



**ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES
AMUSSE**

**ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA
A DICIEMBRE 31 DE 2024 - 2023**

<u>ACTIVO</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>	<u>%</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO				
1105 Caja	481,200	144,200	337,000	234%
1110 Bancos y Otras Entidades Financieras (Cta. Cte.)	221,692,220	5,545,053	216,147,167	3898%
1115 Equivalentes al Efectivo (Fondos Fiduciarios a la Vista)	8,778,825	-	8,778,825	0%
1120 Efectivo Restringido (Fondo de Liquidez Cta. Ahorros)	4,303	70,014,709	(70,010,406)	-100%
TOTAL ACTIVO DISPONIBLE	(3) \$230,956,548	\$75,703,962	155,252,586.02	205%
1203 Inversiones Fondo de Liquidez	211,113,578	41,034,175	170,079,403	
CARTERA DE CREDITO				
1411 Creditos de Consumo, Admisible con L	615,306,509	767,600,652	(152,294,143.0)	-20%
1412 Creditos de Consumo, Gtia. Admisibles	255,618,116	357,561,432	(101,943,316.0)	-29%
1441 Créditos de Consumo otras Garantías	1,299,833,290	1,791,005,131	(491,171,841.0)	-27%
1442 Créditos de Consumo otras Garantías sin Libranza	183,981,297	214,594,590	(30,613,293.0)	-14%
1443 Intereses Créditos de Consumo	36,037,717	53,504,365	(17,466,648.0)	-33%
1445 Deterioro Créditos de Consumo	-\$159,048,885	-\$186,278,265	27,229,380.0	-15%
1468 Deterioro General de Cartera de Crédito de Consumo	-\$36,857,935	-\$31,825,132	(5,032,803.0)	16%
TOTAL CARTERA DE CREDITO	(4-A) \$2,194,870,109	\$2,966,162,773	(771,292,664.00)	-26%
CUENTAS POR COBRAR				
1608 Convenios por Cobrar	-	17,795,175	(17,795,175)	-100%
1640 Anticipo de Impuestos Retención en la Fuente	3,834,613	663,011	3,171,602	478%
1650 Deudores Patronales y Empresas	169,818,546	87,637,808	82,180,738	94%
1655 Responsabilidades Pendientes	349,441	-	349,441	0%
1660 Deterioro Otras Cuentas por Cobrar de Consumo	-\$25,905,369	-\$26,400,160	494,791	-2%
1690 Otras Cuentas po Cobrar	2,179,191	6,517,901	(4,338,710)	-67%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	(4-B) \$150,276,422	\$86,213,735	\$64,062,687	74
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$2,787,216,657	\$3,169,114,645	-\$381,897,988	-12%
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO				
170504 Edificaciones	347,757,000	347,757,000	-	0%
170505 Muebles y Equipo de oficina	28,578,583	28,818,739	(240,156)	-1%
170520 Equipos de Cómputo y Comunicación	49,996,398	49,996,398	-	0%
170520 Equipo de Comunicación	6,496,760	6,496,760	-	0%
170595 Depreciación Muebles y Equipo de Oficina	-\$18,106,432	-\$13,448,745	(4,657,687)	35%
170595 Depreciación Construcciones y Edificaciones	-\$30,151,549	-\$24,447,317	(5,704,232)	23%
170595 Depreciación Equipo de Cómputo	-\$49,996,398	-\$49,996,398	-	0%
170595 Depreciación Equipo de Comunicación	-\$6,496,760	-\$6,496,760	-	-
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(5) \$328,077,602	\$338,679,677	(10,602,075)	-3%
DIFERIDOS				
1905 Gastos anticipados comisiones Datacrédito	(6) \$5,416,096	\$6,787,201	-\$1,371,105	-20%
OTROS ACTIVOS				
1987 Otras Inversiones (aportes Coosvicente)	(7) \$2,600,526	\$908,526	\$1,692,000	186%
TOTAL ACTIVO	3,123,310,881	3,515,490,049	(392,179,168)	-11%



