**



---

## INFORME JUNTA DE VIGILANCIA

Neiva, Marzo de 2024

Señores Asambleístas:  
Cordial saludo:

La Junta de Vigilancia , informa que durante el año 2023 no se presentaron reclamos A la Cooperativa , como tampoco sanciones a ningún Asociado.

Que las actuaciones de los Directivos estuvieron dentro de las normas legales y estatutarias.

Que los servicios sociales y educativos estuvieron encaminados a los Asociados en General.

Que la Cooperativa Multser viene presentando la información financiera a la SES de Manera oportuna.

Que durante el año 2023 se trabajó en la estimulación a los Asociados con el fin de fortalecer el sentido de pertenencia de los mismos.

Atentamente,

MAURICIO NINCO SALDAÑA  
Presidente





**Mi Cooperativa**



**Nit. 891.102.149-1**

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

(Valores expresados en pesos colombianos)

**A 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

### ACTIVOS

### NOTA

#### ACTIVO CORRIENTE

Efectivo y equivalente al efectivo  
Cartera de creditos  
Inventarios  
Cuentas por cobrar - otras  
Gastos pagados por anticipado

**1**  
**2**  
**3**  
**4**  
**5**

102,576,908.98  
457,488,432.00  
1,162,444.81  
4,555,272.26  
695,089.00

**566,478,147.05**

**98.17%**

17.78%  
79.28%  
0.20%  
0.79%  
0.12%

#### ACTIVO NO CORRIENTE

Propiedad planta y Equipo  
Inversiones

**6**  
**7**

7,600,221.00  
2,988,833.50

**10,589,054.50**

**1.83%**

1.32%  
0.52%

#### TOTAL ACTIVOS

**577,067,201.55**

**100.00%**

### PASIVOS

### NOTA

#### PASIVO CORRIENTE

Obligaciones financieras  
Gastos acumulados y otras cuentas x pagar  
Pasivos por impuestos corrientes  
Fondos Sociales  
Pasivos laborales

**8**  
**9**  
**10**  
**11**  
**12**

7,278,226.00  
18,911,288.69  
2,755,000.00  
10,250,452.14  
11,929,202.00

**51,124,168.83**

**8.86%**

1.26%  
3.28%  
0.48%  
1.78%  
2.07%

#### TOTAL PASIVOS

**51,124,168.83**

**8.86%**

#### PATRIMONIO DE ASOCIADOS

**13**

Aportes sociales  
Reservas  
Superavit  
Resultado presente ejercicio

426,781,310.19  
97,578,685.72  
133,175.00  
1,449,861.81

73.96%  
16.91%  
0.02%  
0.25%

#### TOTAL PATRIMONIO

**525,943,032.72**

**91.14%**

#### TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

**577,067,201.55**

**100.00%**

**MARTHA LILIANA CARVAJAL J**  
Gerente

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

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



**Mi Cooperativa**

**Nit. 891.102.149-1**

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

(Valores expresados en pesos colombianos)

DE 1 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

### NOTA

#### INGRESOS POR ACTIVIDADES DE CREDITO

Ingresos por intereses

14

173,823,126.46

192,506,126.46

100.00%

Otros ingresos x activ de credito

18,683,000.00

Gastos de personal

15

88,997,245.80

46.23%

Gastos generales

16

99,684,941.42

51.78%

Depreciaciones y provisiones

17

2,459,924.00

1.28%

**Total Gastos Operacionales**

191,142,111.22

**99.29%**

**Excedente/Deficit Operacional**

**1,364,015.24**

**0.71%**

Otros ingresos

18

1,914,660.42

0.99%

Otros egresos

19

1,357,813.85

0.71%

**Excedentes/Deficit antes de impuestos**

**1,920,861.81**

**1.00%**

Gasto por impuestos a las ganancias

20

471,000.00

0.24%

**Resultado neto**

**1,449,861.81**

**0.75%**

**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 2023**

### **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. En abril de 2022, previa aprobación de la Asamblea General de Delegados nuevamente se cambió 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 2023

#### **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**

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.

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.

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

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **A 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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 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.*

*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

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **A 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

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

Muebles y Equipos de oficina    10 años

Equipo de computo                    5 años

Maquinaria y equipo                10 años

#### **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 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 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.



