



**ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES  
AMUSSE**

**ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA  
A DICIEMBRE 31 DE 2023 - 2022**

<u>ACTIVO</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>VARIACION</u>	<u>%</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO</b>				
1105 Caja	144.200	712.400	(568.200) -	79,76
1110 Bancos y Otras Entidades Financieras (Cta. Cte. )	5.545.053	11.904.850	(6.359.797) -	53,42
1115 Equivalentes al Efectivo (Fondos Fiduciarios a la Vista)	-	287.682	(287.682) -	100,00
1120 Efectivo Restringido (Fondo de Liquidez Cta. Ahorros)	70.014.709	366.602.088	(296.587.379) -	80,90
<b>TOTAL ACTIVO DISPONIBLE</b>	<b>(1) \$75.703.962</b>	<b>\$379.507.021</b>	<b>(303.803.058,80) -</b>	<b>80,05</b>
1203 Inversiones Fondo de Liquidez	41.034.175	-	41.034.175	
<b>CARTERA DE CREDITO</b>				
1411 Creditos de Consumo, Admisible con L	767.600.652	960.432.557	(192.831.905,0) -	20,08
1412 Creditos de Consumo, Gtia. Admisibles	357.561.432	302.014.731	55.546.701,0	18,39
1441 Créditos de Consumo otras Garantías	1.791.005.131	2.105.149.691	(314.144.560,0) -	14,92
1442 Créditos de Consumo otras Garantías sin Libranza	214.594.590	199.411.099	15.183.491,0	7,61
1443 Intereses Créditos de Consumo	53.504.365	31.035.218	22.469.147,0	72,40
1445 Deterioro Créditos de Consumo	-\$186.278.265	-\$81.964.654	(104.313.611,0)	127,27
1468 Deterioro General de Cartera de Crédito de Consumo	-\$31.825.132	-\$37.352.712	5.527.580,0 -	14,80
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>(2-A) \$2.966.162.773</b>	<b>\$3.478.725.930</b>	<b>(512.563.157,00) -</b>	<b>14,73</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>				
1605 Convenios por Cobrar	17.795.175	37.795.175	(20.000.000) -	52,92
1640 Anticipo de Impuestos Retención en la Fuente	663.011	2.600.396	(1.937.385) -	74,50
1650 Deudores Patronales y Empresas	87.637.808	128.344.557	(40.706.749) -	31,72
1660 Deterioro Otras Cuentas por Cobrar de Consumo	-\$26.400.160	-\$9.825.429	(16.574.731)	168,69
1690 Otras Cuentas po Cobrar	6.517.901	1.469.847	5.048.054	343,44
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>(2-B) \$86.213.735</b>	<b>\$160.384.546</b>	<b>-\$74.170.811 -</b>	<b>46,25</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$3.169.114.645</b>	<b>\$4.018.617.497</b>	<b>-\$849.502.851 -</b>	<b>21,14</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	49.996.398	49.996.398	-	-
170520 Equipo de Comunicación	6.496.760	6.496.760	-	-
170595 Depreciación Muebles y Equipo de Oficina	-\$13.448.745	-\$10.566.871	(2.881.874)	27
170595 Depreciación Construcciones y Edificaciones	-\$24.447.317	-\$16.727.112	(7.720.205)	46
170595 Depreciación Equipo de Cómputo	-\$49.996.398	-\$51.340.953	1.344.555	(3)
170595 Depreciación Equipo de Comunicación	-\$6.496.760	-\$7.370.787	874.027	(12)
<b>TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>(3) \$338.679.677</b>	<b>\$347.063.174</b>	<b>(8.383.497)</b>	<b>(2,42)</b>
<b>DIFERIDOS</b>				
1905 Gastos anticipados comisiones Datacrédito	\$6.787.201	\$6.000.000	\$787.201	13,12
<b>OTROS ACTIVOS</b>				
1987 Otras Inversiones (aportes Coosvicente)	\$908.526	\$908.526	\$0	\$0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>3.515.490.049</b>	<b>4.372.589.197</b>	<b>(857.099.147) -</b>	<b>19,60</b>

