



Mi Cooperativa



Nit. 891.102.149-1

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

(Valores expresados en pesos colombianos)

A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

ACTIVOS

NOTA

ACTIVO CORRIENTE

554,083,044.46

97.07%

Efectivo y equivalente al efectivo

1

33,366,698.65

5.85%

Cartera de creditos

2

471,782,031.00

82.65%

Inventarios

3

9,982,444.81

1.75%

Cuentas por cobrar - otras

4

38,312,770.00

6.71%

Gastos pagados por anticipado

5

639,100.00

0.11%

ACTIVO NO CORRIENTE

16,708,693.83

2.93%

Propiedad planta y Equipo

6

4,889,193.00

0.86%

Inversiones

7

11,819,500.83

2.07%

TOTAL ACTIVOS

570,791,738.29

100.00%

PASIVOS

NOTA

PASIVO CORRIENTE

60,281,945.62

10.56%

Gastos acumulados y otras cuentas x pagar

8

42,577,845.76

7.46%

Pasivos por impuestos corrientes

9

1,670,000.00

0.29%

Fondos Sociales

10

1,433,502.86

0.25%

Pasivos laborales

11

14,600,597.00

2.56%

TOTAL PASIVOS

60,281,945.62

10.56%

PATRIMONIO DE ASOCIADOS

12

Aportes sociales

411,753,936.28

72.14%

Reservas

98,193,967.02

17.20%

Superavit

133,175.00

0.02%

Excedente neto del ejercicio

428,714.37

0.08%

TOTAL PATRIMONIO

510,509,792.67

89.44%

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

570,791,738.29

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 2025

NOTA

INGRESOS POR ACTIVIDADES DE CREDITO

Ingresos por actividades comerciales

13 210,084.00

Ingresos por intereses

14 149,228,358.06

Otros ingresos x actividdes de credito

18,516,600.00

167,955,042.06

100.00%

Costos actividad comercial

15 210,084.00

Gastos de personal

16 93,442,362.00

55.64%

Gastos generales

17 79,534,786.31

47.35%

Depreciaciones y provisiones

18 2,374,600.00

1.41%

Total Gastos Operacionales

175,561,832.31

104.53%

Excedente Operacional

-7,606,790.25

-4.53%

Otros ingresos

19 8,951,259.87

5.33%

Otros egresos

20 915,755.25

0.55%

Excedentes del ejercicio

428,714.37

0.26%

MARTHA LILIANA CARVAJAL J

Gerente

JAIME ADOLFO 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	31/12/2025	31/12/2024	variacion	
				\$	%
ACTIVO CORRIENTE		554,083,044.46	554,681,089.19	-598,044.73	-0.11%
Efectivo y equivalente al efectivo	1	33,366,698.65	28,747,276.54	4,619,422.11	16.07%
Cartera de creditos	2	471,782,031.00	466,218,109.84	5,563,921.16	1.19%
Inventarios	3	9,982,444.81	1,162,444.81	8820000.00	758.75%
Cuentas por cobrar - otras	4	38,312,770.00	57,901,289.00	-19,588,519.00	-33.83%
Gastos pagados por anticipado	5	639,100.00	651,969.00	-12,869.00	-1.97%
ACTIVO NO CORRIENTE		16,708,693.83	17,053,281.00	-344,587.17	-2.02%
Propiedad planta y Equipo	6	4,889,193.00	6,221,781.00	-1,332,588.00	-21.42%
Otros activos financieros no corrientes	7	11,819,500.83	10,831,500.00	988000.83	9.12%
TOTAL ACTIVOS		570,791,738.29	571,734,370.19	-942,631.90	-0.16%
PASIVOS	NOTA	31/12/2025	31/12/2024	\$	%
PASIVO CORRIENTE		60,281,945.62	50,654,517.84	9,627,427.78	19.01%
Gastos acumulados y otras cuentas x pagar	8	42,577,845.76	29,865,828.61	12,712,017.15	42.56%
Pasivos por impuestos corrientes	9	1,670,000.00	1,197,000.00	473,000.00	39.52%
Fondos Sociales	10	1,433,502.86	5,126,416.23	-3,692,913.37	-72.04%
Pasivos laborales	11	14,600,597.00	14,465,273.00	135,324.00	0.94%
TOTAL PASIVOS		60,281,945.62	50,654,517.84	9,627,427.78	19.01%
PATRIMONIO DE ASOCIADOS	12				
Aportes sociales		411,753,936.28	419,986,908.15	-8,232,971.87	-1.96%
Reservas		98,193,967.02	97,502,515.11	691,451.91	0.71%
Superavit		133,175.00	133,175.00	0	0.00%
Resultado presente ejercicio		428,714.37	3,457,254.09	-3,028,539.72	-87.60%
TOTAL PATRIMONIO		510,509,792.67	521,079,852.35	-10,570,059.68	-2.03%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		570,791,738.29	571,734,370.19	-942,631.90	-0.16%

