

**ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES
AMUSSE**

**BALANCE GENERAL
A DICIEMBRE 31 2019-2018**

<u>ACTIVO</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO		
1105 Caja	562.979	655.400
1110 Bancos y Otras Entidades Financieras (Cta. Cte.)	10.844.614	11.866.869
1120 Efectivo Restringido (Fondo de Liquidez Cta. Ahorros)	45.827.623	99.390.044
TOTAL ACTIVO DISPONIBLE (1)	\$57.235.216	\$111.912.312
1203 Inversiones Fondo de Liquidez	301.443.324	157.106.276
CARTERA DE CREDITO (2)		
1411 Creditos de Consumo, Admisible con L	337.643.069	
1412 Creditos de Consumo, Gtia. Admisibles	287.720.293	281.695.986
1441 Créditos de Consumo otras Garantías	2.521.880.869	2.498.169.392
1442 Créditos de Consumo otras Garantías sin Libranza	37.767.958	
1443 Intereses Créditos de Consumo	5.531.098	5.545.106
1445 Deterioro Créditos de Consumo	-\$6.074.910	-\$21.474.703
1468 Deterioro General de Cartera de Crédito de Consumo	-\$31.522.574	-\$27.422.878
TOTAL CARTERA DE CREDITO (2-A)	\$3.152.945.803	\$2.736.512.903
CUENTAS POR COBRAR		
1640 Anticipo de Impuestos Retención en la Fuente	1.579.196	662.604
1650 Deudores Patronales y Empresas	109.674.532	105.678.696
165510 Responsabilidades Pendientes (créditos empleados)	-	545.000
1660 Deterioro Otras Cuentas por Cobrar de Consumo	-\$534.795	-\$3.248
1690 Otras Cuentas po Cobrar	18.930.577	73.572.179
TOTAL CUENTAS POR COBRAR (2-B)	\$129.649.510	\$180.455.231
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$3.641.273.853	\$3.185.986.723
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		
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	46.496.398	46.496.398
170520 Equipo de Comunicación	5.296.760	\$5.296.760
170595 Depreciación Muebles y Equipo de Oficina	-\$1.921.249	-\$480.312
170595 Depreciación Construcciones y Edificaciones	-\$1.286.701	-\$1.286.701
170595 Depreciación Equipo de Cómputo	-\$22.328.946	-\$17.679.306
170595 Depreciación Equipo de Comunicación	-\$3.707.732	-\$3.178.056
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (3)	\$399.124.269	\$405.744.522
TOTAL ACTIVO	4.040.398.122	3.591.731.245

**ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES
AMUSSE**

**BALANCE GENERAL
A DICIEMBRE 31 2019-2018**

<u>PASIVO</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
PASIVO CORRIENTE		
DEPOSITOS		
2105 Depósito de Ahorros	439.572.928	451.427.410
210595 Intereses por pagar deposito de ahorros	6.372.002	5.288.018
2110 Certificados Depósito Ahorro A Término	867.451.699	334.318.655
211095 Intereses de Depósito de Ahorro a Término	20.680.716	12.761.888
2125 Depósito de Ahorros Contractual	662.984.824	528.198.673
2130 Depósito de Ahorro Permanente	1.061.999.434	1.004.730.677
TOTAL DEPOSITO DE AHORROS	(4) \$3.059.061.603	\$2.336.725.321
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS		
2410 Costos y Gastos por pagar	271.687.538	613.273.558
2435 Retención en la Fuente por Pagar	331.665	240.172
2440 Impuesto de Renta y Complementarios por pagar	1.444.922	2.231.792
2450 Retenciones y Aportes de Nómina	\$3.804.920	\$3.425.997
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$277.269.045	\$619.171.519
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$3.336.330.648	\$2.955.896.840
CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO		
2308 Otras Entidades	400.000.000	400.000.000
TOTAL CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	(6) 400.000.000	400.000.000
IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR		
2510 Iva Generado a la tarifa general 19%	271.677	
FONDOS SOCIALES MUTUALES		
2605 Fondo Social de Educación	91.831	-
2610 Fondo Social de Solidaridad	18.293.419	-
2655 Fondo Mutual de Previsión, Asistencia	28.129.862	6.662.669
TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUALES	(7) \$46.515.112	\$6.662.669
OTROS PASIVOS	(8)	
271005 Obligaciones Laborales por Beneficios	15.786.241	16.505.129
TOTAL OTROS PASIVOS	(8-A) \$15.786.241	\$16.505.129
INGRESOS ANTICIPADOS -DIFERIDOS		
2720 Ahorros por Aplicar	(8-B) 63.308.999	49.884.922
TOTAL PASIVO	\$3.862.212.676	\$3.428.949.559

**ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES
AMUSSE**

**BALANCE GENERAL
A DICIEMBRE 31 2019-2018**

<u>PATRIMONIO</u>		<u>2019</u>	<u>2018</u>
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA			
33950505 Contribuciones		23.308.988	23.308.988
33950510 Seguros		120.262.761	110.454.929
TOTAL FONDO DE DESTINACION ESPEC.	(9)	\$143.571.749	\$133.763.917
RESULTADOS DEL EJERCICIO			
3505 Excedentes y/o Pérdidas		5.779.689	367.721
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO		\$5.779.689	\$367.721
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES			
3605 Excedentes		54.388.388	54.204.428
3610 Pérdidas (Adopción NIIF)		-\$25.554.381	-\$25.554.381
TOTAL RESULTADO DE EJERCICIOS ANT.		\$28.834.007	\$28.650.047
TOTAL PATRIMONIO		\$178.185.445	\$162.781.685
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		4.040.398.122	3.591.731.245



Humberto Marin Velez
Representante Legal



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



Patricia López de Mesa Gutierrez
Revisora Fiscal
T.P. 12846T

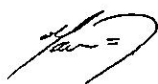
ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES
AMUSSE

ESTADO DE RESULTADOS
A DICIEMBRE 31-2019-2018

<u>INGRESOS</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
4150 Ingresos Cartera de Créditos	\$534 484 787	\$423 185 247
4170 Otras Actividades de Servicios	\$117 340 993	\$165 236 552
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	(10) <u>651.825.780</u>	<u>588.421.799</u>
<u>COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES</u>		
5105 Beneficios a Empleados	\$202 060 103	\$149 933 389
5110 Gastos Generales	\$140 709 660	\$151 781 173
5115 Deterioro	\$14 137 995	\$28 690 435
5125 Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	\$6 620 253	\$10 649 395
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(11) <u>363.528.011</u>	<u>341.054.392</u>
<u>OTROS GASTOS</u>		
5210 Gastos Financieros	97 671 680	72 760 541
5230 Gastos Varios	<u>115.298.152</u>	<u>101 543 867</u>
TOTAL OTROS GASTOS	(11) <u>212.969.832</u>	<u>174.304.408</u>
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	1.494.576	2.934.432
COSTO DE VENTAS		
6150 Intereses de Depósitos	(11) <u>\$99.399.168</u>	<u>\$103.724.791</u>
<u>COSTOS OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNES, SOCIALES</u>		
617040 Entretenimiento y Esparcimiento	\$16 173 725	\$10 788 613
617095 Otros	<u>\$80 672</u>	<u>\$0</u>
TOTAL COSTOS OTRAS ACTIVIDADES	(11) <u>16.254.397</u>	<u>10.788.613</u>
UTILIDAD OPERACIONAL	\$171.149.627	\$129.919.571
<u>OTROS INGRESOS</u>		
4220 Intereses de Bancos y Otras Entidades	\$19 529 263	\$19 659 201
4225 Recuperaciones Deterioro	\$17 488 960	\$12 172 285
4230 Administrativos y Sociales	\$2 263 013	\$2 888 940
4240 Servicios Diferentes al Objeto Social	\$7 696 658	\$9 693 595
4245 Indemnización por Sinistro	<u>\$622 000</u>	<u>\$338 538</u>
TOTAL OTROS INGRESOS	(10) <u>47.599.893</u>	<u>44.752.559</u>
UTILIDAD Y/O PERDIDA NO OPERACIONAL	-\$165.369.938	-\$129.551.849
UTILIDAD NETA	<u>\$5.779.689</u>	<u>\$367.721</u>