<u>PASIVO</u>		<u>2023</u>	<u>2022</u>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
<b>DEPOSITOS</b>					
2105 Depósito de Ahorros		509.078.124	554.163.887	(45.085.763) -	8,14
210595 Intereses por pagar deposito de ahorros		22.313.651	21.926.316	387.335	1,77
2110 Certificados Depósito Ahorro A Término		360.829.042	586.950.818	(226.121.776) -	38,52
211095 Intereses de Depósito de Ahorro a Término		5.236.552	14.939.048	(9.702.496) -	64,95
2125 Depósito de Ahorros Contractual		755.167.236	957.637.982	(202.470.746) -	21,14
2130 Depósito de Ahorro Permanente		1.156.318.193	1.330.683.894	(174.365.701) -	13,10
<b>TOTAL DEPOSITO DE AHORROS</b>	<b>(4)</b>	<b>\$2.808.942.798</b>	<b>\$3.466.301.945</b>	<b>(657.359.147) -</b>	<b>18,96</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>					
2410 Costos y Gastos por pagar		90.314.828	143.530.481	(53.215.653) -	37,08
2435 Retención en la Fuente por Pagar		391.599	294.898	96.701	32,79
2440 Impuesto de Renta y Complementarios por pagar		-	-	-	-
2450 Retenciones y Aportes de Nómina		\$4.206.418	\$3.077.398	1.129.020	36,69
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>(5)</b>	<b>\$94.912.845</b>	<b>\$146.902.777</b>	<b>(51.989.932) -</b>	<b>35,39</b>
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>\$2.903.855.643</b>	<b>\$3.613.204.722</b>	<b>(709.349.079) -</b>	<b>19,63</b>
<b>CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO</b>					
2308 Otras Entidades		299.090.920	364.545.460	(65.454.540) -	17,96
<b>TOTAL CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO</b>	<b>(6)</b>	<b>299.090.920</b>	<b>364.545.460</b>	<b>(65.454.540) -</b>	<b>17,96</b>
<b>FONDOS SOCIALES MUTUALES</b>					
2648 Fondo Social para otros fines		7.466.571	3.890.241	3.576.330	91,93
2655 Fondo Mutual de Previsión, Asistencia		10.617.600	43.761.225	(33.143.625) -	75,74
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUALES</b>	<b>(7)</b>	<b>\$18.084.171</b>	<b>\$47.651.466</b>	<b>(29.567.295) -</b>	<b>62,05</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>					
271005 Obligaciones Laborales por Beneficios		25.034.214	21.413.340	3.620.874	16,91
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>		<b>\$25.034.214</b>	<b>\$21.413.340</b>	<b>\$3.620.874</b>	<b>16,91</b>
<b>INGRESOS ANTICIPADOS -DIFERIDOS</b>					
2720 Ahorros por Aplicar	<b>(8)</b>	<b>38.701.075</b>	<b>69.800.702</b>	<b>(31.099.627) -</b>	<b>44,55</b>
<b>INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS</b>					
2740 Valores recibidos para terceros ( Fondo Garantias y otros)	<b>(9)</b>	<b>1.268.851</b>	<b>61.509.827</b>	<b>(60.240.976) -</b>	<b>97,94</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$3.286.034.874</b>	<b>\$4.178.125.517</b>	<b>-\$892.090.643 -</b>	<b>21,35</b>