<u>PASIVO</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>		
PASIVO CORRIENTE				
DEPOSITOS				
2105 Depósito de Ahorros	550,581,267	509,078,124	41,503,143	8%
210595 Intereses por pagar deposito de ahorros	-	22,313,651	(22,313,651)	-100%
2110 Certificados Depósito Ahorro A Término	277,775,431	360,829,042	(83,053,611)	-23%
211095 Intereses de Depósito de Ahorro a Término	27,136,592	5,236,552	21,900,040	418%
2125 Depósito de Ahorros Contractual	724,906,199	755,167,236	(30,261,037)	-4%
2130 Depósito de Ahorro Permanente	912,553,176	1,156,318,193	(243,765,017)	-21%
TOTAL DEPOSITO DE AHORROS	(8) \$2,492,952,665	\$2,808,942,798	(315,990,133)	-11%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS				
2410 Costos y Gastos por pagar	58,588,208	90,314,828	(31,726,620)	-35%
2435 Retención en la Fuente por Pagar	607,010	391,599	215,411	55%
2440 Pasivos por Impuestos Corrientes	242,558	-	242,558	0%
2450 Retenciones y Aportes de Nómina	\$5,074,120	\$4,206,418	867,702	21%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	(9) \$64,511,897	\$94,912,845	(30,400,948)	-32%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$2,557,464,561	\$2,903,855,643	(346,391,081)	-12%
CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO				
2308 Otras Entidades	220,000,000	299,090,920	(79,090,920)	-26%
TOTAL CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	(10) 220,000,000	299,090,920	(79,090,920)	-26%
FONDOS SOCIALES MUTUALES				
2648 Fondo Social para otros fines	6,772,901	7,466,571	(693,671)	-9%
2655 Fondo Mutual de Previsión, Asistencia	14,306,202	10,617,600	3,688,602	35%
TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUALES	(11) \$21,079,102	\$18,084,171	2,994,931	17%
OTROS PASIVOS				
271005 Obligaciones Laborales por Beneficios	26,361,833	25,034,214	1,327,619	5%
TOTAL OTROS PASIVOS	(12) \$26,361,833	\$25,034,214	\$1,327,619	5%
INGRESOS ANTICIPADOS -DIFERIDOS				
2720 Ahorros por Aplicar	85,481,857	38,701,075	46,780,782	121%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS				
2740 Valores recibidos para terceros (Fondo Garantias y otros)	23,479,846	1,268,851	22,210,995	1750%
TOTAL PASIVO	\$2,933,867,199	\$3,286,034,874	-\$352,167,674	-11%

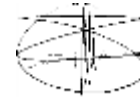


PATRIMONIO

		<u>2024</u>	<u>2023</u>		
FONDO SOCIAL MUTUAL					
3110 Cuotas de Contribucion Social Fortalecimiento Patrimonial	(14)	106,668,629	84,312,971	22,355,658	27%
RESERVAS	(14)				
3225 Reserva Protección Fondo Mutual		6,298,050	2,861,286	3,436,764	120%
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA					
3340 Otros Fondos		137,935,327	133,467,691	4,467,636	3%
TOTAL FONDO DE DESTINACION ESPEC.	(14)	<u>\$137,935,327</u>	<u>\$133,467,691</u>	<u>\$4,467,636</u>	<u>3%</u>
RESULTADOS DEL EJERCICIO					
3505 Excedentes y/o Pérdidas		(35,903,943)	34,367,609	(70,271,552)	-204%
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO		<u>-\$35,903,943</u>	<u>\$34,367,609</u>	<u>-\$70,271,552</u>	<u>-204%</u>
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES					
3605 Excedentes		-	-	-	-
3610 Pérdidas (Adopción NIIF)		-\$25,554,381	-\$25,554,381	\$0	0%
TOTAL RESULTADO DE EJERCICIOS ANT.		<u>-\$25,554,381</u>	<u>-\$25,554,381</u>	<u>\$0</u>	<u>0%</u>
TOTAL PATRIMONIO		\$189,443,682	\$229,455,176	-\$40,011,494	-17%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		<u>3,123,310,881</u>	<u>3,515,490,049</u>	(392,179,168)	-11%

Miguel Eugenio Palacio Cordoba
Representante Legal

Vanessa Lobo Rodriguez
Contadora
T.P. 245748-T




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

**ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES
AMUSSE**

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
A DICIEMBRE 31 2024 - 2023**

<u>INGRESOS</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>	<u>%</u>
4150 Ingresos Cartera de Créditos	\$541,770,123	\$685,206,073	-\$143,435,950	-21%
4165 Otras Actividades Conexas	\$0	\$34,490,000	-\$34,490,000	-100%
4170 Otras Actividades de Servicios	\$166,949,994	\$166,626,721	\$323,273	0%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	(16) 708,720,117	886,322,794	(177,602,677)	-20%
<u>COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES</u>				
5105 Beneficios a Empleados	\$319,943,358	\$272,443,338	47,500,020	17%
5110 Gastos Generales	\$199,377,679	\$262,228,262	(62,850,583)	-24%
5115 Deterioro	\$121,940,572	\$136,504,494	(14,563,922)	-11%
5120 Amortizaciones y Agotamiento	\$23,900,000	-	23,900,000	0%
5125 Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	\$10,602,075	\$8,383,497	2,218,578	26%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(19) 675,763,684	679,559,591	(3,795,907)	-1%
<u>OTROS GASTOS</u>				
5210 Gastos Financieros	48,242,479	75,800,309	(27,557,829)	-36%
5230 Gastos Varios	9,900,998	2,817,396	7,083,602	251%
TOTAL OTROS GASTOS	(19) 58,143,478	78,617,704	(20,474,227)	-26%
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	-	724,797	(724,797)	-100%
COSTO DE VENTAS	(18)			
6150 Intereses de Depósitos	\$217,718,581	\$214,963,421	\$2,755,160	1%
UTILIDAD OPERACIONAL	-\$184,762,149	-\$8,925,015	-\$175,837,133	1970%
<u>OTROS INGRESOS</u>				
4220 Intereses de Bancos y Otras Entidades	\$89,447,172	\$61,774,374	\$27,672,798	45%
4225 Recuperaciones Deterioro	\$66,601,944	\$22,159,175	\$44,442,769	201%
4230 Administrativos y Sociales	\$24,176,846	\$35,400	\$24,141,446	68196%
4240 Servicios Diferentes al Objeto Social	\$26,775,722	\$36,858,713	-\$10,082,991	-27%
4245 Indemnización por Siniestro y/o Incapacidades	\$0	\$1,082,667	-\$1,082,667	-100%
TOTAL OTROS INGRESOS	207,001,683	121,910,329	85,091,355	70%
UTILIDAD Y/O PERDIDA NO OPERACIONAL	\$148,858,205	\$43,292,624	105,565,581.11	244%
UTILIDAD Y/O PERDIDA NETA	(35,903,943)	34,367,609	(70,271,552.00)	-204%