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	31/12/2025	31/12/2024	variacion	
				\$	%
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS					
Ingresos por actividades comerciales	13	210,084.00	0	210,084.00	100.00%
Ingresos por intereses	14	149,228,358.06	177,672,498.09	-28,444,140.03	-16.01%
Otros ingresos x activ de credito		18,516,600.00	18,441,331.00	75,269.00	0.41%
Total Ingresos por actividades de credito		167,955,042.06	196,113,829.09	-28,368,871.03	-14.36%
Costos actividad comercial	15	210,084.00	0	210,084.00	100.00%
Gastos de personal	16	93,442,362.00	110,500,396.00	-17,058,034.00	-15.44%
Gastos generales	17	79,534,786.31	83,159,722.35	-3,624,936.04	-4.36%
Depreciaciones y provisiones	18	2,374,600.00	4,172,335.00	-1,797,735.00	-43.09%
Total Gastos Operacionales		175,561,832.31	197,832,453.35	-22,270,621.04	-11.26%
Excedente/Deficit Operacional		-7,606,790.25	-1,718,624.26	-6,173,518.99	-4.75%
		-5.10%	-0.97%		
Mas: Otros ingresos	19	8,951,259.87	7,963,626.59	987,633.28	12.40%
Menos: Gastos Financieros	20	915,755.25	2,787,748.24	-1,871,992.99	-67.15%
Excedentes del ejercicio		428,714.37	3,457,254.09	-3,313,892.72	-87.60%
		0.29%	1.95%		

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 2025**

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 2025

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 2025

procedente reconocer pérdidas por deterioro del valor de sus inventarios; teniendo en cuenta la estimación del valor neto recuperable establecido en la Sección 13 "Existencias"

Devengo

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

Empresa en Marcha

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

Modelos de Medición de Activos

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

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

Esencia Sobre Forma:

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

Importancia Relativa y materialidad:

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

Medición:

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

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

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

Los costos subsiguientes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que generen beneficios económicos futuros y el costo de estos activos se pueda medir razonablemente. Los gastos de mantenimiento y de reparación se cargan al estado de resultados en el período 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 2025

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

31/12/2025

31/12/2024

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 2025

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024
EFFECTIVO	1,598,445.05	1,067,045.05
BANCOS COMERCIALES	2,822,700.15	1,393,643.31
BANCOS COOPERATIVOS	28,945,553.45	26,286,588.18
TOTAL	33,366,698.65	28,747,276.54

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	31/12/2025	31/12/2024
CARTERA CREDITOS EMERGENTES	152,427,418.00	171,242,379.00
CARTERA CREDITOS ORDINARIOS	258,646,746.00	267,576,746.84
CARTERA CREDITOS OTROS	66,782,681.00	35,937,179.00
PROVISION CARTERA INDIVIDUAL	-1,296,245.00	-3,790,632.00
PROVISION CARTERA GENERAL	-4,778,569.00	-4,747,563.00
TOTAL	471,782,031.00	466,218,109.84

