

ASOCIACION MUTUAL PLAYA RICA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS TERMINADOS EN LOS AÑOS 2021 Y 2020.

1. INFORMACIÓN GENERAL

La Asociación Mutual Playa Rica es una entidad de derecho privado sin ánimo de lucro, constituida legalmente, y registrada en la cámara de comercio del aburra sur en la fecha 04 de febrero de 1997 y Nro. 00000083 del libro de actas de las personas jurídicas sin ánimo de lucro.

El objeto social de la Asociación Mutual Playa Rica consiste en: Brindar ayuda reciproca frente a los riesgos eventuales satisfacer las necesidades de los asociados y sus familiares, mediante la prestación de servicios sociales, inspirada en la solidaridad, la libre adhesión la democracia y la educación. Podrá extenderlos al público no afiliado, siempre y en razón del interés social o bienestar colectivo.

La principal fuente de ingresos de la asociación la constituye el recaudo de las contribuciones de sus asociados. Hay otras fuentes de ingresos secundarias dadas por las diferentes unidades de negocio: Ips, Ahorro, crédito y agencia de Viajes.

Resumen de las Principales Políticas Contables:

Bases de Presentación La empresa, de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009, reglamentada por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, prepara sus estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia – NCIF, las cuales se basan en la Norma Internacional de Información para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) en su versión año 2009 autorizada por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés).

Bases de Preparación – La Asociación tiene definido como política efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, el 31 de diciembre de cada año. Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros separados o individuales, los cuales se expresan en pesos colombianos, por ser la moneda de presentación o reporte para todos los efectos. La moneda funcional es el peso colombiano, que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera la Asociación.

Los estados financieros de la Asociación al 31 de diciembre de 2017, correspondían a los primeros estados financieros preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) para Grupo 2, las cuales se basan en la Norma Internacional de Información para Pequeñas y Medianas Entidades PYMES (NCIF PYMES). Estos estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico, excepto por la medición a valor razonable de la propiedad planta y equipo en el estado financiero de apertura.

Hasta el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2016 inclusive, la Asociación preparó sus estados financieros anuales de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia (PCGA colombianos). La información financiera correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2017, incluida en los presentes estados financieros individuales o separados con propósitos comparativos, ha sido modificada y se presenta de acuerdo con las NCIF PYMES. Los efectos de los cambios de los PCGA colombianos aplicados al 31 de diciembre de 2015 y al 1 de enero de 2015 (fecha de transición) y las NCIF PYMES explican en las conciliaciones incluidas en la emisión del ESFA.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

POLÍTICA Balance de Apertura: Reconocimiento a valor nominal del derecho en efectivo representado en la moneda funcional

POLÍTICA Medición Inicial: Se reconoce a valor nominal en la medida que es recibido, incluyendo las inversiones o depósitos que sean: De corto plazo (inferior 3 meses), con facilidad para ser convertido en efectivo, con bajo riesgo de un cambio significativo de valor, y si existiera una restricción de efectivo se reconocerá como efectivo restringido. Se clasificará en efectivo corriente si es inferior a un año y como no corriente el superior a un año.

POLÍTICA Medición Posterior: Reconocimiento a valor nominal del derecho en efectivo representado en la moneda funcional. Por consiguiente, el efectivo en moneda extranjera se medirá a la tasa de cambio a la fecha de medición.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

POLÍTICA Balance de Apertura: Se incluyeron anticipos de clientes que considerados activos financieros bajo NIIF, y se reconoció el deterioro presentado en la cartera.

POLÍTICA Medición Inicial: Las cuentas por cobrar se miden por el importe nominal de la factura o valor de la deuda. Se reconocen en el momento en el que se trasladen los riesgos y beneficios mediante la estimación de los ingresos relacionados, sin importar la fecha de expedición o elaboración de la factura.

POLÍTICA Medición Posterior: Las cuentas por cobrar a corto plazo se medirán a su importe nominal; en las cuentas mayores a 360 días, si el descuento es significativo se utilizará el método de la tasa de interés efectiva (costo amortizado). Cuando exista evidencia de deterioro se procederá a reconocerlo como tal en los Estados Financieros.

INVENTARIOS

POLÍTICA Balance de Apertura: Se excluyeron partidas que no cumplieran con la definición de Inventarios establecida en la NIC 2. Se utilizó el valor neto realizable y se deterioraron aquellos elementos cuyo valor de reposición fuese inferior al valor en libros.

POLÍTICA Medición Inicial: Los inventarios nacionales se reconocen a valor nominal adicionando las erogaciones necesarias para dejarlos listos para su uso, en cuanto a las compras realizadas en el exterior estas se reconocen a la tasa de cambio del día en el cual se reciben los riesgos y beneficios asociados a los bienes adquiridos, incluyendo las elongaciones para dejarlos listos para su uso.