Miguel Eugenio Palacio Cordoba
Representante Legal


Vanessa Lobo Rodriguez
Contadora
T.P. 245748-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 2024

CONCEPTO	Dic 31/2023	TRASLADO	AUMENTO	DISMINUCIÓN	DIC.31/2024
Impuestos					
Renta fiscal corriente	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Fondos					
Otros Fondos	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0
Capital Social					
Fondo Social Mutual	84,312,971	\$ 0	22,355,658		\$ 106,668,629
Reservas					
Otras Reservas	\$ 2,861,286	\$ 0	\$ 3,436,764	\$ 0	\$ 6,298,050
Fondo Destinación Especifica					
Otros Fodos	133,467,691	\$ 0	4,467,636		\$ 137,935,327
Resultados del Ejercicio					
Operacional	34,367,609	\$ 0		-\$ 70,271,552	-\$ 35,903,943
Res.de Ejercicios Anteriores					
Operacional		\$ 0			
Perdida por Adopcion NIIF	-\$ 25,554,381				-\$ 25,554,381
TOTAL PATRIMONIO	\$ 229,455,176	\$ 0	\$ 30,260,058	-\$ 70,271,552	\$ 189,443,682

Miguel Eugenio Palacio Cordoba
Representante Legal

Vanessa Lobo Rodriguez
Contadora
T.P. 245748-T

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




**ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES
AMUSSE**

NIT. 811.037.420-2

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

CUENTA	AÑO 2024	AÑO 2023
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultados del Ejercicio	(35,903,943)	34,367,609
Partidas que no Afectan el Efectivo:		
Deterioro Cartera de Créditos	(22,196,577)	98,786,031
Deterioro cuentas por cobrar	(494,791)	16,574,731
Depreciación Acumulada	10,602,075	8,383,497
Otros Activos		
FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES	(47,993,236)	158,111,868
Cambios en Activos y Pasivos Operacionales:		
Cartera de Créditos	793,489,241	413,777,126
Cuentas por Cobrar	(63,567,896)	57,596,080
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	(320,895)	(787,201)
Depósitos de Asociados	(315,990,133)	(657,359,147)
Obligaciones Financieas y Otras	(79,090,920)	(65,454,540)
Cuentas por Pagar	(30,400,948)	(51,989,932)
Fondos Sociales y Mutuales	2,994,931	(29,567,295)
Otros Pasivos	70,319,396	(87,719,729)
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	329,439,540	(263,392,770)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones	(170,079,403)	(41,034,175)
Propiedades, Planta y Equipo	-	-
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSION	(170,079,403)	(41,034,175)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Capital Social	22,355,658	53,970,404
Reservas	3,436,764	2,204,602
Fondos de Destinación Específica	4,467,636	4,362,834
Ejercicios anteriores	-	(37,867,938)
Aplicación Resultados del Ejercicio Anterior	(34,367,609)	(22,046,015)
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACION	(4,107,551)	623,887
VARIACION DEL EFECTIVO DURANTE EL AÑO	155,252,586	(303,803,058)
EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	75,703,962	379,507,022
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	230,956,548	75,703,962


Miguel Eugenio Palacio Cordoba
Representante Legal


Vanessa Lobo Rodriguez
Contadora
T.P. 245748-T


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



ASOCIACIÓN MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES “AMUSSE” NIT 811.037.420-0

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023.

I. NOTAS SOBRE LA ENTIDAD

NOTA 1. ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL

La ASOCIACIÓN MUTUAL AMUSSE es una entidad sin ánimo de lucro, perteneciente a las entidades de economía solidaria, se constituyó el 30 de enero de 2003 mediante personería jurídica No. 21-006896-26, la entidad tiene una duración indefinida y su domicilio principal es en la Carrera 46 No. 53-15 de la ciudad de Medellín, departamento de Antioquia-Colombia, en el cual desarrolla sus actividades económicas.

El objeto social de la Asociación Mutua es el mejoramiento de las condiciones de vida de los asociados y de su grupo familiar, a través de la ayuda mutua, y solidaridad frente a riesgos eventuales y la prestación de servicios. La Mutua como empresa social de servicios se propone ser instrumento de desarrollo económico y social de sus asociados y la comunidad en general dentro del marco de valores de la solidaridad, cooperación, trabajo y la ayuda mutua, de la democracia y la autogestión.

