



Multisercoop
Multiactiva de Servicios Cooperativos
Nit: 800.196.507-5

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2.025

Presentación de La Cooperativa MULTISERCOOP.

La Cooperativa Multiactiva de Servicios Cooperativos MULTISERCOOP con N.I.T. 800.196.507-5 y domicilio principal en la ciudad de Popayán Colombia en la Calle 4 # 7-32 Oficina 202 A, constituida mediante acta No. 0001 de octubre 29 de 1992, inscrita en la Cámara de Comercio del Cauca, el día 13 de marzo de 1997 bajo el número S0000313

Su objeto será:

Constituir una comunidad cooperativa conformada por sus asociados y familiares en su gran mayoría pequeños comerciantes y artesanos; promoviendo el desarrollo integral de sus pequeñas y medianas empresas a través de la prestación de servicios de comercialización de sus productos y el recaudo de cartera en forma especializada a través de operaciones de libranza con recursos de actividades lícitas de sus asociados y con recursos de la entidad, así como la prestación de los demás servicios permitidos a las cooperativas multiactivas por las disposiciones legales vigentes; actividades que materializan el bienestar y la seguridad social de sus cooperados y sus familias.

Aclaración de cumplimiento con las Normas de Contabilidad de información Financiera NIIF PYMES Aceptadas en Colombia.

Los estados financieros individuales de la Cooperativa Multiactiva de Servicios Cooperativos MULTISERCOOP que se acompañan han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad de Información Financiera aceptadas en Colombia que incluyen: Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF-PYMES) al 1 de enero de 2013, incluidas en el anexo a los Decretos 3022 de 2013 y 2420 de 2014, reglamentarios de la Ley 1314 del 2.009 emitido por el Gobierno Nacional.

NOTA No. 2 Principales políticas y prácticas contables

Base contable: La Cooperativa Multiactiva de Servicios Cooperativos MULTISERCOOP

Prepara sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre los flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación (o devengo). Tal como lo indica el anexo del Decreto 3022 del 2.013 en la sección 2 párrafo 2.36, las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento para cada una de esas partidas-

Bases de medición: Los estados financieros individuales han sido preparados sobre la base del costo histórico.

Moneda funcional y de presentación: La Cooperativa Multiactiva de Servicios Cooperativos MULTISERCOOP presenta sus estados financieros y las revelaciones que se acompañan en cifras enteras y en pesos colombianos como moneda funcional.



Multisercoop
Multiactiva de Servicios Cooperativos
Nit: 800.196.507-5

Deterioro de cartera de crédito: LA COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS COOPERATIVOS MULTISERCOOP regularmente revisa su cartera de créditos para evaluar su deterioro y determinar el monto de dicho deterioro, analizar su razonabilidad y registrarlo con cargo a los resultados del periodo.

La gerencia usa estimaciones basados en experiencias históricas de créditos con características de riesgo similares y de evidencia objetiva de deterioros similares en aquellos créditos institucionales o comerciales cuando se venzan sus flujos futuros de caja.

Presentación de estados financieros: Los estados financieros que se acompañan se presentan teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

i. **Estado de situación financiera:** Se presenta mostrando las diferentes cuentas de activos y pasivos ordenados atendiendo a su liquidez, por considerar que, para la compañía, esta forma de presentación proporciona información fiable más relevante. Considerando lo anterior, en el desarrollo de cada una de las notas de activos y pasivos se revelan en importe esperado a recuperar o cancelar dentro de doce meses y después de doce meses.

ii. **Estado de resultados del periodo:** Se presenta el estado de resultados por la naturaleza de los gastos.

iii. **Estado de flujos de efectivo:** Se presenta por el método directo, en el cual las actividades de operación comienzan presentando la ganancia en términos netos, cifra que se ajusta luego por el efecto de las transacciones no monetarias por todo tipo de causaciones que no generan flujos de caja, así como por el efecto de las partidas de resultados que son clasificadas como inversión o financiación.

Efectivo y equivalentes de efectivo: El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos en bancos y otras inversiones de corto plazo en mercados activos con vencimientos a tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

Para que una inversión financiera pueda ser calificada como equivalente de efectivo, debe mantenerse para cumplir los compromisos de pago a corto plazo, más que para propósitos de inversión, poder ser fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo y estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

Cuentas por cobrar: Esta política será aplicada a todos los rubros de las cuentas por cobrar de La Cooperativa Multiactiva de Servicios Cooperativos MULTISERCOOP consideradas bajo NIIF 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.

