



**ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES  
AMUSSE**

**ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA  
A DICIEMBRE 31 DE 2021 - 2020**

<u>ACTIVO</u>		<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>VARIACION</u>	<u>%</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO</b>	<b>NOTA:</b>				
1105 Caja		529,750	337,601	192,149	56.92
1110 Bancos y Otras Entidades Financieras (Cta. Cte. )		30,258,373	5,739,827	24,518,546	427.17
1120 Efectivo Restringido (Fondo de Liquidez Cta. Ahorros)		424,905,689	84,693,522	340,212,166	401.70
<b>TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO</b>	<b>(1)</b>	<b>\$455,693,812</b>	<b>\$90,770,950</b>	<b>\$364,922,862</b>	<b>402.03</b>
1203 Inversiones Fondo de Liquidez		25,269,654	451,557,641	(426,287,986)	- 94.40
1226 Otras Inversiones					
122602 Aportes sociales en entidades de economía solidaria		\$908,526	\$0	908,526	
<b>CARTERA DE CREDITO</b>					
1411 Creditos de Consumo, Admisible con L		890,005,765	559,894,137	330,111,628	58.96
1412 Creditos de Consumo, Gtia. Admisibles		213,567,920	278,660,065	(65,092,145)	(23.36)
1441 Créditos de Consumo otras Garantías		2,209,720,704	2,122,860,804	86,859,900	4.09
1442 Créditos de Consumo otras Garantías sin Libranza		98,869,527	47,787,775	51,081,752	106.89
1443 Intereses Créditos de Consumo		13,837,007	10,048,642	3,788,365	37.70
1445 Deterioro Créditos de Consumo		-\$67,258,316	-\$37,230,415	(30,027,901)	80.65
1468 Deterioro General de Cartera de Crédito de Consumo		-\$31,766,549	-\$29,821,796	(1,944,753)	6.52
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>(2-A)</b>	<b>\$3,326,976,058</b>	<b>\$2,952,199,212</b>	<b>374,776,846</b>	<b>12.69</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>					
1640 Anticipo de Impuestos Retención en la Fuente		4,041,651	3,704,114	337,537	9.11
1650 Deudores Patronales y Empresas		156,808,525	129,892,186	26,916,339	20.72
1660 Deterioro Otras Cuentas por Cobrar de Consumo		-\$4,450,616	-\$1,677,455	(2,773,161)	165.32
1690 Otras Cuentas po Cobrar		8,306,749	15,012,506	(6,705,757)	- 44.67
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>(2-B)</b>	<b>\$164,706,309</b>	<b>\$146,931,351</b>	<b>17,774,958</b>	<b>12.10</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$3,973,554,359</b>	<b>\$3,641,459,153</b>	<b>332,095,205</b>	<b>9.12</b>
<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	48,596,398	-	-
170520 Equipo de Comunicación		6,496,760	6,496,760	-	-
170595 Depreciación Muebles y Equipo de Oficina		-\$7,684,997	-\$4,803,123	(2,881,874)	60
170595 Depreciación Construcciones y Edificaciones		-\$9,006,906	-\$1,286,701	(7,720,205)	600
170595 Depreciación Equipo de Cómputo		-\$41,365,006	-\$31,645,726	(9,719,280)	31
170595 Depreciación Equipo de Comunicación		-\$6,071,436	-\$4,772,084	(1,299,352)	27
<b>TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>(3)</b>	<b>\$367,540,552</b>	<b>\$389,161,263</b>	<b>(21,620,711)</b>	<b>718</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>4,341,094,911</b>	<b>4,030,620,416</b>	<b>310,474,494</b>	<b>7.70</b>
<b>PASIVO</b>		<b>2021</b>	<b>2020</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
<b>DEPOSITOS</b>					
2105 Depósito de Ahorros		445,682,760	552,619,720	(106,936,960)	
210595 Intereses por pagar deposito de ahorros		22,452,784	6,421,640	16,031,144	
2110 Certificados Depósito Ahorro A Término		587,621,853	898,934,472	(311,312,619)	
211095 Intereses de Depósito de Ahorro a Término		11,742,845	21,879,927	(10,137,082)	
2125 Depósito de Ahorros Contractual		797,307,728	709,030,095	88,277,633	
2130 Depósito de Ahorro Permanente		1,295,921,530	1,132,169,120	163,752,410	
<b>TOTAL DEPOSITO DE AHORROS</b>	<b>(4)</b>	<b>\$3,160,729,500</b>	<b>\$3,321,054,974</b>	<b>-\$160,325,474</b>	<b>(4.83)</b>