BASES DE ELABORACIÓN ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros de la Asociación Mutua AMUSSE, han sido preparados de acuerdo con las Normas internacionales de Información Financiera (NIIF), las normas internacionales de contabilidad (NIC) emitidas por la International Accounting Standards board (IASB) reglamentadas para Colombia, por el Ministerio de Industria, comercio y Turismo. Dicha aplicación fue aceptada a través de la ley 1314 de 2009, el decreto 2784 de 2012, el 3022 del 2013, 2420 de 2015 modificado por el 2496 de 2015, el decreto 2483 del 28 de diciembre de 2018 y las demás normas contables establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

II. NOTAS SOBRE LAS POLITICAS CONTABLES

NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

El reconocimiento de los hechos económicos de la Mutual se realiza por el sistema de causación (acumulación o devengo), los registros contables y la presentación de los estados financieros se realiza mediante el manual de políticas contables elaborado por la entidad, el cual cumple con las disposiciones del Decreto 2420 de 2015 y es congruente en todo aspecto significativo con el estándar para pymes emitido en 2009 por el IASB, salvo el tratamiento del deterioro de la cartera de crédito, los cuales se contabilizan conforme a lo establecido en el capítulo II de la circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 de la Superintendencia de la Economía Solidaria, ente de vigilancia y control de la entidad. Así mismo, la Mutual atiende las disposiciones que en materia tributaria determina el gobierno nacional.

A continuación, se relacionan las principales políticas y prácticas contables de la entidad:

2.1 Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo son considerados activos financieros que representan un medio de pago y con base en éste se valoran y reconocen todas las transacciones en los Estados Financieros.

También se incluyen las inversiones o depósitos que cumplan con la totalidad de las siguientes condiciones:

Bajo esta denominación se agrupan las cuentas representativas de los recursos de liquidez inmediata con que cuenta La Asociación Mutual y que puede utilizar para el desarrollo de su objeto social, dentro de los cuales se encuentran las siguientes:

- Que sean de corto plazo, de gran liquidez, con un vencimiento original igual o menor a (3) tres meses.
- Que sean fácilmente convertibles en efectivo.
- Que están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Debido al corto vencimiento de estas inversiones el valor registrado se aproxima al valor razonable de mercado.

Se consideran recursos restringidos, los dineros que recibe la asociación mutual de terceros que poseen destinaciones específicas por igual valor, tales como: depósitos en cuentas bancarias para administrar proyectos con recursos del estado, u otras entidades con las cuales se administren recursos de esta misma naturaleza, así como sus rendimientos y otras condiciones específicas de cada contrato o convenio; también se considera efectivo restringido el monto establecido por la Superintendencia

de Economía Solidaria como fondo de liquidez, independiente de que este compuesto por equivalentes de efectivo.

2.2 Inversiones

Las inversiones son instrumentos financieros activos cuyo fin es generar rendimientos a La Asociación Mutual, los cuales son administrados por un tercero.

Para efectos de reconocimiento contable, se clasificarán en:

- Costo Amortizado.
- Inversiones a valor razonable con cambios en el resultado.
- Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

El modelo del costo amortizado se utilizará para inversiones de renta fija, sobre las cuales se tiene la intención de conservar flujos contractuales del activo y mantenerlas hasta el vencimiento, como: CDT's, CDAT's, Bonos y otros.

La valoración de las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral, se medirá por su valor razonable utilizando una técnica de valoración que puede ser mercado activo de las mismas características de la inversión.

2.3. Cuentas por Cobrar:

Esta política aplica para todas las cuentas por cobrar de la ASOCIACION MUTUAL consideradas en las NIIF como un activo financiero en la categoría de préstamos y partidas por cobrar de la NIC 39 Instrumentos Financieros, SECCIÓN 11 Instrumentos financieros básicos, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro. En consecuencia, incluye:

- Cartera de crédito.
- Cuentas por cobrar a Empleadores y Empresas
- Cuentas por cobrar a empleados.
- Impuestos y contribuciones por cobrar al Estado
- Cuentas por cobrar a Ex asociados
- Cuentas por cobrar deudores varios.

Esta política no aplica para Anticipos y Avances que tienen que ver con la adquisición de inventarios, activos intangibles, propiedades, planta y equipo, en vista de que este rubro corresponde a dineros otorgados en forma anticipada que no representan un derecho para la ASOCIACION MUTUAL a recibir efectivo algún otro instrumento financiero, por tanto, deben registrarse en la cuenta que mejor refleje la destinación u objeto por el cual fue otorgado el anticipo.

Los otros anticipos se reclasifican a las cuentas contables de: i) gastos pagados por anticipado, cuando el servicio o la actividad para la que se entrega el anticipo no se ha ejecutado a la fecha de presentación de las cifras a NIIF; ii) costo o gasto en el estado de resultados, cuando el servicio o actividad (como viajar en caso de viáticos) ya se ha ejecutado a la fecha de presentación de las cifras a NIIF y iii) propiedades, planta y equipo, inventario o activos intangibles, cuando el anticipo este destinado para adquisición de éstos.