Retiro y baja en cuentas: La Cooperativa Multiactiva de Servicios Cooperativos MULTISERCOOP dará de baja o retirará del Balance General, una cuenta por cobrar cuando el deudor cancele la factura y quede a paz y salvo con sus obligaciones. 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 NIIF, como la autorización de manera escrita de la administración



Multisercoop
Multiactiva de Servicios Cooperativos
Nit: 800.196.507-5

Deterioro de cartera: Se considera deterioro de cartera cuando basados en información y eventos actuales o pasados, analizando el perfil de la deuda de cada deudor, las garantías otorgadas, la información financiera y de las centrales de riesgos, es probable que La Cooperativa Multiactiva de Servicios Cooperativos MULTISERCOOP no puedan recuperar todos los montos debidos en el contrato original, incluyendo los intereses.

Propiedades, Planta y Equipo. Las propiedades, planta y equipo incluyen los activos propios o recibidos bajo arrendamiento financiero, que la Cooperativa Multiactiva de Servicios Cooperativos MULTISERCOOP mantiene para su uso actual o futuro y que espera utilizar durante más de un año.

Se registran en el balance por su costo de adquisición, menos la depreciación acumulada y si procede, las pérdidas estimadas que resultan de comparar el valor neto contable de cada partida con su correspondiente valor recuperable.

La depreciación se calcula, aplicando el método de línea recta, sobre el costo de los activos, menos su valor residual. Los terrenos sobre los que se construya los edificios y otras construcciones tienen una vida útil indefinida; por lo tanto, no son objeto de depreciación. Dicha depreciación que se registra con cargo a resultados se calcula con base en las siguientes vidas útiles:

Detalle	% Depreciación	Vida útil
Edificios	5 %	20 años
Muebles y Enseres	10 %	10 años
Equipo de Oficina	10 %	10 años
Equipos de Cómputo	20%	5 años
Vehículos	20 %	5 años

La vida útil y valor residual de estos activos se basa en evaluaciones independientes, principalmente para edificios, o en conceptos de otro personal especializado y, se revisan por lo menos al cierre de cada período. Los gastos de conservación y mantenimiento de las propiedades y equipo se reconocen como gasto en el ejercicio en que se incurren y se registran en la partida otros gastos.

Las propiedades, planta y equipo se miden inicialmente a su costo, el cual incluye:

- a) El precio de compra, incluyendo los costos de importación y de impuestos no descontables, después de deducir los descuentos comerciales.
- b) Cualquier costo directamente atribuible para traer el activo a la locación y condiciones necesarias para su correcta y adecuada operación.
- c) Costos de desmantelamiento: corresponde a la estimación inicial de los costos de desmantelamiento y retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta.



Multisercoop
Multiactiva de Servicios Cooperativos
Nit: 800.196.507-5

d) Costos por préstamos: Los costos que se relacionan con un activo apto, que es aquel que requiere, necesariamente, de un periodo sustancial antes de estar listo para el uso al que está destinado o para la venta, son capitalizados y, en los demás casos, se reconocen en los resultados del período en concordancia con los costos de financiación.

Baja en cuentas: El valor en libros de un elemento de propiedad, planta y equipo es dado de baja cuando no se esperan más beneficios económicos futuros asociados. Las utilidades o pérdidas de la baja se reconocen en los resultados del periodo

Beneficios a empleados: De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad Niif pymes, los Beneficios a los Empleados se reconoce contablemente todas las formas de contraprestación concedidas a los empleados a cambio de los servicios prestados por estos.

Beneficios a corto plazo De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a las cesantías, intereses a las cesantías, vacaciones, primas de vacaciones, primas legales y extralegales, auxilios y aportes parafiscales que se cancelan antes de los doce (12) meses siguientes al final del periodo. Dichos beneficios se reconocen por el sistema de causación con cargo a resultados.

Impuestos: Impuesto a los excedentes. El gasto por impuesto a los excedentes incluye el impuesto corriente, y el impuesto diferido. Se reconoce en el estado de resultados excepto en la parte que corresponde a partidas reconocidas en otro resultado integral. En este caso el impuesto es también reconocido en dicho estado.

