



**ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES
AMUSSE**

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2021

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 2021 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>2021</u>	<u>2020</u>
1105 Caja		529,750	337,601
1110 Bancos		30,258,373	5,739,827
1120 Fondo de Liquidez (cta de ahorros)		424,905,689	84,693,522
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO	(1)	\$455,693,812	\$90,770,950
1203 Inversiones Fondo de Liquidez		25,269,654	451,557,641
Base disponible que cubre la cuenta 21		<u>\$ 450,175,343</u>	<u>\$ 536,251,163</u>

A diciembre de 2021 el saldo de la cuenta (21) Depósitos de ahorros era de \$ 3,160.729.500 lo que representa una cobertura del 14.24% de este valor. De acuerdo a la ley se debe de tener disponible como minimo un 10%

(1) De acuerdo a las políticas 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 2021 con respecto al año 2020 se presentó un incremento 12.69%
La calificación de cartera vencida fue de 7.67%

		<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>%</u>
14 Cartera de Creditos	(2-A)	\$3,326,976,058	\$ 2,952,199,212	12.69%
16 Cuentas por Cobrar	(2-B)	\$164,706,309	\$ 146,931,351	12.10%
TOTAL CARTERA DE CREDITO- CUENTAS POR COBRAR		\$ 3,491,682,367	\$ 3,099,130,563	

(2-A) CREDITO DE CONSUMO CTAS 1411-1412-1441-1442

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
1411 Créditos de Consumo, Gtia. Admisibles con L		890,005,765	\$559,894,137
1412 Creditos de Consumo, Gtia. Admisibles		213,567,920	\$278,660,065
1441 Créditos de Consumo otras Garantías		2,209,720,704	\$2,122,860,804
1442 Créditos de Consumo otras Garantías		98,869,527	\$47,787,775
		\$3,412,163,916	\$3,009,202,781

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

<u>CATEGORIA</u>		<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>%</u>
RIESGO NORMAL	A	\$3,150,353,101	\$2,846,955,773	
RIESGO ACEPTABLE	B	\$117,452,186	\$38,909,824	
RIESGO APRECIABLE	C	\$34,643,061	\$65,313,338	
RIESGO SIGNIFICATIVO	D	\$31,507,266	\$28,822,336	
RIESGO INCOBRABLE	E1	\$78,208,302	\$29,201,510	
RIESGO INCOBRABLE	E2		\$0	
TOTAL		\$3,412,163,916	\$3,009,202,781	13.39%

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 2021 se hizo una colocación de 7.424 créditos equivalentes a \$4.525.063.787

(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>2021</u>	<u>2020</u>	<u>%</u>
1640 Anticipo de Impuestos Retención en la Fuente	\$4,041,651	\$3,704,114	
1650 Deudores Patronales y Empresas	\$156,808,525	\$129,892,186	
1660 Deterioro Otras Cuentas por Cobrar de Consumo	-\$4,450,616	-\$1,677,455	
1690 Otras Cuentas po Cobrar	\$8,306,749	\$15,012,506	
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	\$164,706,309	\$146,931,351	12.10%

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>2021</u>	<u>2020</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	\$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
170595 Depreciación Construcciones y Edificaciones	-\$9,006,906	-\$1,286,701
170595 Depreciación Equipo de Cómputo	-\$41,365,006	-\$31,645,726
170595 Depreciación Equipo de Comunicación	-\$6,071,436	-\$4,772,084
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (3)	\$ 367,540,552	\$ 389,161,263

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 depositos a diciembre de 2021 es el siguiente

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>%</u>
2105 Depósito de Ahorros	\$445,682,760	\$552,619,720	
210595 Intereses por pagar deposito de ahorros	\$22,452,784	\$6,421,640	
2110 Certificados Depósito Ahorro A Término	\$587,621,853	\$898,934,472	
211095 Intereses de Depósito de Ahorro a Término	\$11,742,845	\$21,879,927	
2125 Depósito de Ahorros Contractual	\$797,307,728	\$709,030,095	
2130 Depósito de Ahorro Permanente	\$1,295,921,530	\$1,132,169,120	
(4)	\$3,160,729,500	\$3,321,054,974	-4.83%

A diciembre 31 de 2021 las difrenentes líneas de ahorro, presentaron una disminución del 4.83% con respecto al 2020