Esta política aplica para los siguientes deudores o activos financieros:

2.3.1 cuentas por cobrar a asociados

Corresponden a derechos contractuales por:

- Cartera de crédito

2.3.2 cuentas por cobrar a empleados.

Son derechos a favor de la ASOCIACION MUTUAL que se originan por la entrega de dineros a los empleados por conceptos como:

- Consumo o libre inversión
- Vivienda
- Vehículo
- Otros

2.3.3 cuentas por cobrar deudores varios.

Corresponden a cuentas por cobrar por concepto de otros deudores diferentes a los numerales 2.3.1, 2.3.2

2.3.4 impuestos y contribuciones por cobrar al estado (anticipos o saldos a favor).

Comprende saldos a favor originados en liquidaciones de las declaraciones tributarias, contribuciones y tasas que serán solicitados en devolución o compensación con liquidaciones futuras. Se consideran de corto plazo y no generan intereses a favor de la ASOCIACION MUTUAL.

2.4 Propiedad, planta y equipo

Las Propiedades, Planta y Equipo son bienes que contribuyen directa o indirectamente a la generación de beneficios económicos para la Asociación Mutua. Son activos tangibles que la mutua posee y emplea en la prestación de su objeto social o para propósitos administrativos; la característica principal de estos bienes es que su vida útil es superior a un período y no son destinados para la venta.

2.5 Cuentas por pagar

La Asociación Mutual reconoce como un pasivo financiero de naturaleza acreedor (cuentas por pagar) los derechos de pago a favor de terceros originados en prestación de servicios recibidos o la compra de bienes a crédito, y en otras obligaciones contraídas a favor de terceros.

Se reconoce una cuenta por pagar en el Estado de la Situación Financiera, en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones:

- a) Que el servicio o bien haya sido recibido a satisfacción,
- b) Que la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad y,
- c) Que sea probable que como consecuencia del pago de la obligación presente se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos futuros.

Los saldos por pagar se reconocen en el momento en que La Asociación Mutual se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones) según los términos contractuales de la operación.

2.6 Fondos sociales y mutuales

Se reconocen por el valor nominal de los recursos asignados a cada fondo social de acuerdo a las normas legales aplicables a la entidad y a las decisiones de la Asamblea y Junta Directiva.

La medición posterior de los otros pasivos no financieros, particularmente los fondos sociales, se realizará por el valor nominal de la transacción, independientemente del tiempo en que se conviertan en salida de efectivo, esto en razón a que algunos fondos no presentan una fecha de ejecución definida y resulta impracticable aplicar el método del costo amortizado.

2.7. Beneficios a empleados

Los beneficios a empleados representan las retribuciones al personal vinculado de la Asociación Mutual, los cuales se otorgan en contraprestación de los servicios prestados, en virtud de las normas legales vigentes aplicables. Se clasifican en beneficios de corto plazo, beneficios por post-empleo y otros beneficios a largo plazo. A la fecha la entidad reconoce beneficios de corto plazo, tales como salarios, prima legal, cesantías, intereses sobre cesantías, vacaciones, aportes al sistema de salud, pensión, riesgos laborales y caja de compensación familiar. Los beneficios conocidos desde la fecha de inicio del periodo contable, se reconocerán gradualmente según el tiempo laborado durante el mismo. La entidad considera como beneficios conocidos desde el inicio del periodo contable las vacaciones, las cesantías, la prima de servicio y los intereses sobre las cesantías.

Los beneficios no identificados al comienzo del periodo como salarios, aportes a salud, pensión, riesgos laborales y caja de compensación familiar, se reconocen como un gasto dentro del mes contable en el que serán pagados.

III. NOTAS SOBRE EL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Registra los recursos con que cuenta la Asociación en caja, depósitos en bancos comerciales e inversiones a corto plazo. A diciembre 31 de 2024 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.

Descripción	2024	2023	Variación	%
1105 caja	\$481,200	\$144,200	\$337,000	234%
1110 bancos y Otras Entidades Financieras (Cta. Cte.)	\$221,692,220	\$5,545,053	\$216,147,167	3898%
1115 equivalentes al Efectivo (Fondo Fiduciarios a la Vista)	\$8,778,825		\$8,778,825	0%
1120 efectivo Restringido (Fondo de Liquidez Cta. Ahorros)	\$4,303	\$70,014,709	-\$70,010,406	-100%
TOTAL, EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	\$230,956,548	\$75,703,962	155,252,586	205%

A diciembre 31 del 2024 el saldo de la cuenta (21) Depósitos de ahorros es de \$ 2.492.952.665 lo que representa una cobertura del 8,82% de este valor. De acuerdo a la circular básica contable y financiera del 27 de enero de 2021 se debe constituir como mínimo un 10% de las captaciones, para este año la asociación no logro cumplir.

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 4. CARTERA DE CREDITO – CUENTAS POR COBRAR

La Cartera de Créditos Es el rubro más representativo del activo de la entidad, con el 75,39%. Corresponde a los créditos otorgados a los asociados de la Mutual, esta práctica se hace siguiendo los criterios técnicos establecidos en la resolución 1507 de 2001.