<u>PATRIMONIO</u>		<u>2023</u>	<u>2022</u>		
<b>FONDO SOCIAL MUTUAL</b>					
3110 Cuotas de Contribucion Social Fortalecimiento Patrimonial	<b>(10)</b>	<b>84.312.971</b>	<b>30.342.566</b>	<b>53.970.404</b>	<b>177,87</b>
<b>RESERVAS</b>					
3225 Reserva Protección Fondo Mutual		2.861.286	656.684	2.204.602	335,72
<b>FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA</b>					
3340 Otros Fondos		133.467.691	129.104.857	4.362.834	3,38
<b>TOTAL FONDO DE DESTINACION ESPEC.</b>	<b>(11)</b>	<b>\$133.467.691</b>	<b>\$129.104.857</b>	<b>\$4.362.834</b>	<b>3,38</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>					
3505 Excedentes y/o Pérdidas		34.367.609	22.046.015		
<b>TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>\$34.367.609</b>	<b>\$22.046.015</b>	<b>\$12.321.594</b>	<b>55,89</b>

**RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES**

3605 Excedentes	-	37.867.938	(37.867.938)	(100)
3610 Pérdidas (Adopción NIIF)	-\$25.554.381	-\$25.554.381	\$0	
<b>TOTAL RESULTADO DE EJERCICIOS ANT.</b>	<b>-\$25.554.381</b>	<b>\$12.313.557</b>	<b>-\$37.867.938 -</b>	<b>307,53</b>

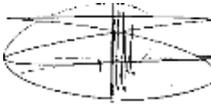
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$229.455.176</b>	<b>\$194.463.680</b>	<b>\$34.991.496</b>	<b>17,99</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b>3.515.490.049</b>	<b>4.372.589.196</b>	<b>(857.099.147) -</b>	<b>19,60</b>



Humberto Marin Velez  
Representante Legal



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



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

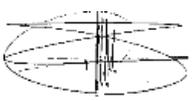
**ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES  
AMUSSE**

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
A DICIEMBRE 31-2023 - 2022**

<u>INGRESOS</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>VARIACION</u>	<u>%</u>
4150 Ingresos Cartera de Créditos	\$685.206.073	\$644.088.921	\$41.117.152	6,38
4165 Otras Actividades Conexas	\$34.490.000	\$32.600.479	\$1.889.521	5,80
4170 Otras Actividades de Servicios	\$166.626.721	\$156.725.625	\$9.901.096	6,32
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b> (12)	<b>886.322.794</b>	<b>833.415.025</b>	<b>52.907.769</b>	<b>6,35</b>
 <b><u>COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES</u></b>				
5105 Beneficios a Empleados	\$272.443.338	\$255.809.853	16.633.485	6,50
5110 Gastos Generales	\$262.228.262	\$216.422.293	45.805.969	21,17
5115 Deterioro	\$136.504.494	\$82.748.692	53.755.802	64,96
5125 Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	\$8.383.497	\$21.877.378	(13.493.881)	(61,68)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>679.559.591</b>	<b>576.858.216</b>	<b>102.701.375</b>	<b>17,80</b>
 <b><u>OTROS GASTOS</u></b>				
5210 Gastos Financieros	75.800.309	89.067.606	(13.267.298)	- 14,90
5230 Gastos Varios	2.817.396	4.756.828	(1.939.432)	- 40,77
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b> (14)	<b>78.617.704</b>	<b>93.824.434</b>	<b>(15.206.730)</b>	<b>- 16,21</b>
<b>IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS</b>	<b>724.797</b>	<b>-</b>	<b>724.797</b>	<b>100</b>
 <b><u>COSTO DE VENTAS</u></b>				
6150 Intereses de Depósitos	(13) \$214.963.421	\$207.138.773	\$7.824.648	3,78
 <b><u>COSTOS OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNES, SOCIALES</u></b>				
617040 Entretenimiento y Esparcimiento	\$0	\$6.417.500	(6.417.500)	-100
617095 Otros	\$0	\$0	-	100
<b>TOTAL COSTOS OTRAS ACTIVIDADES</b>	<b>-</b>	<b>6.417.500</b>	<b>(6.417.500)</b>	<b>-100</b>
 <b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>	 <b>-\$8.925.015</b>	 <b>\$43.000.536</b>		
 <b><u>OTROS INGRESOS</u></b>				
4220 Intereses de Bancos y Otras Entidades	\$61.774.374	\$25.964.452	\$35.809.922	137,92
4225 Recuperaciones Deterioro	\$22.159.175	\$42.447.088	-\$20.287.913	(47,80)
4230 Administrativos y Sociales	\$35.400	\$927.428	-\$892.028	(96,18)
4240 Servicios Diferentes al Objeto Social	\$36.858.713	\$3.530.946	\$33.327.767	943,88
4245 Indemnización por Siniestro y/o Incapacidades	\$1.082.667	\$0	\$1.082.667	100,00
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b> (12)	<b>121.910.329</b>	<b>72.869.914</b>	<b>49.040.415</b>	<b>67,30</b>
 <b>UTILIDAD Y/O PERDIDA NO OPERACIONAL</b>	 <b>\$43.292.624</b>	 <b>-\$20.954.521</b>		
 <b>UTILIDAD Y/O PERDIDA NETA</b>	 <b>34.367.609</b>	 <b>\$22.046.015</b>	 <b>12.321.593,74</b>	 <b>55,89</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



**ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES**

**AMUSSE**

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2023**

**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 2023 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.

En el disponible hay una disminución del 80.04 % con respecto al año 2022, debido a que en el mes de diciembre se entregaron una cantidad de recursos en ahorros considerable con vencimientos de CDAT y que en el mes de noviembre hubo devolución de ahorros contractuales (navideño)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
1105 Caja	144.200	712.400
1110 Bancos	5.545.053	11.904.850
1120 Fondo de Liquidez (cta de ahorros)	70.014.709	366.602.088
<b>TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO</b>	<b>(1) \$75.703.962</b>	<b>\$379.219.339</b>
1203 Inversiones Fondo de Liquidez	<b>41.034.175</b>	<b>287.682</b>
Base disponible que cubre la cuenta 21	<b><u>\$ 70.014.709</u></b>	<b><u>\$ 366.889.770</u></b>

A diciembre de 2023 el saldo de la cuenta (21) Depósitos de ahorros era de \$ 2.781.392.594.50 lo que representa una cobertura del 3.99% de este valor. De acuerdo a la ley se debe de tener disponible como mínimo un 10% para este año no logró cumplir.

(1) De acuerdo a las políticas implementadas por la entidad, requeridas bajo NIIF, se está cumpliendo el valor en caja, toda vez que se determinó no 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 2023 con respecto al año 2022 se presentó un incremento del 4.56%.

2023

2022

14 Cartera de Creditos	(2-A)	\$2.966.162.773	\$3.478.725.930
16 Cuentas por Cobrar	(2-B)	\$86.213.735	\$160.384.546

<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO- CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>\$ 3.052.376.508</b>	<b>\$ 3.639.110.476</b>
---	--	-------------------------	-------------------------

(2-A) CREDITO DE CONSUMO CTAS 1411-1412-1441-1442	<u>2023</u>	<u>2022</u>
1411 Créditos de Consumo, Gtia. Admisibles con L	767.600.652	960.432.557
1412 Creditos de Consumo, Gtia. Admisibles	357.561.432	302.014.731
1441 Créditos de Consumo otras Garantías	1.791.005.131	2.105.149.691
1442 Créditos de Consumo otras Garantías	214.594.590	199.411.099
	<b>\$3.130.761.805</b>	<b>\$3.567.008.078</b>

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

<u>CATEGORIA</u>		<u>2023</u>	<u>2022</u>
RIESGO NORMAL	A	\$2.549.584.797	\$3.181.143.411
RIESGO ACEPTABLE	B	\$92.211.504	\$106.707.361
RIESGO APRECIABLE	C	\$114.877.077	\$66.562.198
RIESGO SIGNIFICATIVO	D	\$132.134.911	\$106.656.554
RIESGO INCOBRABLE	E1	\$241.953.516	\$105.938.554
RIESGO INCOBRABLE	E2		\$0
<b>TOTAL</b>		<b>\$3.130.761.805</b>	<b>\$3.567.008.078</b>