CARTERA ASOCIADOS POR CATEGORIA PARA PROVISION DE CARTERA	31/12/2025	31/12/2024
CARTERA CREDITO CLIENTES	477,856,845.00	474,756,304.84
CARTERA NO VENCIDA	463,182,263.00	462,021,631.04
CARTERA TIPO A VENCIDA 1 A 30 DIAS	8,624,582.00	0
CARTERA TIPO B VENCIDA 31 A 60 DIAS	0	4,523,888.00
CARTERA TIPO C VENCIDA 61 A 90 DIAS	6,050,000.00	0
CARTERA TIPO D VENCIDA 91 A 180 DIAS	0	1,200,000.00
CARTERA TIPO E1 VENCIDA 181 A 360 DIAS	0	7,010,785.80
PROVISION CARTERA INDIVIDUAL	-1,296,245.00	-3,790,632.00
CARTERA TIPO B VENCIDA 31 A 60 DIAS	-86,245.00	-45,239.00
CARTERA TIPO D VENCIDA 91 A 180 DIAS	-1,210,000.00	-240,000.00
CARTERA TIPO E1 VENCIDA 181 A 360 DIAS	0	-3,505,393.00

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 adiccion y se encuentran disponibles para su enajenacion.

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024
MEDIDORES DE AGUA	9,784,915.89	964,915.89
ACCESORIOS: ADAPTADORES, REJILLAS	197,528.92	197,528.92
TOTAL	9,982,444.81	1,162,444.81

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 2023.

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS-EPN	28,623,613.00	50,201,090.00
DEUDORES VARIOS	8,019,157.00	7,700,199.00
SALDO A FAVOR IVA	1,670,000.00	0
TOTAL	38,312,770.00	57,901,289.00

5 Gastos pagados por anticipado

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

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	31/12/2025	31/12/2024
SEGUROS	204,351.00	203,082.00
CARGOS DIFERIDOS-suscripcion y afiliaciones	434,749.00	448,887.00
TOTAL	639,100.00	651,969.00

6 Propiedad planta y Equipo

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024
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	-9,998,800.00	-8,666,212.00
TOTAL	4,889,193.00	6,221,781.00

7 Otros activos financieros no corrientes

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024
APORTES EN COOPERATIVA-coopecentral	11,388,000.83	10,400,000.00
APORTES EN COOPERATIVA-asocoph	381,500.00	381,500.00
APORTES EN COOPERATIVA-coonfie	50,000.00	50,000.00
TOTAL	11,819,500.83	10,831,500.00

8 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	31/12/2025	31/12/2024
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	9,177,390.00	7,859,868.00
RETENCIONES POR PAGAR	443,094.00	413,000.00
APORTES DE NOMINA	3,044,600.00	2,178,700.00
CUENTAS POR PAGAR A ASOCIADOS	29,912,761.76	19,414,260.61
TOTAL	42,577,845.76	29,865,828.61

9 Pasivos por impuestos corrientes

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	1,670,000.00	1,197,000.00
TOTAL	1,670,000.00	1,197,000.00

10 Fondos sociales

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024
FONDO DE EDUCACION	0	438,928.16
FONDO SOCIAL DE RECREACION	1,433,502.86	4,687,488.07
TOTAL	1,433,502.86	5,126,416.23

11 Pasivos laborales

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024
SALARIOS	1,042,880.00	0
CESANTIAS E INTERESES	5,840,128.00	5,764,127.00
PRIMA DE SERVICIOS		-
VACACIONES Y PRIMA DE VACACIONES	7,717,589.00	8,401,146.00
DOTACIONES	0	300,000.00

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

TOTAL	14,600,597.00	14,465,273.00
--------------	----------------------	----------------------

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	31/12/2025	31/12/2024
APORTES SOCIALES ORDINARIOS	386,592,252.28	395,876,741.15
APORTES SOCIALES EXTRAORDINARIOS	25,161,684.00	24,110,167.00
TOTAL	411,753,936.28	419,986,908.15

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	31/12/2025	31/12/2024
RESERVA PROTECCION DE APORTES	83,907,274.32	83,215,822.41
RESERVA PATRIMONIAL	4,245,291.00	4,245,291.00
RESERVA ADQUISICION ACTIVO FIJO	10,041,401.70	10,041,401.70
TOTAL	98,193,967.02	97,502,515.11

13 Ingresos por actividades comerciales

A partir de noviembre se reactivó la actividad comercial por concepto de venta de medidores.

