

**ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES  
AMUSSE**

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2020**

**NOTA 1: TOTAL ACTIVO DISPONIBLE - INVERSION FONDO DE LIQUIDEZ**

**EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO**

Registra los recursos con que cuenta la Asociación en caja, depósitos en bancos comerciales e inversiones a corto plazo. A diciembre 31 de 2020 las cuentas bancarias están debidamente conciliadas y no presentan restricción alguna, excepto las restricciones legales de la cuenta de ahorros que hace parte del Fondo de Liquidez

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
1105 Caja	(1)	337,601	562,979
1110 Bancos		5,739,827	10,844,614
1120 Fondo de Liquidez (cta de ahorros)		84,693,522	45,827,623
<b>TOTAL ACTIVO DISPONIBLE</b>		<b>\$90,770,950</b>	<b>\$57,235,216</b>
1203 Inversiones Fondo de Liquidez		451,557,641	301,443,324
Base disponible que cubre la cuenta 21		<u><b>\$ 536,251,163</b></u>	<u><b>\$ 347,270,947</b></u>

A diciembre de 2020 el saldo de la cuenta (21) Depositos de ahorros era de \$ 3,321.054.974 lo que representa una cobertura del 16.15% de este valor. De acuerdo a la ley se debe de tener disponible como minimo un 10%

(1) De acuerdo a las politicas implementadas por la entidad, requeridas bajo NIIF, se esta cumpliendo, toda vez que se determinó que no se debía tener un efectivo superior al \$ 1,000,000 en caja.

**NOTA 2: CARTERA DE CREDITO - CUENTAS POR COBRAR**

La cartera de créditos de la Asociación está conformada por créditos de consumo y su clasificación se realiza acorde con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera No.0004 de 2008 de la Superintendencia de Economía Solidaria Para el año 2020 con respecto al año 2019 se presentó una disminución aproximada del 6.37% , debido a la disminución en la colocación de créditos por motivo de Covid-19. La calificación de cartera vencida fue de 5.39%

		<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>%</u>
14 Cartera de Creditos	(2-A)	\$ 2,952,199,212	\$ 3,152,945,803	-6.37%
16 Cuentas por Cobrar	(2-B)	\$ 146,931,351	\$ 129,649,510	13.33%
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO- CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>\$ 3,099,130,563</b>	<b>\$ 3,282,595,313</b>	
<b>(2-A) CREDITO DE CONSUMO CTAS 1411-1412-1441-1442</b>		<b><u>2020</u></b>	<b><u>2019</u></b>	
1411 Créditos de Consumo, Gtia. Admisibles con L		\$559,894,137	\$337,643,069	
1412 Creditos de Consumo, Gtia. Admisibles		\$278,660,065	\$287,720,293	
1441 Créditos de Consumo otras Garantías		\$2,122,860,804	\$2,521,880,869	
1442 Créditos de Consumo otras Garantías		\$47,787,775	\$37,767,958	
		<u><b>\$3,009,202,781</b></u>	<u><b>\$3,185,012,189</b></u>	

El detalle de la cartera consolidada por categorias es el siguiente:

<u>CATEGORIA</u>		<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>%</u>
RIESGO NORMAL	A	\$2,846,955,773	\$3,073,478,496	
RIESGO ACEPTABLE	B	\$38,909,824	\$57,849,915	
RIESGO APRECIABLE	C	\$65,313,338	\$12,919,346	
RIESGO SIGNIFICATIVO	D	\$28,822,336	\$20,466,013	
RIESGO INCOBRABLE	E1	\$29,201,510	\$20,298,418	
RIESGO INCOBRABLE	E2	\$0	\$0	
<b>TOTAL</b>		<u><b>\$3,009,202,781</b></u>	<u><b>\$3,185,012,188</b></u>	-5.52%

La Cartera se encuentra clasificada por categorías de la A a la E2 de la siguiente manera:

CATEGORIA	RANGO	% DE PROVISION
A	0 A 30 DIAS	0
B	31 A 60 DIAS	1%
C	61 A 90 DIAS	10%
D	91 A 180 DIAS	20%
E1	181 A 360 DIAS	50%
E2	MAS DE 360 DIAS	100%

En el año 2020 se hizo una colocación de 6.730 créditos equivalentes a \$3.469.578.259.00

#### (2-B) CUENTAS POR COBRAR

En la Asociación las cuentas por cobrar están conformadas por los anticipo de impuestos y Retención en la fuente, Deudores Patronales Empresas, credito a empleados y Otras cuentas por Cobrar