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>2021</u>	<u>2020</u>
2410 Costos y Gastos por pagar	(5)	156,976,240	195,686,969
2435 Retención en la Fuente por Pagar		184,742	328,652
2440 Impuesto de Renta y Complementarios por pagar		-	-
2450 Retenciones y Aportes de Nómina		\$3,394,663	\$3,394,376
		<u>\$ 160,555,645</u>	<u>\$ 199,409,997</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 capital de trabajo a una tasa del 5% anual por \$400.000.000 a nombre de Sintraempaques, Saldo de crédito para compra de oficina en el Centro Cial. INSUMAR, a un plazo de 5 años y una tasa de interés del 4,09% anual (saldo de \$150.000.000) Y un crédito rotativo por \$180.000.000 a nombre de Bancolombia a una tasa de interés del 4,86% para capital de trabajo.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
2308 Otras Entidades	\$730,000,000	\$250,000,000
	<u>\$ 730,000,000</u>	<u>\$ 250,000,000</u>

NOTA 7: FONDOS SOCIALES MUTUALES

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
FONDOS SOCIALES MUTUALES		
2605 Fondo Social de Educación	\$0	\$0
2610 Fondo Social de Solidaridad	\$0	\$0
2655 Fondo Mutua de Previsión, Asistencia	\$35,210,119	\$18,886,450
TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUALES	<u>\$ 35,210,119</u>	<u>\$ 18,886,450</u>

2655: Corresponde al saldo disponible para el pago de auxilios exequiales. En el año 2021 se pagaron 45 auxilios por valor de \$101.234.774 para un promedio de \$2.249.662 por auxilio.

NOTA 8: OTROS PASIVOS

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
OTROS PASIVOS			
2710 Beneficio Empleados		16,339,961	\$ 18,897,152
TOTAL OTROS PASIVOS	(8 A)	<u>\$ 16,339,961</u>	<u>\$ 18,897,152</u>
INGRESOS ANTICIPADOS DIFERIDOS			
2720 Ahorros por Aplicar	(8 B)	<u>\$ 72,413,192</u>	<u>\$ 66,208,065</u>

(A) En este rubro se lleva la causación de las cesantías, los intereses a las cesantías y las vacaciones consolidadas del personal administrativo de la Mutua

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.

NOTA 9: INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		<u>2021</u>	<u>2020</u>
2740 Valores recibidos para terceros (bono solidario)	(9)	\$ 1,532,973	\$ 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.

NOTA 10: FONDO SOCIAL MUTUAL		<u>2021</u>	<u>2020</u>
3110 Cuotas de Contribucion Social Fortalecimiento Patrimonial	(10)	24,215,159	\$0

NOTA 11: FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA			
3395 Otros Fondos	(11)	\$ 121,217,967	\$ 133,471,460
TOTAL FONDO DE DESTINACION ESPEC.			

NOTA 12: INGRESOS:

La actividad principal a través de la cual la Asociación Mutual genera más ingresos es el servicio de crédito a sus asociados. Durante el año 2021 los ingresos presentan un incremento del 4.24% con respecto al año 2020.

Detalle de los ingresos:		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos Cartera de Créditos		\$561,052,069	\$502,934,240
Otras Actividades de Servicios		\$98,084,735	\$110,330,047
Intereses de Bancos y Otras Entidades		\$12,866,383	\$35,740,475
Recuperaciones Deterioro		\$15,247,662	\$8,053,603
Administrativos y Sociales		\$2,748,786	\$6,314,222
Servicios Diferentes al Objeto Social		\$4,889,804	\$7,602,156
Indemnizaciones por Incapacidades		\$6,299,111	\$1,697,086
TOTAL INGRESOS	(12)	\$ 701,188,551	\$ 672,671,829

NOTA 13: 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>2021</u>	<u>2020</u>
Intereses de Depósitos		\$122,936,864	\$137,823,415
TOTAL COSTOS Y GASTOS	(13)	\$ 122,936,864	\$ 137,823,415

NOTA 14: 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

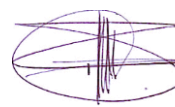
		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Beneficios a Empleados		\$210,748,212	\$209,299,094
Gastos Generales		\$174,541,770	\$140,890,650
Deterioro		\$49,993,477	\$19,382,209
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		\$21,620,711	\$13,263,006
Gastos Financieros		71,841,926	75,608,447
Gastos Varios		42,938,754	94,333,162
Impuesto de Renta y Complementarios		-	1,482,140
	(14)	\$ 571,684,849	\$ 554,258,708



Humberto Marín Vélez
Representanta Legal



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



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