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024
VENTA DE MEDIDORES	210,084.00	0
TOTAL	210,084.00	0

14 Ingresos por actividades de Credito

Ingresos por intereses sobre creditos	31/12/2025	31/12/2024
INTERESES POR EMERGENTES	49,408,075.00	69,595,311.59
INTERESES POR ORDINARIOS	73,424,163.00	69,745,131.84
INTERESES POR OTRAS LINEAS	26,396,120.06	38,332,054.66
TOTAL	149,228,358.06	177,672,498.09

Otros ingresos por activades de credito	31/12/2025	31/12/2024
ESTUDIOS DE CREDITO	4,980,000.00	2,632,681.00
DATA CREDITO	3,380,000.00	5,180,000.00
SEGUROS	8,691,600.00	8,378,650.00
COMISIONES	1,465,000.00	2,250,000.00
TOTAL	18,516,600.00	18,441,331.00

15 Costos actividad comercial

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024
COSTO DE VENTA	180,000.00	0
IMPUESTOS	867.00	0
SERVICIOS TEMPORALES	29,217.00	0
TOTAL	210,084.00	0

16 Gastos de personal

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024
SUELDOS	58,208,620.00	62,653,833.00
AUXILIO DE TRANSPORTE	0	1,393,200.00
PRIMA DE MANEJO	2,799,810.00	4,352,970.00
CESANTIAS	5,214,400.00	5,964,440.00
INTERESES SOBRE CESANTIAS	625,728.00	627,739.00
PRIMA DE SERVICIOS	5,214,400.00	6,299,092.00
VACACIONES	0	2,738,140.00
DOTACIONES	1,639,968.00	3,074,274.00
APORTES SEGURIDAD SOCIAL	13,871,836.00	16,751,908.00
APORTES PARAFISCALES	5,867,600.00	6,194,800.00
GASTOS MEDICOS	0	450,000.00
TOTAL	93,442,362.00	110,500,396.00

17 Gastos generales

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024
HONORARIOS	34,424,452.00	33,372,297.00
SERVICIOS TEMPORALES	7,981,483.00	8,734,720.00
ARRENDAMIENTOS /ADMN.	8,412,000.00	8,517,560.00
SEGUROS (POLIZAS)	2,761,963.00	2,992,306.00
SERVICIOS PUBLICOS	8,226,831.34	7,862,885.83
UTILES,PAPELERIA Y FOTOCOPIAS	959,940.00	228,850.00
CASINO Y RESTAURANTE	525,100.00	1,610,400.00
GASTOS DE ASAMBLEA	450,000.00	690,000.00
GASTOS ESTAMENTARIOS	0	1,638,000.00
ESTIMULO ASOCIADOS	0	1,903,402.00
IMPUESTOS/GTOS.LEGALES	4,641,554.00	3,204,676.00
ELEMENTOS ASEO Y CAFETERIA	1,104,212.00	1,106,887.00
CONTRIBUCIONES/AFILIACIONES	2,891,919.00	3,650,724.00
MANTENIMIENTO/REPARACIONES	4,891,500.00	6,193,329.52
ADECUACIONES/INSTALACIONES	130,000.00	44,131.00
TRANSPORTES,FLETES Y ACARREOS	1,930,800.00	1,408,840.00
GASTOS VARIOS	33,031.97	714.00
TOTAL	79,534,786.31	83,159,722.35

18 Depreciaciones y provisiones

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024
PROVISION CARTERA	1,042,012.00	2,793,895.00
DEPRECIACIONES	1,332,588.00	1,378,440.00
TOTAL	2,374,600.00	4,172,335.00

19 Mas: Otros ingresos

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024
FINANCIEROS	276,094.52	883,823.16
CERTIFICADOS/AFILIACIONES	387,900.93	265,500.00

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

RECUPERACION DE GASTOS	3,505,393.00	6,006,000.00
DIVERSOS	4,781,871.42	808,303.43
TOTAL	8,951,259.87	7,963,626.59

20 Menos: Gastos Financieros

CONCEPTO	31/12/2025	31/12/2024
GASTOS BANCARIOS	577,364.04	955,725.00
INTERESES	53,421.00	1,407,069.41
GMF 4XMIL	284,970.21	424,953.83
TOTAL	915,755.25	2,787,748.24

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