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 La entidad ofrece el servicio de crédito en diferentes líneas, se mide por medio del costo

amortizado de acuerdo a lo indicado en la sección 9 de las Niif para pymes, el deterioro de valor es calculado de manera general e individual, tal como lo establece la circular antes mencionada.

Para el año 2024 con respecto al año 2023 se presentó una disminución del 26%.

Descripción	2024	2023	Variación	%
14 Cartera de Créditos (2-A)	\$2,194,870,109	\$2,966,162,773	-\$771,292,664	-26%
16 Cuentas por Cobrar (2-B)	\$150,276,422	\$86,213,735	\$64,062,687	74%
TOTAL, CARTERA DE CREDITO- CUENTAS POR COBRAR	\$ 2,345,146,531	\$ 3,052,376,508	(707,229,977.2)	-23%

**(4-A) CREDITO DE CONSUMO CTAS 1411-141:
1441-1442**

Descripción	2024	2023	Variación	%
1411 créditos de Consumo, Gtia. Admisibles con L	\$615,306,509	\$767,600,652	-\$ 152,294,143	-20%
1412 Creditos de Consumo, Gtia. Admisibles	\$255,618,116	\$357,561,432	-\$ 101,943,316	-29%
1441 Créditos de Consumo otras Garantías	\$1,299,833,290	\$1,791,005,131	-\$ 491,171,841	-27%
1442 Créditos de Consumo otras Garantías	\$183,981,297	\$214,594,590	-\$ 30,613,293	-14%
	\$2,354,739,212	\$3,130,761,805	-\$ 776,022,593	-25%

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

CATEGORIA	2024	2023
RIESGO NORMAL	\$1,997,241,626	\$2,549,584,797
RIESGO ACEPTABLE	\$85,876,064	\$92,211,504
RIESGO APRECIABLE	\$18,555,678	\$114,877,077
RIESGO SIGNIFICATIVO	\$28,729,116	\$132,134,911

RIESGO INCOBRABLE	\$224,336,728	\$241,953,516
RIESGO INCOBRABLE		
TOTAL	\$2,354,739,212	\$3,130,761,805

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

CATEGORIA	% DE PROVISION
A	0
B	1%
C	10%
D	20%
E1	50%
E2	100%

(4-B) CUENTAS POR COBRAR

En la Asociación las cuentas por cobrar están conformadas por convenios por cobrar (Sindicato Sintrainduplascol) los anticipos 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:

Descripción	2024	2023	Variación	%
1608 convenios por Cobrar	\$0	\$17,795,175	-\$17,795,175	-100%
1640 Anticipo de Impuestos Retención en la Fuente	\$3,834,613	\$663,011	\$3,171,602	478%
1650 Deudores Patronales y Empresas	\$169,818,546	\$87,637,808	\$82,180,738	94%
1655 responsabilidades Pendientes	\$349,441		\$349,441	0%
1660 Deterioro Otras Cuentas por Cobrar de Consumo	-\$25,905,369	-\$26,400,160	\$494,791	-2%
1690 Otras Cuentas po Cobrar	\$2,179,191	\$6,517,901	-\$4,338,710	-67%
TOTAL, CUENTAS POR COBRAR	\$150,276,422	\$86,213,735	64,062,687	74%

Esta cuenta representa el 4.81% del activo de la asociación y tuvo un aumento del 74% con respecto al año 2023.

NOTA 5. 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 2024 y 2023 es la siguiente:

Descripción	2024	2023	Variación	%
170504 Edificaciones	347,757,000	347,757,000	\$ 0	0%
170505 Muebles y Equipo de oficina	28,578,583	28,818,739	-\$ 240,156	-1%
170520 Equipos de Cómputo y Comunicación	49,996,398	49,996,398	\$ 0	0%
170520 Equipo de Comunicación	6,496,760	6,496,760	\$ 0	0%
170595 Depreciación Muebles y Equipo de Oficina	(18,106,432)	-\$13,448,745	-\$ 4,657,687	35%
170595 Depreciación Construcciones y Edificaciones	(30,151,549)	-\$24,447,317	-\$ 5,704,232	23%
170595 Depreciación Equipo de Cómputo	(49,996,398)	-\$49,996,398	\$ 0	0%
170595 Depreciación Equipo de Comunicación	-\$6,496,760	-\$6,496,760	\$ 0	0%
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (5)	\$ 328,077,602	\$ 338,679,677	-\$ 10,602,075	-3%

En el año 2024 no hubo adquisición de activos fijos, la disminución obedece a la depreciación.

Descripción	2024	2023	Variación	%
TOTAL, ACTIVO	3,123,310,881	3,515,490,049	(392,179,168)	-11%

Se presenta una disminución del total del activo en el año 2024 del 11% con respecto año 2023.

NOTA 6. DIFERIDOS

Los activos diferidos son gastos que se pagan por adelantado y es un recurso controlado por la empresa y se registran en el balance general como un activo no corriente.

Para la asociación mutual estos diferidos se refieren a los gastos anticipados que se generen con el contrato de data crédito.

Para el año 2024 tuvo una variación del 20% con respecto al año 2023.

