

**ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES
AMUSSE**

**BALANCE GENERAL
A DICIEMBRE 31 2018-2017**

<u>ACTIVO</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO		
1105 Caja	655.400	489.127
1110 Bancos y Otras Entidades Financieras (Cta. Cte.)	11.866.869	22.311.795
1120 Efectivo Restringido (Fondo de Liquidez Cta. Ahorros)	99.390.044	163.195.164
TOTAL ACTIVO DISPONIBLE	\$111.912.312	\$185.996.086
1203 Inversiones Fondo de Liquidez	157.106.276	240.170.868
CARTERA DE CREDITO		
1412 Creditos de Consumo, Gtia. Admisibles	281.695.986	236.274.591
1441 Créditos de Consumo otras Garantías	2.498.169.392	1.893.813.037
1443 Intereses Créditos de Consumo	5.545.106	5.240.098
1445 Deterioro Créditos de Consumo	-\$21.474.703	-\$12.580.677
1468 Deterioro General de Cartera de Crédito de Consumo	-\$27.422.878	-\$19.589.410
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$2.736.512.903	\$2.103.157.639
CUENTAS POR COBRAR		
1640 Anticipo de Impuestos Retención en la Fuente	662.604	1.077.505
1650 Deudores Patronales y Empresas	105.678.696	122.809.425
165510 Responsabilidades Pendientes (créditos empleados)	545.000	510.000
1660 Deterioro Otras Cuentas por Cobrar de Consumo	-\$3.248	-\$1.720.524
1690 Otras Cuentas po Cobrar	73.572.179	90.961.550
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	\$180.455.231	\$213.637.956
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$3.185.986.723	\$2.742.962.549
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		
170504 Edificaciones	347.757.000	-
170505 Muebles y Equipo de oficina	28.818.739	-
170520 Equipos de Cómputo y Comunicación	46.496.398	35.791.398
170520 Equipo de Comunicación	\$5.296.760	5.296.760
170595 Depreciación Muebles y Equipo de Oficina	-\$480.312	-
170595 Depreciación Construcciones y Edificaciones	-\$1.286.701	-
170595 Depreciación Equipo de Cómputo	-\$17.679.306	-\$9.856.276
170595 Depreciación Equipo de Comunicación	-\$3.178.056	-\$2.118.704
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$405.744.522	\$29.113.178
TOTAL ACTIVO	3.591.731.245	2.772.075.727

**ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES
AMUSSE**


**BALANCE GENERAL
A DICIEMBRE 31 2018-2017**


<u>PASIVO</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
PASIVO CORRIENTE		
DEPOSITOS		
2105 Depósito de Ahorros	451.427.410	349.063.170
210595 Intereses por pagar deposito de ahorros	5.288.018	-
2110 Certificados Depósito Ahorro A Término	334.318.655	339.048.537
211095 Intereses de Depósito de Ahorro a Término	12.761.888	-
2125 Depósito de Ahorros Contractual	528.198.673	597.984.779
2130 Depósito de Ahorro Permanente	1.004.730.677	986.783.547
TOTAL DEPOSITO DE AHORROS	\$2.336.725.321	\$2.272.880.033
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS		
2410 Costos y Gastos por pagar	613.273.558	220.179.667
2435 Retención en la Fuente por Pagar	240.172	229.140
2440 Impuesto de Renta y Complementarios por pagar	2.231.792	-
2450 Retenciones y Aportes de Nómina	\$3.425.997	\$2.908.484
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$619.171.519	\$223.317.291
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$2.955.896.840	\$2.496.197.323
CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO		
2308 Otras Entidades	400.000.000	-
TOTAL CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	400.000.000	-
FONDOS SOCIALES MUTUALES		
2605 Fondo Social de Educación	-	1.623.058
2610 Fondo Social de Solidaridad	-	1.944.389
2655 Fondo Mutual de Previsión, Asistencia	6.662.669	33.349.793
TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUALES	\$6.662.669	\$36.917.240
OTROS PASIVOS		
271005 Obligaciones Laborales por Beneficios	16.505.129	11.801.486
TOTAL OTROS PASIVOS	\$16.505.129	\$11.801.486
INGRESOS ANTICIPADOS -DIFERIDOS		
2720 Ahorros por Aplicar	49.884.922	67.179.171
TOTAL PASIVO	\$3.428.949.559	\$2.612.095.220

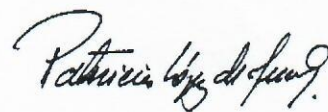
**ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES
AMUSSE**

**BALANCE GENERAL
A DICIEMBRE 31 2018-2017**

<u>PATRIMONIO</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA		
33950505 Contribuciones	23.308.988	23.308.988
33950510 Seguros	110.454.929	100.731.950
	<hr/>	<hr/>
TOTAL FONDO DE DESTINACION ESPEC.	\$133.763.917	\$124.040.938
 RESULTADOS DEL EJERCICIO		
3505 Excedentes y/o Pérdidas	367.721	10.413.605
	<hr/>	<hr/>
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$367.721	\$10.413.605
 RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		
3605 Excedentes	54.204.428	51.080.345
3610 Pérdidas (Adopción NIIF)	-\$25.554.381	-\$25.554.381
	<hr/>	<hr/>
TOTAL RESULTADO DE EJERCICIOS ANT.	\$28.650.047	\$25.525.964
 TOTAL PATRIMONIO	\$162.781.685	\$159.980.507
 TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	3.591.731.245	2.772.075.727
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>