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

| CONCEPTO            | 31/12/2023            | 31/12/2022            |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| EFFECTIVO           | 3,417,275.05          | 2,350,901.10          |
| BANCOS COMERCIALES  | 1,128,374.52          | 2,879,063.94          |
| BANCOS COOPERATIVOS | 98,031,259.41         | 108,322,449.19        |
| <b>TOTAL</b>        | <b>102,576,908.98</b> | <b>113,552,414.23</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 | 31/12/2023            | 31/12/2022            |
|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| CARTERA CREDITOS EMERGENTES            | 209,908,632.00        | 213,182,210.00        |
| CARTERA CREDITOS ORDINARIOS            | 177,984,820.00        | 176,538,437.00        |
| CARTERA CREDITOS OTROS                 | 75,339,280.00         | 66,273,756.00         |
| PROVISION CARTERA INDIVIDUAL           | -1,111,973.00         | -885,268.00           |
| PROVISION CARTERA GENERAL              | -4,632,327.00         | -4,559,944.00         |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>457,488,432.00</b> | <b>450,549,191.00</b> |

| CARTERA ASOCIADOS POR CATEGORIA PARA PROVISION DE CARTERA | 31/12/2023            | 31/12/2022            |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>CARTERA CREDITO CLIENTES</b>                           | <b>463,232,732.00</b> | <b>455,994,403.00</b> |
| CARTERA NO VENCIDA                                        | 459,123,125.00        | 450,418,964.00        |
| CARTERA TIPO B VENCIDA 31 A 60 DIAS                       | 375,350.00            | 4,503,871.00          |
| CARTERA TIPO D VENCIDA 91 A 180 DIAS                      | 2,529,701.00          | 289,172.00            |
| CARTERA TIPO E1 VENCIDA 181 A 360 DIAS                    | 1,204,556.00          | 0                     |
| CARTERA TIPO E2 VENCIDA MAS DE 360 DIAS                   | 0                     | 782,396.00            |
| <b>PROVISION CARTERA INDIVIDUAL</b>                       | <b>-1,111,973.00</b>  | <b>-885,268.00</b>    |
| CARTERA TIPO B VENCIDA 31 A 60 DIAS                       | -3,754.00             | -45,038.00            |
| CARTERA TIPO D VENCIDA 91 A 180 DIAS                      | -505,941.00           | -57,834.00            |
| CARTERA TIPO E1 VENCIDA 181 A 360 DIAS                    | -602,278.00           | 0                     |
| CARTERA TIPO E2 VENCIDA MAS DE 360 DIAS                   | 0                     | -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                          | 31/12/2023          | 31/12/2022          |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| 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**

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 2024.

| CONCEPTO        | 31/12/2023          | 31/12/2022          |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| DEUDORES VARIOS | 4,555,272.26        | 2,708,565.26        |
| <b>TOTAL</b>    | <b>4,555,272.26</b> | <b>2,708,565.26</b> |

**5 Gastos pagados por anticipado**

Comprende gastos que se pagan de manera anualizada pero se amortiza en la vigencia siguiente pues el uso del servicio como el caso de la afiliacion de Datacredito y la cobertura del riesgo para el caso de los seguros se recibe en el año 2024.

| CONCEPTO | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|----------|------------|------------|
|----------|------------|------------|

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

|                                             |                   |                   |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| SEGUROS                                     | 140,529.00        | 82,229.00         |
| CARGOS DIFERIDOS-suscripcion y afiliaciones | 554,560.00        | 510,457.00        |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>695,089.00</b> | <b>592,686.00</b> |

**6 Propiedad planta y Equipo**

| CONCEPTO                      | 31/12/2023          | 31/12/2022          |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| MUEBLES Y ENSERES             | 7,050,907.00        | 7,050,907.00        |
| 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        | -7,287,772.00       | -5,909,332.00       |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>7,600,221.00</b> | <b>8,978,661.00</b> |

**7 Otros activos financieros no corrientes**

| CONCEPTO                          | 31/12/2023          | 31/12/2022          |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| APORTES EN COOPERATIVA-asocoph    | 381,500.00          | 381,500.00          |
| APORTES EN COOPERATIVA-coonfie    | 50,000.00           | 50,000.00           |
| APORTES EN COOPERATIVA-utrahuilca | 2,557,333.50        | 3,115,028.00        |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>2,988,833.50</b> | <b>3,546,528.00</b> |

**8 Obligaciones financieras**

Las obligaciones financieras representan el valor de los compromisos contraídos mediante la obtención de recursos provenientes de establecimientos de crédito. Para nuestro caso su plazo no excede de un año por lo cual es un pasivo corriente

| CONCEPTO                   | 31/12/2023          | 31/12/2022 |
|----------------------------|---------------------|------------|
| BANCO COOPCENTRAL TARJ CDO | 7,278,226.00        | 0          |
| <b>TOTAL</b>               | <b>7,278,226.00</b> | <b>0</b>   |