El detalle comparativo de las cuentas por cobrar es el siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>%</u>
1640 Anticipo de Impuestos Retención en la Fuente	\$3,704,114	\$1,579,196	
1650 Deudores Patronales y Empresas	\$129,892,186	\$109,674,532	
165510 Responsabilidades Pendientes (créditos empleados)	\$0	\$0	
1660 Deterioro Otras Cuentas por Cobrar de Consumo	-\$1,677,455	-\$534,795	
1690 Otras Cuentas po Cobrar	\$15,012,506	\$18,930,577	
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>\$146,931,351</b>	<b>\$129,649,510</b>	<b>13.33%</b>

#### NOTA 3: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los Activos Fijos que posee la Asociación son para uso exclusivo de la misma  
El método de depreciación utilizado es el de línea recta acorde con la vida útil del activo correspondiente.

El detalle de esta cuenta a diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
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
170520 Equipo de Comunicación	\$6,496,760	\$5,296,760
170595 Depreciación Muebles y Equipo de Oficina	-\$4,803,123	-\$1,921,249
170595 Depreciación Construcciones y Edificaciones	-\$1,286,701	-\$1,286,701
170595 Depreciación Equipo de Cómputo	-\$31,645,726	-\$22,328,946
170595 Depreciación Equipo de Comunicación	-\$4,772,084	-\$3,707,732
<b>TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (3)</b>	<b>\$ 389,161,263</b>	<b>\$ 399,124,269</b>

#### NOTA 4: DEPOSITOS DE AHORRO

En la Asociación Mutual Amusse, los depósitos de ahorro se captan en las modalidades de depósitos de ahorro a la vista, navideño, certificados de ahorro a término "CDAT" y permanente solo de los asociados.

El detalle de los depósitos a diciembre de 2020 es el siguiente

	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>%</u>
2105 Depósito de Ahorros	\$552,619,720	\$439,572,928	
210595 Intereses por pagar deposito de ahorros	\$6,421,640	\$6,372,002	
2110 Certificados Depósito Ahorro A Término	\$898,934,472	\$867,451,699	
211095 Intereses de Depósito de Ahorro a Término	\$21,879,927	\$20,680,716	
2125 Depósito de Ahorros Contractual	\$709,030,095	\$662,984,824	
2130 Depósito de Ahorro Permanente	\$1,132,169,120	\$1,061,999,434	
<b>(4)</b>	<b>\$3,321,054,974</b>	<b>\$3,059,061,603</b>	<b>8.56%</b>

A diciembre 31 de 2020 las diferentes líneas de ahorro, presentaron un incremento del 8.56% con relación al 2019

**NOTA 5: CUENTAS POR PAGAR**

Representan las obligaciones adquiridas por la Asociación con asociados y terceros, cuentas pendientes de pago a proveedores por la adquisición de bienes y servicios, retención en la fuente, Impuestos, Retenciones y aportes laborales todas estas partidas son canceladas en el corto plazo.

El detalle de las cuentas por pagar a diciembre 31 de 2019 es la siguiente:

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
2410 Costos y Gastos por pagar	(5)	195,686,969	\$271,687,538
2435 Retención en la Fuente por Pagar		328,652	\$331,665
2440 Impuesto de Renta y Complementarios por pagar		-	\$1,444,922
2450 Retenciones y Aportes de Nómina		\$3,394,376	\$3,804,920
		<u>\$ 199,409,997</u>	<u>\$ 277,269,045</u>

(5) Incluye un saldo por pagar a Sintraempaques por electrodomésticos, crédito de mercancía que se hace al personal de término indefinido por intermedio de Sintraempaques, cuyo cobro se hace a través de la Mutua, partidas conciliatorias del banco, proveedores.

**NOTA 6: CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO**

Representa un crédito adquirido a largo plazo para la adquisición de la nueva sede en el centro comercial INSUMAR, a un plazo de 5 años y una tasa de interés del 4,09% anual. En el mes de enero-2020 se hizo un abono a capital de \$150.000.000

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
2308 Otras Entidades		250,000,000	400,000,000
		<u>\$ 250,000,000</u>	<u>\$ 400,000,000</u>

**NOTA 7: FONDOS SOCIALES MUTUALES**

**FONDOS SOCIALES MUTUALES**

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
2605 Fondo Social de Educación			\$91,831
2610 Fondo Social de Solidaridad			\$18,293,419
2655 Fondo Mutual de Previsión, Asistencia		\$18,886,450	\$28,129,862
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUALES</b>		<u>\$ 18,886,450</u>	<u>\$ 46,515,112</u>

2605-2610: Son fondos que se tienen para atender servicios de capacitación y pagos de auxilio por solidaridad según reglamentaciones internas de la Mutua.

