

**ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES  
AMUSSE**

**ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA  
A DICIEMBRE 31 DE 2020 - 2019**

<u>ACTIVO</u>	<u>NOTA:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>VARIACION</u>	<u>%</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO</b>					
1105 Caja		337,601	562,979	(225,378)	(40.03)
1110 Bancos y Otras Entidades Financieras (Cta. Cte. )		5,739,827	10,844,614	(5,104,787)	(47.07)
1120 Efectivo Restringido (Fondo de Liquidez Cta. Ahorros)		84,693,522	45,827,623	38,865,899	84.81
<b>TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO</b>	<b>(1)</b>	<b>\$90,770,950</b>	<b>\$57,235,216</b>	<b>\$33,535,734</b>	58.59
1203 Inversiones Fondo de Liquidez		<b>451,557,641</b>	<b>301,443,324</b>	<b>150,114,317</b>	49.80
<b>CARTERA DE CREDITO</b>					
1411 Creditos de Consumo, Admisible con L		559,894,137	337,643,069	222,251,068	65.82
1412 Creditos de Consumo, Gtia. Admisibles		278,660,065	287,720,293	(9,060,228)	(3.15)
1441 Créditos de Consumo otras Garantías		2,122,860,804	2,521,880,869	(399,020,065)	(15.82)
1442 Créditos de Consumo otras Garantías sin Libranza		47,787,775	37,767,958	10,019,817	26.53
1443 Intereses Créditos de Consumo		10,048,642	5,531,098	4,517,544	81.68
1445 Deterioro Créditos de Consumo		-\$37,230,415	-\$6,074,910	(31,155,505)	512.86
1468 Deterioro General de Cartera de Crédito de Consumo		-\$29,821,796	-\$31,522,574	1,700,778	(5.40)
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>(2 A)</b>	<b>\$2,952,199,212</b>	<b>\$3,152,945,803</b>	<b>(200,746,590.59)</b>	(6.37)
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>					
1640 Anticipo de Impuestos Retención en la Fuente		3,704,114	1,579,196	2,124,918	134.56
1650 Deudores Patronales y Empresas		129,892,186	109,674,532	20,217,654	18.43
1660 Deterioro Otras Cuentas por Cobrar de Consumo		-\$1,677,455	-\$534,795	(1,142,660)	213.66
1690 Otras Cuentas po Cobrar		15,012,506	18,930,577	(3,918,071)	(20.70)
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>(2 B)</b>	<b>\$146,931,351</b>	<b>\$129,649,510</b>	<b>17,281,840</b>	13.33
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$3,641,459,153</b>	<b>\$3,641,273,853</b>	<b>185,301</b>	0.01
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>					
170504 Edificaciones		347,757,000	347,757,000	-	-
170505 Muebles y Equipo de oficina		28,818,739	28,818,739	-	-
170520 Equipos de Cómputo y Comunicación		48,596,398	46,496,398	2,100,000	4.52
170520 Equipo de Comunicación		6,496,760	5,296,760	1,200,000	22.66
170595 Depreciación Muebles y Equipo de Oficina		-\$4,803,123	-\$1,921,249	(2,881,874)	150.00
170595 Depreciación Construcciones y Edificaciones		-\$1,286,701	-\$1,286,701	-	-
170595 Depreciación Equipo de Cómputo		-\$31,645,726	-\$22,328,946	(9,316,780)	41.73
170595 Depreciación Equipo de Comunicación		-\$4,772,084	-\$3,707,732	(1,064,352)	28.71
<b>TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>(3)</b>	<b>\$389,161,263</b>	<b>\$399,124,269</b>	<b>(9,963,006)</b>	(2.50)
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>4,030,620,416</b>	<b>4,040,398,122</b>	<b>(9,777,705)</b>	(0.24)