Provisiones y contingencias: Una provisión se reconoce si: es el resultado de un suceso pasado, la Cooperativa Multiactiva de Servicios Cooperativos MULTISERCOOP tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) que puede ser estimada en forma fiable y es probable que sea necesario desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación. El importe de la provisión se determina mediante la mejor estimación y, cuando se espera su liquidación en el largo plazo, se descuenta a su valor presente, Cada provisión deberá ser utilizada sólo para afrontar los desembolsos para los cuales fue originalmente reconocida. Si la entidad tiene un contrato de carácter oneroso, las obligaciones presentes que se deriven del mismo deben ser reconocidas y medidas, en los estados financieros, como provisiones.

Las provisiones se actualizan al menos a la fecha de cierre de cada período y son ajustadas para reflejar en cada momento la mejor estimación disponible. La actualización de las provisiones para reflejar el paso del tiempo se reconoce en los resultados del período como gastos financieros. En el caso que ya no sea probable la salida de recursos, para cancelar la obligación correspondiente, se reversa la provisión.

Ingresos Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, y representan importes a cobrar por los servicios entregados. La Cooperativa Multiactiva de Servicios Cooperativos MULTISERCOOP reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede medir con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad.



Multisercoop
Multiactiva de Servicios Cooperativos
Nit: 800.196.507-5

Nota No. 3.- Efectivo y equivalentes de efectivo El detalle de efectivo y equivalentes de efectivo es el siguiente:

ACTIVO	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE			
CAJA	16.052.765.19	3.511.391.19	12.541.374
BANCO DE COLOMBIA CTA DE AHORROS	18.782.101.53	16.445.027.44	2.337.074.09
BANCO DE COLOMBIA CUENTA CTE	173.835.50	3.558.106.35	3.384.270.85

Al 31 de diciembre del 2.025 no hay ninguna restricción o embargo sobre las cuentas corrientes y de ahorros. Los recursos financieros están a disposición de La Cooperativa MULTISERCOOP.

Nota No. 4.- Cuentas Comerciales por Cobrar y otras Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar están agrupadas de la siguiente manera:

ACTIVO	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION
CUENTAS POR COBRAR OTRAS	222.796.084.41	269.610.491.41	46.814.407

Al cierre del ejercicio las cuentas por cobrar tienen un saldo de \$222.796.084.41 que corresponden a valores por cobrar de convenios celebrados con personas naturales en la prestación de servicios a los Asociados.

Se practicó un análisis individual de la cartera y se concluyó que no hay elementos para constituir valores por deterioro de cartera.

Nota No.5.- Propiedades Planta y Equipo. Las propiedades, planta y equipo incluyen los activos propios destinados para uso de la Cooperativa y las propiedades de inversión que son dos proyectos la Susana en la ciudad de Popayán y Nuevo Milenio en Guapi por un valor de \$664.898.673

Se registran en el balance por su costo de adquisición, menos su correspondiente depreciación acumulada y si procede, las pérdidas estimadas que resultan de comparar el valor neto contable de cada partida con su correspondiente valor recuperable.

La depreciación se calcula, aplicando el método de línea recta, sobre el costo de los activos, menos su valor residual, utilizando las tasas fijadas en la política contable. El terreno no es objeto de depreciación.



Multisercoop
Multiactiva de Servicios Cooperativos
Nit: 800.196.507-5

A continuación, se presenta la cuenta que tuvo variación en el año analizado

CUENTA	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACION
TERRENOS PROYECTO NUEVO MILENIO	244.598.673	233.518.673	11.080.000

El cuadro anterior ubica la conciliación de aumentos y disminuciones que ha presentado los bienes de la Cooperativa durante el año 2.025. Así como también se muestra las estimaciones realizadas en la Depreciación.

Nota No.6. Cuentas Por Pagar. Corresponde a obligaciones de corto plazo. Estas cuentas por pagar suman al cierre de la vigencia fiscal la suma de \$ 208.466.93.79 que se discrimina de la siguiente manera:

CUENTA	AÑO 2.025	AÑO 2024	VARIACIONES
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	208.466.973.79	236.987.146.79	28.520.173
IMPUESTOS; GRAVÁMENES Y TASAS POR PAGAR	3.809.851.44	4.294.899.05	485.048
COMISIONES Y HONORARIOS	2.920.287	2.354.452	565.835
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	1.871.400	1.327.799	543.601
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	341560	334.680	6.880
RETENCION EN LA FUENTE	276.078	240.826	35.252

Los valores de exigibilidades por recaudo corresponden a los convenios celebrados entre la Cooperativa y entidades comerciales en la prestación del servicio a los Asociados esta cuenta tiene valores en correspondencia con las cuentas por cobrar en convenios.