La Cartera se encuentra clasificada por categorias 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 2023 se hizo una colocación de **3,069** créditos equivalentes a **\$3.014.277.735**. Con respecto al año 2022 hubo una disminución en colocación del 14.73 %

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

En la Asociación las cuentas por cobrar están conformadas por convenios por cobrar (Sindicato Sintrainduplascol) los anticipo de impuestos Retención en la Fuente, deudores Patronales Empresas y Otras cuentas por Cobrar

El detalle comparativo de las cuentas por cobrar es el siguiente:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
1605 Convenios por Cobrar	17.795.175	37.795.175
1640 Anticipo de Impuestos Retención en la Fuente	663.011	2.600.396
1650 Deudores Patronales y Empresas	87.637.808	128.344.557
1660 Deterioro Otras Cuentas por Cobrar de Consumo	-\$26.400.160	-\$9.825.429
1690 Otras Cuentas po Cobrar	6.517.901	1.469.847
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b><u>\$86.213.735</u></b>	<b><u>\$160.384.546</u></b>

Esta cuenta tuvo una disminución del 46.25% con respecto al año anterior.

### 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 2023 y 2022 es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</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	49.996.398	49.996.398
170520 Equipo de Comunicación	6.496.760	6.496.760
170595 Depreciación Muebles y Equipo de Oficina	-\$13.448.745	-\$10.566.871
170595 Depreciación Construcciones y Edificaciones	-\$24.447.317	-\$16.727.112
170595 Depreciación Equipo de Cómputo	-\$49.996.398	-\$51.340.953
170595 Depreciación Equipo de Comunicación	-\$6.496.760	-\$7.370.787
<b>TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (3)</b>	<b><u>\$ 338.679.677</u></b>	<b><u>\$ 347.063.174</u></b>

En el año 2023 no hubo adquisición de activos fijos, la disminución obedece a la depreciación.

<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b><u>3.515.490.049</u></b>	<b><u>4.372.589.196</u></b>
---------------------	-----------------------------	-----------------------------

Se presenta una disminución del total del activo en el año 2023 del 19.60 % con respecto año 2022

### 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, contractual, certificados de ahorro a término "CDAT" y permanente solo de los asociados.

El detalle de los depositos a diciembre de 2023 es el siguiente	<u>2023</u>	<u>2022</u>
2105 Depósito de Ahorros	509.078.124	\$554.163.887
210595 Intereses por pagar deposito de ahorros	22.313.651	\$21.926.316
2110 Certificados Depósito Ahorro A Término	360.829.042	\$586.950.818
211095 Intereses de Depósito de Ahorro a Término	5.236.552	\$14.939.048

2125 Depósito de Ahorros Contractual		755.167.236	\$957.637.982
2130 Depósito de Ahorro Permanente		1.156.318.193	\$1.330.683.894
	(4)	<b>\$2.808.942.798</b>	<b>\$3.466.301.945</b>

A diciembre 31 del año 2023 las diferentes líneas de ahorro presentaron una disminución del 18.96% con respecto al año 2022

**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 del 2023 es la siguiente:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
2410 Costos y Gastos por pagar	(5)	90.314.828	143.530.481
2435 Retención en la Fuente por Pagar		391.599	294.898
2440 Impuesto de Renta y Complementarios por pagar		-	-
2450 Retenciones y Aportes de Nómina		\$4.206.418	\$3.077.398
		<b>\$ 94.912.845</b>	<b>\$ 146.902.777</b>

(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 y proveedores.