Humberto Marin Velez
Representante Legal

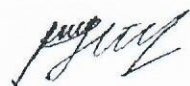

Marta Elena Alvarez Espinosa
Contadora
T.P. 47783-T


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

**ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES
AMUSSE**

**ESTADO DE RESULTADOS
A DICIEMBRE 31-2018-2017**

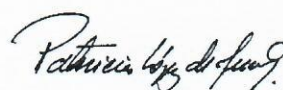
<u>INGRESOS</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
4150 Ingresos Cartera de Créditos	\$423.185.247	\$328.872.880
4170 Otras Actividades de Servicios	\$165.236.552	\$138.190.550
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	588.421.799	467.063.430
 <u>COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES</u>		
5105 Beneficios a Empleados	\$149.933.389	\$121.930.430
5110 Gastos Generales	\$151.781.173	\$110.872.025
5115 Deterioro	\$28.690.435	\$11.456.213
5125 Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	\$10.649.395	\$6.191.325
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	341.054.392	250.449.993
 <u>OTROS GASTOS</u>		
5210 Gastos Financieros	72.760.541	58.400.544
5230 Gastos Varios	101.543.867	102.311.855
TOTAL OTROS GASTOS	174.304.408	160.712.399
 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	2.934.432	-
 COSTO DE VENTAS		
6150 Intereses de Depósitos	\$103.724.791	\$80.066.002
 COSTOS OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNES, SOCIALES		
617040 Entretenimiento y Esparcimiento	\$10.788.613	\$15.707.994
617095 Otros	\$0	\$0
TOTAL COSTOS OTRAS ACTIVIDADES	10.788.613	15.707.994
 UTILIDAD OPERACIONAL	\$129.919.571	\$120.839.441
 OTROS INGRESOS		
4220 Intereses de Bancos y Otras Entidades	\$19.659.201	\$31.808.718
4225 Recuperaciones Deterioro	\$12.172.285	\$10.937.636
4230 Administrativos y Sociales	\$2.888.940	\$2.654.061
4240 Servicios Diferentes al Objeto Social	\$9.693.595	\$4.748.255
4245 Indemnizaciones por Incapacidades	\$338.538	\$137.892
TOTAL OTROS INGRESOS	44.752.559	50.286.562
 UTILIDAD Y/O PERDIDA NO OPERACIONAL	-\$129.551.849	-\$110.425.836
 UTILIDAD NETA	\$367.721	\$10.413.605



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 2018

**CAPITAL DE TRABAJO
PROVISTO POR:**

Utilidad del Ejercicio \$ 367.721

Más (menos) cargos (créditos) que no
Afectarán el capital de trabajo \$ 420.372.374

Depreciación \$ 10.649.395

disminución en Muebles y Equipo Oficina \$ 0

Disminución en Otros Activos \$ 0

Incremento en Creditos Largo Plazo \$ 400.000.000

Incremento en Fondos Sociales Mutuales \$ 0

Incremento Fondo Destinacion Especifica \$ 9.722.979

Capital de Trabajo Provisto por las
Operaciones del año \$ 420.740.095

**TOTAL FUENTES DE CAPITAL
DE TRABAJO** \$ 420.740.095

**CAPITAL DE TRABAJO
APLICADO A:** \$ 437.415.438

Incremento en Edificaciones \$ 347.757.000

Incremento en Muebles y Equipo de Oficina \$ 28.818.739

Adquisición de Equipo de Computo \$ 10.705.000

Disminución en Otros Pasivos \$ 12.590.606


Disminución en Fondos Sociales Mutuales \$ 36.502.733

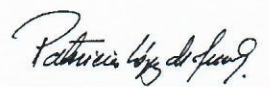
Perdida por adopción NIIF por primera vez \$ 0

Disminución en Otras Reservas \$ 1.041.360

TOTAL RECURSOS APLICADOS \$ 437.415.438

**AUMENTO (DISMINUCIÓN) EN
EL CAPITAL DE TRABAJO** -\$ 16.675.343


Humberto Marin Velez
Representante Legal


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


ASOCIACION MUTUAL SITRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES
AMUSSE

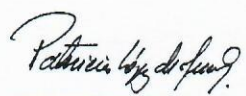
NIT: 811.037.420-2

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Enero 1 A Diciembre 31 De 2018