2655: Corresponde al saldo disponible para el pago de auxilios exequiales. En el año 2020 se pagaron 45 auxilios por valor de \$101.234.774 para un promedio de \$2,249.662 por auxilio.

**NOTA 8: OTROS PASIVOS**

**OTROS PASIVOS**

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
2710 Beneficio Empleados		\$ 18,897,152	\$ 15,786,241
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>(8 A)</b>	<u>\$ 18,897,152</u>	<u>\$ 15,786,241</u>

**INGRESOS ANTICIPADOS DIFERIDOS**

2720 Ahorros por Aplicar	<b>(8 B)</b>	\$ 66,208,065	\$ 63,308,999
--------------------------	--------------	---------------	---------------

(A) En este rubro se lleva la causación de la nómina de la última semana, las cesantías, los intereses a las cesantías y las vacaciones consolidadas

del personal administrativo de la Mutual.

Todo el personal se encuentra en el régimen laboral de la Ley 50/90, por lo tanto las cesantías se transfieren a los diferentes fondos de cesantías en el mes de febrero; las vacaciones se otorgan al cumplir el periodo.

- (B) Corresponde al valor de la deducción por ahorros del último período de pago de las empresas con convenio por libranza.

<b>NOTA 9: INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS</b>		<u>2020</u>	<u>2019</u>
2740 Valores recibidos para terceros (bono solidario)	(9)	9,940,179	-

Este valor corresponde a los recursos obtenidos de los asociados, con la actividad que la Mutual implementó del bono solidario, que se hará durante todo el año 2021 y que comenzó en el mes de diciembre de 2020. Esto debido a que por motivo de la pandemia la Mutual no realizó actividades en el año 2020 con los asociados que le generaran otros ingresos a la Entidad.

<b>NOTA 10: FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA</b>		<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA</b>			
3395 Otros Fondos	(10)	\$ 133,471,460	\$ 143,571,749
<b>TOTAL FONDO DE DESTINACION ESPEC.</b>			

Las Cuotas de Contribución del año 2020 se repartieron de la siguiente forma:  
Un 40% para cubrir auxilios exequiales y se deja en la cuenta 2655 Fondo Mutual de Previsión, y un 60% que se registra como ingresos para cubrir gastos de funcionamiento.

**NOTA 11: INGRESOS:**

La actividad principal a través de la cual la Asociación Mutual genera ingresos es el servicio de crédito a sus asociados. Durante el año 2020 los ingresos presentan una disminución del 3.8% con relación al año 2019.

Detalle de los ingresos:		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ingresos Cartera de Créditos		\$502,934,240	\$534,484,787
Otras Actividades de Servicios		\$110,330,047	\$117,340,993
Intereses de Bancos y Otras Entidades		\$35,740,475	\$19,529,263
Recuperaciones Deterioro		\$8,053,603	\$17,488,960
Administrativos y Sociales		\$6,314,222	\$2,263,013
Servicios Diferentes al Objeto Social		\$7,602,156	\$7,696,658
Indemnizaciones por Siniestro		\$0	\$622,000
Indemnizaciones por Incapacidades		\$1,697,086	\$0
<b>TOTAL INGRESOS</b>	(11)	<b>\$ 672,671,829</b>	<b>\$ 699,425,673</b>

**NOTA 12: COSTOS DE VENTAS Y DE PRESENTACION DE SERVICIOS, GASTOS DE ADMINISTRACION Y OTROS GASTOS**

**Costo de Ventas y de Prestación de Servicios:**

Registra los pagos por intereses de depósitos y otros costos relacionados directamente con el servicio del ahorro

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Intereses de Depósitos		\$137,823,415	\$99,399,168
Entretimiento y Esparcimiento		-	\$16,254,397
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	(12)	<b>\$ 137,823,415</b>	<b>\$ 115,653,565</b>

**NOTA 13: Gastos de Administración y Otros Gastos**

Corresponde a los gastos necesarios para la administración de la Asociación Mutual, los cuales están representados en beneficios a empleados, gastos generales, deterioro, depreciación propiedades planta y equipo, Impuesto de Renta y Complementarios y otros

<u>2020</u>	<u>2019</u>
-------------	-------------

Beneficios a Empleados	\$209,299,094	\$202,060,103
Gastos Generales	\$140,890,650	\$140,709,660
Deterioro	\$19,382,209	\$14,137,995
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	\$13,263,006	\$6,620,253
Gastos Financieros	75,608,447	97,671,680
Gastos Varios	94,333,162	115,298,152
Impuesto de Renta y Complementarios	1,482,140	1,494,576
	<hr/>	<hr/>
(13)	\$ 554,258,708	\$ 577,992,419



Humberto Marín Vélez  
Representante Legal



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



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