Con respecto al año 2023 esta cuenta tuvo una disminución del 35.39% con respecto al año 2022

**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, cuyo saldo a diciembre 31 del 2023 es de \$250.000.000.

Y un crédito rotativo por \$180.000.000 a nombre de Bancolombia a una tasa de interés del 4.86% para capital de trabajo con saldo a diciembre 31 del 2023 de \$49.090.920 teniendo una disminución del 17.96% con respecto al año 2022.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
2308 Otras Entidades	299.090.920	364.545.460
	<b>\$ 299.090.920</b>	<b>\$ 364.545.460</b>

**NOTA 7: FONDOS SOCIALES MUTUALES**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>FONDOS SOCIALES MUTUALES</b>		
2605 Fondo Social de Educación	\$0	\$0
2610 Fondo Social de Solidaridad	\$0	\$0

2648 Fondo Social para otros fines	7.466.571	3.890.241
2655 Fondo Mutual de Previsión, Asistencia	10.617.600	43.761.225
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUALES</b>	<b>\$ 18.084.171</b>	<b>\$ 47.651.466</b>

2648 Corresponde al 50% de las cuotas de contribución que pagan los asociados.

2655: Corresponde al saldo disponible para el pago de las facturas mensuales que nos cobran por la prestación del servicio exequial.

Con una disminución total en estos fondos del 62.05% con respecto al año 2022.

**NOTA 8: OTROS PASIVOS**

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>OTROS PASIVOS</b>			
2710 Beneficio Empleados		25.034.214	21.413.340
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>(8 A)</b>	<b>\$ 25.034.214</b>	<b>\$ 21.413.340</b>
<b>INGRESOS ANTICIPADOS DIFERIDOS</b>			
2720 Ahorros por Aplicar	<b>(8 B)</b>	<b>38.701.075</b>	<b>69.800.702</b>

- (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 Mutual. Presenta un incremento del 16.91% con respecto al año 2022.

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>2023</u>	<u>2022</u>
2740 Valores recibidos para terceros (Fondo de Gtias )	<b>(9)</b>	<b>1.268.851</b>	<b>61.509.827</b>

Este valor corresponde al valor que se debe enviar al Fondo de Garantías que se tiene con la entidad Unioncoop por el mes de diciembre del 2023 correspondiente a \$1,268.851 el cual se paga en los primeros 10 días del mes siguiente. Tuvo una disminución con respecto al año 2022 del 97.94%

<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$3.286.034.874</b>	<b>\$4.178.125.517</b>
---------------------	--	------------------------	------------------------

Se presenta una disminución del total del pasivo en el año 2023 del 21.35 % con respecto año 2022

**NOTA 10: FONDO SOCIAL MUTUAL**

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
3110 Cuotas de Contribucion Social Fortalecimiento Patrimonial	<b>(10)</b>	<b>84.312.971</b>	<b>30.342.566</b>

**NOTA 11: FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA**

3395 Otros Fondos	(11)	129.104.857	121.217.967
<b>TOTAL FONDO DE DESTINACION ESPEC.</b>			

**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 2023 los ingresos presentan un incremento del 11.25% con respecto al año 2022

Detalle de los ingresos:		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos Cartera de Créditos		\$719.696.073	\$676.689.400
Otras Actividades de Servicios		\$166.626.721	\$156.725.625
Intereses de Bancos y Otras Entidades		\$61.774.374	\$25.964.452
Recuperaciones Deterioro		\$22.159.175	\$42.447.088
Administrativos y Sociales		\$35.400	\$927.428
Servicios Diferentes al Objeto Social		\$36.858.713	\$3.530.946
Indemnizaciones por Incapacidades		\$1.082.667	\$0
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>(12)</b>	<b>\$ 1.008.233.122</b>	<b>\$ 906.284.939</b>

**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. Con respecto al año 2022 tuvo un incremento del 3.78%

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Intereses de Depósitos		\$214.963.421	\$207.138.773
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>(13)</b>	<b>\$ 214.963.421</b>	<b>\$ 207.138.773</b>

**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, gastos financieros y otros. En el año 2023 hubo un incremento del 13.05 % con respecto al año 2022.