Descripción	2024	2023	Variación	%
1905 Gastos anticipados comisiones Datacrédito	5,416,096	6,787,201	(1,371,105)	-20%

NOTA 7. OTROS ACTIVOS

Equivale al 0,08% de los activos de la entidad, corresponde a los aportes sociales que tenemos en la cooperativa Codelco y coosvicente que representan beneficios económicos futuros para la entidad.

Se discrimina el componente:

Descripción	2024	2023	Variación	%
1987 otras Inversiones (aportes Coosvicente)	2,600,526	908,526	1,692,000	186%

NOTA 8. 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 depósitos a diciembre de 2024 es el siguiente:

Descripción	2024	2023	Variación	%
2105 Depósito de Ahorros	550,581,267	509,078,124	41,503,143	8%
210595 intereses por pagar deposito de ahorros	-	22,313,651	(22,313,651)	-100%

2110 Certificados Depósito Ahorro A Término	277,775,431	360,829,042	(83,053,611)	-23%
211095 Intereses de Depósito de Ahorro a Término	27,136,592	5,236,552	21,900,040	418%
2125 Depósito de Ahorros Contractual	724,906,199	755,167,236	(30,261,037)	-4%
2130 Depósito de Ahorro Permanente	912,553,176	1,156,318,193	(243,765,017)	-21%
TOTAL DEPOSITOS DE AHORRO (4)	\$2,492,952,665	\$2,808,942,798	(315,990,133)	-11%

A diciembre 31 del año 2024 las diferentes líneas de ahorro presentaron una disminución del 11% con respecto al año 2023

NOTA 9. 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 2024 es la siguiente:

Descripción	2024	2023	Variación	%
2410 Costos y Gastos por pagar	58,588,208	90,314,828	(31,726,620)	-35%
2435 Retención en la Fuente por Pagar	607,010	391,599	215,411	55%
2440 Impuesto de Renta y Complementarios por pagar	242,558	-	242,558	0%
2450 Retenciones y Aportes de Nómina	5,074,120	4,206,418	867,702	21%
TOTAL, CUENTAS POR PAGAR	\$ 64,511,897	\$ 94,912,845	(30,400,948)	-32%

(7) 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 Mutual, partidas conciliatorias del banco y proveedores.

Con respecto al año 2024 esta cuenta tuvo una disminución del 32% con respecto al año 2023.

NOTA 10. 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 2024 es de \$220.000.000.

Descripción	2024	2023	Variación	%
2308 otras Entidades	220,000,000	299,090,920	(79,090,920)	-26%
TOTAL, CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	\$ 220,000,000	\$ 299,090,920	(79,090,920)	-26%

NOTA 11. FONDOS SOCIALES MUTUALES

Los fondos sociales y mutuales son destinados para los beneficios de los asociados conforme al reglamento que para cada fondo defina la Junta Directiva. Estos fondos se alimentan con la distribución de excedentes, la realización de actividades, la prestación de servicios, entre otras.

Descripción	2024	2023	Variación	%
2648 Fondo Social para otros fines	6,772,901	7,466,571	-\$ 693,671	-9%
2655 Fondo Mutual de Previsión, Asistencia	14,306,202	10,617,600	\$ 3,688,602	35%
TOTAL, FONDOS SOCIALES MUTUALES	\$ 21,079,102	\$18,084,171	\$ 2,994,931	17%

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 un aumento total en estos fondos del 5% con respecto al año 2023.

NOTA 12. OTROS PASIVOS

Descripción	2024	2023	Variación	%
2710 Beneficio Empleados	26,361,833	25,034,214	1,327,619	5%
TOTAL, OTROS PASIVOS	\$ 26,361,833	\$ 25,034,214	1,327,619	5%

INGRESOS ANTICIPADO DIFERIDOS

Descripción	2024	2023	Variación	%
2720 Ahorros por Aplicar	85,481,857	38,701,075	46,780,782	121%

(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 5% con respecto al año 2023.

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 13. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Descripción	2024	2023	Variación	%
2740 Valores recibidos para terceros (Fondo de Gtias)	23,479,846	1,268,851	22,210,995	1750%

Este valor corresponde al valor que se debe enviar a los Fondos de Garantías que se tiene con la entidad Unioncoop y Garantías comunitaria por el mes de diciembre del 2024 el cual se paga en los primeros 10 días del mes siguiente.

Descripción	2024	2023	Variación	%
TOTAL, PASIVO	\$2,933,867,199	\$3,286,034,874	-\$352,167,674	-11%

Se presenta una disminución del total del pasivo en el año 2024 del 11 % con respecto año 2023.

NOTA 14. PATRIMONIO

Está integrado por el capital social, reservas, y resultados del ejercicio. En relación al capital social éste se alimenta vía distribución de excedentes, como una política de la entidad para fortalecer el patrimonio y brindar un mayor respaldo a los asociados.