Humberto Marin Velez
Representante Legal



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



Patricia López de Mesa Gutierrez
Revisora Fiscal
T.P. 12846T

ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES
AMUSSE
NIT: 811.037.420-2

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA

Enero 1 A Diciembre 31 De 2019

CAPITAL DE TRABAJO
PROVISTO POR:

Utilidad del Ejercicio		\$ 5.779.689
Más (menos) cargos (créditos) que no Afectarán el capital de trabajo		\$ 69.257.394
Depreciación	\$ 6.620.253	
disminución en Muebles y Equipo Oficina	\$ 0	
Incremento en Otros Pasivos	\$ 12.976.866	
Incremento en Creditos Largo Plazo	\$ 0	
Incremento en Fondos Sociales Mutuales	\$ 39.852.443	
Incremento Fondo Destinacion Especifica	\$ 9.807.832	

Capital de Trabajo Provisto por las
Operaciones del año

\$ 75.037.083

TOTAL FUENTES DE CAPITAL
DE TRABAJO

\$ 75.037.083

CAPITAL DE TRABAJO
APLICADO A:

\$ 183.761

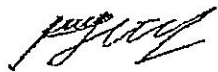
Incremento en Edificaciones	\$ 0
Incremento en Muebles y Equipo de Oficina	\$ 0
Adquisición de Equipo de Computo	\$ 0
Disminución en Otros Pasivos	\$ 55.158
Disminución en Fondos Sociales Mutuales	\$ 110.217
Perdida por adopción NIIF por primera vez	\$ 0
Disminución en Otras Reservas	\$ 18.386

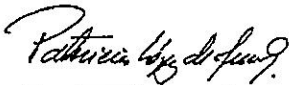
TOTAL RECURSOS APLICADOS

\$ 183.761

AUMENTO (DISMINUCIÓN) EN
EL CAPITAL DE TRABAJO

\$ 74.853.322


Humberto Marin Velez
Representante Legal


Patricia López de Mesa G
Revisora Fiscal
T.P. 12846T

**ASOCIACION MUTUAL SITRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES
AMUSSE**

NIT: 811.037.420-2

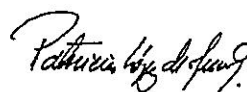
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Enero 1 A Diciembre 31 De 2019

CONCEPTO	Dic 31/2018	TRASLADO	AUMENTO	DISMINUCIÓN	DIC.31/2019
Impuestos					
Renta fiscal corriente		\$ 55.158		\$ 55.158	\$ 0
Fondos					
Otros Fondos	\$ 0	\$ 110.217		\$ 110.217	\$ 0
Reservas					
Otras Reservas		\$ 18.386		\$ 18.386	\$ 0
Fondo Destinación Especifica					
Otros Fodos	\$ 133.763.917		\$ 9.807.832		\$ 143.571.749
Resultados del Ejercicio					
Operacional	\$ 367.721	-\$ 367.721	\$ 5.779.689		\$ 5.779.689
Res.de Ejercicios Anteriores					
Operacional	\$ 54.204.428	\$ 183.960			\$ 54.388.388
Perdida por Adopción NIIF	-\$ 25.554.381				-\$ 25.554.381
TOTAL PATRIMONIO	<u>\$ 162.781.685</u>	<u>\$ 0</u>	<u>\$ 15.587.521</u>	<u>\$ 128.603</u>	<u>\$ 178.185.445</u>