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Beneficios a Empleados		\$272.443.338	\$255.809.853
Gastos Generales		\$262.228.262	\$216.422.293
Deterioro		\$136.504.494	\$82.748.692

Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	\$8.383.497	\$21.877.378
Gastos Financieros	75.800.309	89.067.606
Gastos Varios	2.817.396	4.756.828

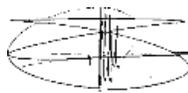
(14)	\$ 758.177.295	\$ 670.682.650
------	----------------	----------------



**Humberto Marin Velez**  
Representante Legal



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



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



**ASOCIACION MUTUAL SITRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES**

**AMUSSE**

**NIT: 811.037.420-2**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

**Enero 1 A Diciembre 31 De 2023**

CONCEPTO	Dic 31/2022	TRASLADO	AUMENTO	DISMINUCIÓN	DIC.31/2023
<b>Impuestos</b>					
Renta fiscal corriente		\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
<b>Fondos</b>					
Otros Fondos	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0
<b>Capital Social</b>					
Fondo Social Mutual	30.342.566	\$ 37.867.938	16.102.467		\$ 84.312.971
<b>Reservas</b>					
Otras Reservas	\$ 656.684		\$ 2.204.602	\$ 0	\$ 2.861.286
<b>Fondo Destinación Especifica</b>					
Otros Fodos	129.104.857		4.362.834		\$ 133.467.691
<b>Resultados del Ejercicio</b>					
Operacional	22.046.015		\$ 12.321.594		\$ 34.367.609
<b>Res.de Ejercicios Anteriores</b>					
Operacional	\$ 37.867.938	-\$ 37.867.938			
Perdida por Adopcion NIIF	-\$ 25.554.381				-\$ 25.554.381
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 194.463.679</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 34.991.497</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 229.455.176</b>

**Humberto Marín Vélez**  
Representante Legal

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

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



**ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES**  
**AMUSSE**

**NIT. 811.037.420-2**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Resultados del Ejercicio	34.367.609	22.046.015
<b>Partidas que no Afectan el Efectivo:</b>		
Deterioro Cartera de Créditos	98.786.031	20.292.502
Deterioro cuentas por cobrar	16.574.731	5.374.813
Depreciación Acumulada	8.383.497	21.877.378
Otros Activos		
<b>FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES</b>	<b>158.111.868</b>	<b>69.590.708</b>
<b>Cambios en Activos y Pasivos Operacionales:</b>		
Cartera de Créditos	413.777.126	-172.042.373
Cuentas por Cobrar	57.596.080	-1.053.050
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	-787.201	-6.000.000
Depósitos de Asociados	-657.359.147	305.572.445
Obligaciones Financieas y Otras	-65.454.540	-365.454.540
Cuentas por Pagar	-51.989.932	-13.652.868
Fondos Sociales y Mutuales	-29.567.295	12.441.347
Otros Pasivos	-87.719.729	62.437.743
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-263.392.770</b>	<b>-108.160.588</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Inversiones	-41.034.175	25.269.654
Propiedades, Planta y Equipo	0	-1.400.000
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>-41.034.175</b>	<b>23.869.654</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
Capital Social	53.970.404	6.127.407
Reservas	2.204.602	656.684
Fondos de Destinación Específica	4.362.834	7.886.890
Ejercicios anteriores	(37.867.938)	
Aplicación Resultados del Ejercicio Anterior	(22.046.015)	(6.566.838)
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>623.887</b>	<b>8.104.143</b>
<b>VARIACION DEL EFECTIVO DURANTE EL AÑO</b>	<b>-303.803.058</b>	<b>-76.186.790</b>
<b>EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO</b>	<b>379.507.022</b>	<b>455.693.812</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>75.703.962</b>	<b>379.507.022</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