Multisercoop
Multiactiva de Servicios Cooperativos
Nit: 800.196.507-5

Nota No 7.-Impuestos diferidos. Corresponde a la provisión del impuesto de renta

IMPUESTOS DIFERIDOS	AÑO 2.025	AÑO 2024	VARIACIONES
RENTA	971.000	115.744.86	855.255

Nota No 8.- Fondos Sociales. Partidas destinadas por la Cooperativa para la ejecución en programas como educación, Solidaridad y Otros fines al servicio de los Asociados. Estas partidas son para su ejecución en la vigencia del año 2026 y siguientes. Los valores apropiados son los siguientes:

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	AÑO 2.025	AÑO 2.024	VARIACIONES
FONDO PARA OTROS FINES	7.670.668.66	7.439.178.95	231.490
FONDO DE SOLIDARIDAD	1.226.657.24	1.180.359.35	46.298

Nota No 9. Otros Pasivos. La Cooperativa MULTISERCOOP al cierre del periodo fiscal, tiene estimada una provisión para contingencias judiciales en razón del litigio que se tiene con el proceso de la finca la Susana por un valor de \$48.203.311

Nota No. 10. Patrimonio. El Patrimonio de la Cooperativa al cierre del ejercicio fiscal 2.025 está conformado por las siguientes partidas.

PATRIMONIO	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIONES
APORTES SOCIALES	89.120.828.52	85.653.702.53	3.467.126
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	29.529.423.38	29,436,827.44	92.596
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	2.051.871.61	462.979.42.00	1.588.892

El aporte social de los asociados suma a diciembre 31 del 2.025, \$ 89.120.828.52 valores que cada uno de los vinculados a la cooperativa entrega de acuerdo a lo establecido en los estatutos de la Cooperativa.



Multisercoop
Multiactiva de Servicios Cooperativos
Nit: 800.196.507-5

Por valorización de activos que corresponden al predio ubicado en el municipio de Guapi es de \$ 519.337.910, en el periodo no tuvo variaciones.

Nota 11 Ingresos. La Cooperativa MULTISERCOOP tuvo ingresos causados y declarados por: \$165.738.565.67 en el giro ordinario de las actividades

INGRESOS	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIONES
INGRESOS POR SERVICIOS	66.225.546.22	68.597.850.42	2.372.304.20
PREPARACION DE TERRENOS	39.000.000	40.500.000.00	1.500.000.00

Nota 12. Otros Ingresos. La Cooperativa Multisercoop tuvo otros ingresos por concepto de rendimientos financieros y por el concepto de aportes administrativos, de acuerdo a lo establecido en los estatutos. Aporte que se destina para cubrir gastos administrativos de la entidad.

OTROS INGRESOS	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIONES
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	40.509.166.40	39.710.309.23	798.857.17
OTROS	20.000.000	457	19.999.543.00
INTERESES BANCOS	3.853.05	4.034.59	181.54

Nota 13. Gastos Administrativos y otros gastos. Los gastos administrativos que la cooperativa Multisercoop presentó en la vigencia del año 2.025 son los siguientes:

GASTOS ADMINISTRATIVOS	AÑO 2.025	AÑO 2.024	VARIACIONES
BENEFICIO A EMPLEADOS	110.294.795	103.058.011,00	7.236.784
GASTOS GENERALES	41.524.934	34.655.732,36	6.869.201.64



Multisercoop
Multiactiva de Servicios Cooperativos
Nit: 800.196.507-5

OTROS GASTOS	AÑO 2025	AÑO 2.024	VARIACIONES
FINANCIEROS	4.665.888.60	7.520.183.60	2.854.295.00
OTROS	2.230.076.46	0	2.230.076.46
COSTOS	4.000.000.00	3.000.000	1.000.000

Estas son las notas explicativas que se presentan con los estados financieros.

MARGA ROSA DOMÍNGUEZ NOGUERA
CC. 25.478.863
Representante Legal

OLGA BRAVO E
Revisora Fiscal
TP 64729-T