CONCEPTO	Dic 31/2017	TRASLADO	AUMENTO	DISMINUCIÓN	DIC.31/2018
Impuestos					
Renta fiscal corriente		\$ 1.041.360		\$ 1.041.360	\$ 0
Fondos					
Otros Fondos	\$ 0	\$ 5.206.802		\$ 5.206.802	\$ 0
Reservas					
Otras Reservas		\$ 1.041.360		\$ 1.041.360	\$ 0
Fondo Destinación Especifica					
Otros Fodos	\$ 124.040.938		\$ 9.722.979		\$ 133.763.917
Resultados del Ejercicio					
Operacional	\$ 10.413.605	-\$ 10.413.605	\$ 367.721		\$ 367.721
Res.de Ejercicios Anteriores					
Operacional	\$ 51.080.345	\$ 3.124.083			\$ 54.204.428
Perdida por Adopcion NIIF	-\$ 25.554.381				-\$ 25.554.381
TOTAL PATRIMONIO	\$ 159.980.507	-\$ 1.041.360	\$ 10.090.700	\$ 6.248.162	\$ 162.781.685



HUMBERTO MARIN VELEZ
Representante Legal

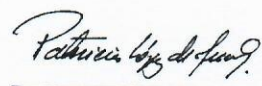

PATRICIA LOPEZ DE MESA G
Revisora Fiscal
T.P. 12846T

ASOCIACION MUTUAL SINTRAINDUPLASCOL - SINTRAEMPAQUES
AMUSSE
NIT 811.037.420-2

ESTADO DE ORIGEN Y APLICACION DE FONDOS
Diciembre 31 de 2018

	2017	2018	Capital de Trabajo
Activo Corriente	\$ 2.742.962.549	\$ 3.185.986.723	
Pasivo Corriente	\$ 2.496.197.323	\$ 2.955.896.840	
Sub-Total	\$ 246.765.226	\$ 230.089.883	-\$ 16.675.343
ORIGEN			
Utilidad Año Actual		\$ 367.721	
Incremento en Depreciación		\$ 10.649.395	
Disminución en Muebles y Equipo de Oficina		\$ 0	
Disminucion en Otros Activos		\$ 0	
Incremento en Creditos Largo Plazo		\$ 400.000.000	
Incremento en Fondos Sociales Mutuales		\$ 0	
Incremento en Fondos Destinacion Especifica		\$ 9.722.979	
Disminución Capital de Trabajo		\$ 16.675.343	
APLICACION			
Incremento en Edificaciones			\$ 347.757.000
Incremento en Muebles y Equipo de Oficina			\$ 28.818.739
Incremento Equipo de Computo y Otros			\$ 10.705.000
Disminucion en Otros Pasivos			\$ 12.590.606
Disminución en Fondos Sociales Mutuales			\$ 36.502.733
Disminución en otras Reservas			\$ 1.041.360
Perdida por Adopcion NIIF			\$ 0
TOTALES		\$ 437.415.438	\$ 437.415.438


Humberto Marin Velez
Representante Legal


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

AMUSSE

FLUJO DE EFECTIVO AÑO 2018

11	DISPONIBLE AÑO ANTERIOR	\$ 185.996.085	
	ENTRADAS DE EFECTIVO		
12	INVERSIONES	\$ 1.070.000.000	
14	CREDITOS DE CARTERA	\$ 385.410.574	
16	ABONO CUENTAS POR COBRAR	\$ 4.229.762.134	
17	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 70.000	
21	RECIBI DEPOSITOS	\$ 2.330.906.323	
23	CREDITO BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	\$ 0	
24	CUENTAS POR PAGAR	\$ 1.420.687.524	
26	APORTES FONDOS SOCIALES	\$ 50.421.686	
27	OTROS PASIVOS	\$ 0	
33	FONDO DESTINACION ESPECIFICA	\$ 9.681.584	
41	INGRESOS OPERACIONALES-INTERESES	\$ 85.781.421	
42	INGRESOS NO OPERACIONALES-INTERESES	\$ 15.307.718	
	TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO	\$ 9.784.025.050	
	SALIDAS DE EFECTIVO		
12	INVERSIONES		\$ 980.000.000
14	CREDITOS DE CARTERA		\$ 2.787.674.438
16	ABONO CUENTAS POR COBRAR		\$ 26.445.740
17	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ 376.614.940
18	DIFERIDOS		\$ 0
19	OTROS ACTIVOS		\$ 0
21	RECIBI DEPOSITOS		\$ 1.877.260.825
23	CREDITOS DE BANCOS		\$ 0
24	CUENTAS POR PAGAR-SEG SOCIAL		\$ 1.326.672.487
25	IMPUESTOS		\$ 0
26	APORTES FONDOS SOCIALES		\$ 60.873.720
27	OTROS PASIVOS (SALARIOS)		\$ 1.897.632.836
28	PAGO PRESTACIONES SOCIALES		\$ 8.889.379
32	RERSERVAS		\$ 1.041.360
51	GASTOS ADMINISTRATIVOS		\$ 236.277.120
53	GASTOS BANCARIOS- GTOS NO OPERAC		\$ 73.755.091
54	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 1.744.000
61	COSTO DE VENTA Y PREST SERVICIO		\$ 17.230.803
	TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO		\$ 9.672.112.738
	DISPONIBLE AÑO SIGUIENTE		\$ 111.912.312