HUMBERTO MARIN VELEZ
Representante Legal



PATRICIA LOPEZ DE MESA G
Revisora Fiscal
T.P. 12846T

ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES
AMUSSE
NIT 811.037.420-2

ESTADO DE ORIGEN Y APLICACION DE FONDOS
Diciembre 31 de 2019

	2018	2019	Capital de Trabajo
Activo Corriente	\$ 3.185.986.723	\$ 3.641.273.853	
Pasivo Corriente	\$ 2.955.896.840	\$ 3.336.330.648	
Sub-Total	\$ 230.089.883	\$ 304.943.205	\$ 74.853.322

ORIGEN

Utilidad Año Actual	\$ 5.779.689
Incremento en Depreciación	\$ 6.620.253
Disminución en Muebles y Equipo de Oficina	\$ 0
Incremento en Otros Pasivos	\$ 12.976.866
Incremento en Creditos Largo Plazo	\$ 0
Incremento en Fondos Sociales Mutuales	\$ 39.852.443
Incremento en Fondos Destinacion Especifica	\$ 9.807.832
Disminución Capital de Trabajo	\$ 0

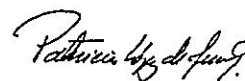
APLICACION

Incremento en Edificaciones	\$ 0
Incremento en Muebles y Equipo de Oficina	\$ 0
Incremento Equipo de Computo y Otros	\$ 0
Disminución en Otros Pasivos	\$ 55.158
Disminución en Fondos Sociales Mutuales	\$ 110.217
Disminución en otras Reservas	\$ 18.386
Incremento Capital de Trabajo	\$ 74.853.322

TOTALES	\$ 75.037.083	\$ 75.037.083
----------------	----------------------	----------------------



Humberto Marin Velez
Representante Legal



Patricia López de Mesa G
Revisora Fiscal
T.P. 12846T

ASOCIACION MUTUAL AMUSSE

FLUJO DE EFECTIVO AÑO 2019

11 **DISPONIBLE AÑO ANTERIOR** \$ 111.912.313

ENTRADAS DE EFECTIVO

12	INVERSIONES	\$ 1.304.000.000
14	CREDITOS DE CARTERA	\$ 433.115.225
16	ABONO CUENTAS POR COBRAR	\$ 4.542.606.327
17	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 0
21	RECIBI DEPOSITOS	\$ 2.966.969.308
23	CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	\$ 0
24	CUENTAS POR PAGAR	\$ 718.931.756
26	APORTES FONDOS SOCIALES	\$ 74.046.989
27	OTROS PASIVOS	\$ 0
33	FONDO DESTINACION ESPECIFICA	\$ 9.579.581
41	INGRESOS OPERACIONALES-INTERESES	\$ 105.694.317
42	INGRESOS NO OPERACIONALES-INTERESES	\$ 13.972.970

TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO \$ 10.280.828.786

SALIDAS DE EFECTIVO

12	INVERSIONES	\$ 1.440.000.000
14	CREDITOS DE CARTERA	\$ 2.686.511.027
16	ABONO CUENTAS POR COBRAR	\$ 50.569.203
17	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 0
18	DIFERIDOS	\$ 0
19	OTROS ACTIVOS	\$ 0
21	RECIBI DEPOSITOS	\$ 2.576.628.466
23	CREDITOS DE BANCOS	\$ 0
24	CUENTAS POR PAGAR-SEG SOCIAL	\$ 1.092.597.090
25	IMPUESTOS	\$ 2.342.850
26	APORTES FONDOS SOCIALES	\$ 67.912.658
27	OTROS PASIVOS (SALARIOS)	\$ 1.928.236.139
28	PAGO PRESTACIONES SOCIALES	\$ 14.296.103
32	RERSERVAS	\$ 0
51	GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 249.662.787
53	GASTOS BANCARIOS- GTOS NO OPERAC	\$ 97.671.680
58	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEM	\$ 49.654
61	COSTO DE VENTA Y PREST SERVICIO	\$ 17.115.913

TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO \$ 10.223.593.570

DISPONIBLE AÑO SIGUIENTE \$ 57.235.216