**9 Gastos acumulados y otras cuentas x 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                      | 31/12/2023           | 31/12/2022          |
|-------------------------------|----------------------|---------------------|
| COSTOS Y GASTOS POR PAGAR     | 6,843,204.00         | 1,928,286.00        |
| RETENCIONES POR PAGAR         | 620,596.00           | 331,911.00          |
| APORTES DE NOMINA             | 2,060,200.00         | 1,789,500.00        |
| CUENTAS POR PAGAR A ASOCIADOS | 9,387,288.69         | 5,366,719.72        |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>18,911,288.69</b> | <b>9,416,416.72</b> |

**10 Pasivos por impuestos corrientes**

| CONCEPTO                         | 31/12/2023          | 31/12/2022          |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA          | 471,000.00          | 4,456,000.00        |
| IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO | 2,284,000.00        | 1,084,000.00        |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>2,755,000.00</b> | <b>5,540,000.00</b> |

**11 Fondos sociales**

| CONCEPTO                   | 31/12/2023           | 31/12/2022          |
|----------------------------|----------------------|---------------------|
| FONDO DE EDUCACION         | 1,465,863.16         | 214,575.16          |
| FONDO SOLIDARIDAD          | 458,393.57           | 1,009.57            |
| FONDO SOCIAL DE RECREACION | 8,326,195.41         | 5,994,480.41        |
| <b>TOTAL</b>               | <b>10,250,452.14</b> | <b>6,210,065.14</b> |

**12 Pasivos laborales**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

| CONCEPTO                         | 31/12/2023           | 31/12/2022           |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| CESANTIAS E INTERESES            | 4,492,807.00         | 4,255,730.00         |
| VACACIONES Y PRIMA DE VACACIONES | 7,436,395.00         | 6,337,886.00         |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>11,929,202.00</b> | <b>10,593,616.00</b> |

**13 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                         | 31/12/2023            | 31/12/2022            |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| APORTES SOCIALES ORDINARIOS      | 406,231,143.19        | 423,791,939.24        |
| APORTES SOCIALES EXTRAORDINARIOS | 20,550,167.00         | 16,924,730.00         |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>426,781,310.19</b> | <b>440,716,669.24</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                        | 31/12/2023           | 31/12/2022           |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| RESERVA PROTECCION DE APORTES   | 82,831,649.50        | 79,060,880.59        |
| RESERVA PATRIMONIAL             | 4,245,291.00         | 4,245,291.00         |
| RESERVA ADQUISICION ACTIVO FIJO | 10,414,968.70        | 10,776,535.70        |
| REVALORIZACION DE APORTES       | 86,776.52            | 0                    |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>97,578,685.72</b> | <b>94,082,707.29</b> |

**14 Ingresos por intereses**

| Ingresos por intereses financieros | 31/12/2023            | 31/12/2022            |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| INTERESES EMERGENTES               | 65,472,469.00         | 63,941,868.06         |
| INTERESES ORDINARIOS               | 58,059,164.51         | 55,822,929.00         |
| INTERESES ESPECIALES               | 2,671,793.00          | 1,705,464.00          |
| INTERESES COMERCIALIZACION         | 44,929,750.00         | 41,363,813.00         |
| INTERESES VARIOS                   | 2,689,949.95          | 1,844,350.00          |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>173,823,126.46</b> | <b>164,678,424.06</b> |

| Otros ingresos por activades de credito | 31/12/2023           | 31/12/2022           |
|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|
| ESTUDIOS DE CREDITO                     | 2,670,000.00         | 0                    |
| DATA CREDITO                            | 5,130,000.00         | 5,287,000.00         |
| SEGUROS                                 | 8,023,000.00         | 13,059,325.00        |
| COMISIONES                              | 2,860,000.00         | 0                    |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>18,683,000.00</b> | <b>18,346,325.00</b> |