A continuación, se relacionan los componentes del patrimonio para la fecha de corte:

Descripción	2024	2023	Variación	%
3110 cuotas de Contribución Social Fortalecimiento Patrimonial	106,668,629	84,312,971	22,355,658	27%
3225 reserva Protección Fondo Mutual	6,298,050	2,861,286	3,436,764	120%
3340 Otros Fondos	137,935,327	133,467,691	4,467,636	3%
3505 excedentes y/o Pérdidas	(35,903,943.00)	34,367,608.92	(70,271,552)	-204%
3610 Pérdidas (Adopción NIIF)	(25,554,381.00)	(25,554,381.00)	-	0%
	189,443,682.00	229,455,175.58	(40,011,493.58)	-17%

NOTA 15. INGRESOS

La actividad principal a través de la cual la Asociación Mutual genera más ingresos es la prestación de servicio de crédito a sus asociados, y otras actividades de servicio comunitario, social y personal, representan el 77% del total de los ingresos de la entidad.

Durante el año 2024 los ingresos principales presentan una disminución del 25% con respecto al año 2023.

Detalle de los ingresos:

Descripción	2024	2023	Variación	%
Ingresos Cartera de Créditos	\$541,770,123	\$685,206,073	-\$143,435,950	-21%
Otras actividades conexas		\$34,490,000	-\$34,490,000	-100%
Otras Actividades de Servicios	\$166,949,994	\$166,626,721	\$323,273	0%
TOTAL, INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	\$ 708,720,117	\$ 886,322,794	-\$177,602,677	-20%

NOTA 16. OTROS INGRESOS

Corresponde al 23% del total de los ingresos, en esta categoría se contabilizan los rendimientos financieros recibidos por las cuentas de ahorro, CDAT's, CDT y rendimientos financieros de la Fiducuenta, las recuperaciones producto del pago de créditos en mora, Días de Sol, Bailotecas entre otros distintos del objeto social.

Los saldos a la fecha de corte son:

Descripción	2024	2023	Variación	%
Intereses de Bancos y Otras Entidades	\$89,447,172	\$61,774,374	\$27,672,798	45%
Recuperaciones Deterioro	\$66,601,944	\$22,159,175	\$44,442,769	201%
Administrativos y Sociales	\$24,176,846	\$35,400	\$24,141,446	68196%
Servicios Diferentes al Objeto Social	\$26,775,722	\$36,858,713	-\$10,082,991	-27%
Indemnizaciones por Incapacidades	\$0	\$1,082,667	-\$1,082,667	-100%
OTROS INGRESOS	\$ 207,001,683	\$ 121,910,329	\$85,091,355	70%

NOTA 17. COSTOS DE VENTAS Y DE PRESENTACION DE SERVICIOS, GASTOS DE ADMINISTRACION Y OTROS GASTOS

Registra los pagos por intereses de depósitos y otros costos relacionados directamente con el servicio del ahorro en sus diferentes líneas, así como los intereses causados por los CDAT Y los intereses pagados en los créditos realizados para la consecución de capital d trabajo.

Con respecto al año 2023 tuvo un incremento del 1%

Descripción	2024	2023	Variación	%
Intereses de Depósitos	\$217,718,581	\$214,963,421	\$2,755,160	1%
TOTAL, COSTOS Y GASTOS	\$ 217,718,581	\$ 214,963,421	\$2,755,160	1%

NOTA 18. GASTOS DE ADMINISTRACION 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 en los que se incluye honorarios, arrendamientos, impuestos, mantenimiento, deterioro; hace referencia a la pérdida de valor de la cartera de créditos; amortización de programas para computador.

En el año 2024 hubo una disminución del 1% con respecto al año 2023.

COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES

Descripción	2024	2023	Variación	%
Beneficios a Empleados	\$319,943,358	\$272,443,338	47,500,020.00	17%
Gastos Generales	\$199,377,679	\$262,228,262	-62,850,582.72	-24%
Deterioro	\$121,940,572	\$136,504,494	-14,563,922.00	-11%
Amortización y agotamiento	\$23,900,000		23,900,000.00	0%
Gastos Varios	10,602,075	8,383,497	2,218,578.00	26%
TOTAL	\$ 675,763,684	\$ 679,559,591	-3,795,906.72	-1%

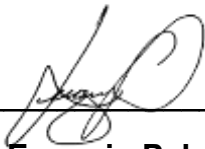
OTROS GASTOS

En esta categoría se contabilizan principalmente los gastos financieros producto del manejo de las cuentas bancarias de la entidad, entre ellos, comisiones, gravamen a los movimientos financieros e intereses.

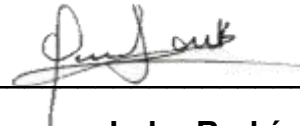
Por otra parte, en esta cuenta se registra cualquier otro gasto no relacionado con el objeto social de la entidad.

Descripción	2024	2023	Variación	%
5210 Gastos Financieros	\$48,242,479	\$75,800,309	-\$27,557,829	-36%
5230 Gastos Varios	\$9,900,998	\$2,817,396	\$7,083,602	251%
TOTAL, OTROS GASTOS	\$ 58,143,478	\$ 78,617,704	-\$ 20,474,227	-26%

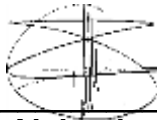
La certificación a los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2024 y las notas hacen parte integral de los mismos.



Miguel Eugenio Palacios Córdoba
Representante Legal



Vanessa Lobo Rodríguez
Contadora T.P 245748-T



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