<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>				
2410 Costos y Gastos por pagar	156,976,240	195,686,969	(38,710,729)	19.78
2435 Retención en la Fuente por Pagar	184,742	328,652	(143,910)	43.79
2440 Impuesto de Renta y Complementarios por pagar	-	-	-	-
2450 Retenciones y Aportes de Nómina	\$3,394,663	\$3,394,376	\$287	0.01
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>(5) \$160,555,645</b>	<b>\$199,409,997</b>	<b>(38,854,352)</b>	<b>63.56</b>
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>\$3,321,285,145</b>	<b>\$3,520,464,971</b>	<b>-\$199,179,826</b>	<b>-\$5.66</b>
<b>CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO</b>				
2308 Otras Entidades	730,000,000	250,000,000	480,000,000	192.00
<b>TOTAL CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO</b>	<b>(6) 730,000,000</b>	<b>250,000,000</b>	<b>480,000,000</b>	<b>192.00</b>
<b>IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR</b>				
2510 Iva Generado a la tarifa general 19%	-	438,583	(438,583)	(100)
<b>FONDOS SOCIALES MUTUALES</b>				
2605 Fondo Social de Educación	-	-	-	-
2610 Fondo Social de Solidaridad	-	-	-	-
2648 Fondo Social para otros fines	-	-	-	-
2655 Fondo Mutual de Previsión, Asistencia	35,210,119	18,886,450	16,323,669	86.43
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUALES</b>	<b>(7) \$35,210,119</b>	<b>\$18,886,450</b>	<b>16,323,669</b>	<b>86.43</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>				
271005 Obligaciones Laborales por Beneficios	16,339,961	18,897,152	(2,557,191)	(13.53)
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>(8 A) \$16,339,961</b>	<b>\$18,897,152</b>	<b>(2,557,191)</b>	<b>(13.53)</b>
<b>INGRESOS ANTICIPADOS -DIFERIDOS</b>				
2720 Ahorros por Aplicar	(8 B) 72,413,192	66,208,065	\$6,205,127	0.94
<b>INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS</b>				
2740 Valores recibidos para terceros (Bono solidario y Fondo Garantías)	(9) 1,532,973	9,940,179	(8,407,206)	84.58
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$4,176,781,390</b>	<b>\$3,884,835,399</b>	<b>\$291,945,990</b>	<b>7.52</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>FONDO SOCIAL MUTUAL</b>				
3110 Cuotas de Contribucion Social Fortalecimiento Patrimonial	(10) 24,215,159		24,215,159	
<b>FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA</b>				
3340 Otros Fondos	121,217,967		121,217,967	
33950505 Contribuciones	-	23,308,988	(23,308,988)	
33950510 Seguros	-	110,162,472	(110,162,472)	(100)
<b>TOTAL FONDO DE DESTINACION ESPEC.</b>	<b>(11) \$121,217,967</b>	<b>\$133,471,460</b>	<b>(12,253,493)</b>	<b>-9.18</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>				
3505 Excedentes y/o Pérdidas	6,566,838	(19,410,294)	25,977,131	(133.83)
<b>TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>\$6,566,838</b>	<b>(19,410,294)</b>	<b>\$25,977,131</b>	<b>(133.83)</b>
<b>RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>				
3605 Excedentes	37,867,938	57,278,232	(19,410,294)	33.89
3610 Pérdidas (Adopción NIIF)	-\$25,554,381	-\$25,554,381	\$0	
<b>TOTAL RESULTADO DE EJERCICIOS ANT.</b>	<b>\$12,313,557</b>	<b>\$31,723,851</b>	<b>-\$19,410,294</b>	<b>33.89</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$164,313,521</b>	<b>\$145,785,017</b>	<b>18,528,504.13</b>	<b>12.71</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b>4,341,094,911</b>	<b>4,030,620,416</b>	<b>310,474,494</b>	<b>7.70</b>

Humberto Marin Velez  
Representante Legal

Marta Elena Alvarez Espinosa  
Contadora  
T.P. 47783-T

Diego Alejandro Arboleda Bedoya  
Revisor Fiscal  
T.P. 124866-T