**15 Gastos de personal**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

| CONCEPTO                  | 31/12/2023           | 31/12/2022           |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| SUELDOS                   | 49,289,344.00        | 44,986,586.00        |
| AUXILIO DE TRANSPORTE     | 2,211,256.00         | 1,874,765.00         |
| PRIMA DE MANEJO           | 3,079,379.00         | 2,772,000.00         |
| CESANTIAS                 | 4,808,525.00         | 4,136,112.00         |
| INTERESES SOBRE CESANTIAS | 522,210.00           | 450,550.00           |
| PRIMA DE SERVICIOS        | 4,808,525.00         | 5,963,187.00         |
| VACACIONES                | 3,764,567.00         | 2,105,313.00         |
| PRIMA DE VACACIONES       | 313,454.00           | 2,171,930.00         |
| DOTACIONES                | 2,553,590.00         | 2,892,716.00         |
| APORTES SEGURIDAD SOCIAL  | 12,306,295.80        | 10,021,000.00        |
| APORTES PARAFISCALES      | 5,220,100.00         | 4,309,100.00         |
| GASTOS MEDICOS            | 120,000.00           | 0                    |
| <b>TOTAL</b>              | <b>88,997,245.80</b> | <b>81,683,259.00</b> |

**16 Gastos generales**

| CONCEPTO                      | 31/12/2023           | 31/12/2022           |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| HONORARIOS                    | 30,951,796.00        | 24,537,900.00        |
| SERVICIOS TEMPORALES          | 12,336,000.00        | 9,881,600.00         |
| ARRENDAMIENTOS /ADMN.         | 7,512,000.00         | 7,512,000.00         |
| SEGUROS (POLIZAS)             | 2,604,274.00         | 2,909,411.00         |
| SERVICIOS PUBLICOS            | 5,965,959.42         | 5,090,862.78         |
| UTILES,PAPELERIA Y FOTOCOPIAS | 531,617.00           | 1,143,599.00         |
| CASINO Y RESTAURANTE          | 3,106,471.00         | 1,268,811.00         |
| GASTOS DE ASAMBLEA            | 1,894,200.00         | 3,391,010.00         |
| GASTOS ESTAMENTARIOS          | 1,136,800.00         | 933,848.00           |
| ESTIMULO ASOCIADOS            | 15,793,792.00        | 5,950,000.00         |
| IMPUESTOS/GTOS.LEGALES        | 4,174,246.00         | 3,348,811.00         |
| PUBLICIDAD Y PROPAGANDA       | 0                    | 200,000.00           |
| ELEMENTOS ASEO Y CAFETERIA    | 1,350,190.00         | 834,563.00           |
| CONTRIBUCIONES/AFILIACIONES   | 2,214,276.00         | 2,239,926.00         |
| MANTENIMIENTO/REPARACIONES    | 4,724,150.00         | 4,183,980.00         |
| ADECUACIONES/INSTALACIONES    | 411,777.00           | 316,100.00           |
| TRANSPORTES,FLETES Y ACARREOS | 4,970,500.00         | 4,949,892.00         |
| GASTOS VARIOS                 | 6,893.00             | 343,463.00           |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>99,684,941.42</b> | <b>79,035,776.78</b> |

**17 Depreciaciones y provisiones**

| CONCEPTO          | 31/12/2023          | 31/12/2022          |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| PROVISION CARTERA | 1,081,484.00        | 210,557.00          |
| DEPRECIACIONES    | 1,378,440.00        | 1,377,108.00        |
| <b>TOTAL</b>      | <b>2,459,924.00</b> | <b>1,587,665.00</b> |

**18 Otros ingresos**

| CONCEPTO                  | 31/12/2023          | 31/12/2022          |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| FINANCIEROS               | 753,527.42          | 242,606.33          |
| CERTIFICADOS/AFILIACIONES | 215,000.00          | 76,625.00           |
| RECUPERACION DE GASTOS    | 782,396.00          | 4,963,485.00        |
| DIVERSOS                  | 163,737.00          | 307,991.00          |
| <b>TOTAL</b>              | <b>1,914,660.42</b> | <b>5,590,707.33</b> |

**19 Otros egresos**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

| CONCEPTO               | 31/12/2023          | 31/12/2022          |
|------------------------|---------------------|---------------------|
| GASTOS FINANCIEROS     | 1,357,813.85        | 1,264,232.70        |
| SANCION SUPERSOLIDARIA | 0                   | 6,190,682.00        |
| <b>TOTAL</b>           | <b>1,357,813.85</b> | <b>7,454,914.70</b> |

**20 Gasto por impuestos a las ganancias**

| CONCEPTO          | 31/12/2023        | 31/12/2022          |
|-------------------|-------------------|---------------------|
| IMPUESTO DE RENTA | 471,000.00        | 4,456,000.00        |
| <b>TOTAL</b>      | <b>471,000.00</b> | <b>4,456,000.00</b> |

**21 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 CARVAJAL J**  
Gerente

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

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