<u>PASIVO</u>	<u>NOTA:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>VARIACION</u>	<u>%</u>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
<b>DEPOSITOS</b>					
2105 Depósito de Ahorros		552,619,720	439,572,928	113,046,792	25.72
210595 Intereses por pagar deposito de ahorros		6,421,640	6,372,002	49,638	0.78
2110 Certificados Depósito Ahorro A Término		898,934,472	867,451,699	31,482,773	3.63
211095 Intereses de Depósito de Ahorro a Término		21,879,927	20,680,716	1,199,211	5.80
2125 Depósito de Ahorros Contractual		709,030,095	662,984,824	46,045,271	6.95
2130 Depósito de Ahorro Permanente		1,132,169,120	1,061,999,434	70,169,686	6.61
<b>TOTAL DEPOSITO DE AHORROS</b>	<b>(4)</b>	<b>\$3,321,054,974</b>	<b>\$3,059,061,603</b>	<b>261,993,371</b>	<b>8.56</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>					
2410 Costos y Gastos por pagar		195,686,969	271,687,538	(76,000,569)	(27.97)
2435 Retención en la Fuente por Pagar		328,652	331,665	(3,013)	(0.91)
2440 Impuesto de Renta y Complementarios por pagar		-	1,444,922	(1,444,922)	(100.00)
2450 Retenciones y Aportes de Nómina		\$3,394,376	\$3,804,920	(410,544)	(10.79)
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>(5)</b>	<b>\$199,409,997</b>	<b>\$277,269,045</b>	<b>(77,859,048)</b>	<b>(28.08)</b>
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>\$3,520,464,971</b>	<b>\$3,336,330,648</b>	<b>\$184,134,323</b>	<b>5.52</b>
<b>CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO</b>					
2308 Otras Entidades		250,000,000	400,000,000	(150,000,000)	(37.50)
<b>TOTAL CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO</b>	<b>(6)</b>	<b>250,000,000</b>	<b>400,000,000</b>	<b>(150,000,000)</b>	<b>(37.50)</b>
<b>IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR</b>					
2510 Iva Generado a la tarifa general 19%		438,583	271,677	166,906	61.44
<b>FONDOS SOCIALES MUTUALES</b>					
2605 Fondo Social de Educación		-	91,831	(91,831)	(100.00)
2610 Fondo Social de Solidaridad		-	18,293,419	(18,293,419)	(100.00)
2655 Fondo Mutual de Previsión, Asistencia		18,886,450	28,129,862	(9,243,412)	(32.86)
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUALES</b>	<b>(7)</b>	<b>\$18,886,450</b>	<b>\$46,515,112</b>	<b>(27,628,662)</b>	<b>-59.40</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>					
271005 Obligaciones Laborales por Beneficios		18,897,152	15,786,241	3,110,911	19.71
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>(8 A)</b>	<b>\$18,897,152</b>	<b>\$15,786,241</b>	<b>\$3,110,911</b>	<b>19.71</b>
<b>INGRESOS ANTICIPADOS -DIFERIDOS</b>					
2720 Ahorros por Aplicar	<b>(8 B)</b>	<b>66,208,065</b>	<b>63,308,999</b>	<b>\$2,899,066</b>	<b>4.58</b>
<b>INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS</b>					
2740 Valores recibidos para terceros (bono solidario)	<b>(9)</b>	<b>9,940,179</b>	-		
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$3,884,835,399</b>	<b>\$3,862,212,676</b>	<b>\$22,622,723</b>	<b>0.59</b>

<u>PATRIMONIO</u>	<u>NOTA:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>VARIACION</u>	<u>%</u>
<b>FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA</b>					
33950505 Contribuciones		23,308,988	23,308,988	-	-
33950510 Seguros		110,162,472	120,262,761	(10,100,290)	(8.40)
<b>TOTAL FONDO DE DESTINACION ESPEC.</b>	<b>(10)</b>	<b>\$133,471,460</b>	<b>\$143,571,749</b>	<b>(10,100,290)</b>	<b>(7.04)</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>					
3505 Excedentes y/o Pérdidas		(19,410,294)	5,779,689	(25,189,983)	(435.84)
<b>TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>(19,410,294)</b>	<b>\$5,779,689</b>	<b>(25,189,983)</b>	<b>(435.84)</b>
<b>RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>					
3605 Excedentes		57,278,232	54,388,388	2,889,844	5.31
3610 Pérdidas (Adopción NIIF)		-\$25,554,381	-\$25,554,381	\$0	-
<b>TOTAL RESULTADO DE EJERCICIOS ANT.</b>		<b>\$31,723,851</b>	<b>\$28,834,007</b>	<b>\$2,889,844</b>	<b>10.02</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$145,785,017</b>	<b>\$178,185,445</b>	<b>(32,400,428)</b>	<b>(18.18)</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>		<b>4,030,620,416</b>	<b>4,040,398,122</b>	<b>(9,777,705)</b>	<b>(0.24)</b>



Humberto Marin Velez  
Representante Legal



Marta Elena Alvarez Espinosa  
Contadora  
T.P. 67783-T



Diego Alejandro Arboleda Bedoya  
Revisor Fiscal  
T.P. 124866-T  
Ver dictamen adjunto