POLÍTICA Medición Posterior: La valoración posterior se realizará al menor valor entre el costo y el valor neto realizable; el inventario por prestación de servicios se reconocerá en resultados como costo del periodo, en la medida del grado de avance de proyecto.

ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

POLÍTICA Balance de Apertura: Se hizo la compensación de anticipos de impuestos o saldos a favor con la respectiva cuenta por pagar por impuestos, en la medida en que fue permitido y existió intención por parte de la entidad de realizar dicha compensación.

POLÍTICA Medición Inicial: Los anticipos, retenciones y autorretenciones practicadas a la Entidad se registran como un menor valor del impuesto corriente por pagar. Si dicho neto genera un saldo a favor se reconocerá una cuenta por cobrar a la Administración tributaria.

POLÍTICA Medición Posterior: Los anticipos, retenciones y autorretenciones practicadas a la Entidad se registran como un menor valor del impuesto corriente por pagar. Si dicho neto genera un saldo a favor se reconocerá una cuenta por cobrar a la Administración tributaria.

OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

POLÍTICA Balance de Apertura: Se incluyeron partidas de gastos pagados por anticipado por servicios aún no recibidos y por viáticos.

POLÍTICA Medición Inicial: Su medición inicial está determinada por el importe de la factura o cuenta del tercero, y en el caso de los seguros, por el valor de la prima pactada durante el tiempo de la cobertura con la entidad de seguros.

POLÍTICA Medición Posterior: La Amortización de los gastos pagados por anticipado se hará utilizando el método de línea recta sobre el 100% del costo, dividido en el

número de meses durante los cuales se espera obtener el beneficio del servicio objeto del mismo.

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

POLÍTICA Balance de Apertura: Haciendo uso de la exención establecida en la NIIF 1, se utilizó el valor razonable como costo atribuido para maquinaria y equipo, vehículos, terrenos y edificios; mientras que se utilizó el valor reexpresado por la nueva vida útil para muebles y enseres, y equipo de cómputo.

POLÍTICA Medición Inicial: Se reconocerá PPyE en la medida en que sea un recurso controlado, que genere beneficios económicos futuros, cuya utilización exceda un año, y que su valor sea medible fiablemente. Al costo del activo se adicionan todas las erogaciones necesarias para colocar el activo en condiciones adecuadas de uso.

POLÍTICA Medición Posterior: La medición posterior se hará mediante modelo de revaluación para edificios y terrenos, y el modelo del costo para los demás activos.

CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO CORRIENTES

POLÍTICA Balance de Apertura: Se reconoció el deterioro presentado en la cartera mayor a 360 días el cual se incluyó como largo plazo.

POLÍTICA Medición Inicial: Las cuentas por cobrar se miden por el importe nominal de la factura o valor de la deuda. Se reconocen en el momento en el que se trasladen los riesgos y beneficios mediante la estimación de los ingresos relacionados, sin importar la fecha de expedición o elaboración de la factura.

POLÍTICA Medición Posterior: Las cuentas por cobrar a corto plazo se medirán a su importe nominal; en las cuentas mayores a 360 días, si el descuento es significativo se utilizará el método de la tasa de interés efectiva (costo amortizado). Cuando exista evidencia de deterioro se procederá a reconocerlo como tal en los Estados Financieros.

ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

POLÍTICA Balance de Apertura: El impuesto diferido se calculó mediante el método del pasivo basado en el balance, de acuerdo con los lineamientos de la NIC 12.

POLÍTICA Medición Inicial: Se calcula multiplicando el total de las diferencias temporarias por la tasa de impuesto de renta esperada o la substancialmente anunciada para el momento en que se reviertan dichas diferencias.

POLÍTICA Medición Posterior: Se calcula multiplicando el total de las diferencias temporarias por la tasa de impuesto de renta esperada o la substancialmente anunciada para el momento en que se reviertan dichas diferencias.

PROVISIONES CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

POLÍTICA Balance de Apertura: Las erogaciones laborales se reconocen como costos o gastos en la medida que el empleado presta sus servicios al ente y va obteniendo el derecho de recibir su remuneración y demás prestaciones por la cantidad establecida entre las partes y de acuerdo a la normatividad vigente, y demás acuerdos o pactos contraídos.

POLÍTICA Medición Inicial: Las erogaciones laborales se reconocen como costos o gastos en la medida que el empleado presta sus servicios al ente y va obteniendo el derecho de recibir su remuneración y demás prestaciones por la cantidad establecida entre las partes y de acuerdo a la normatividad vigente, y demás acuerdos o pactos contraídos.

POLÍTICA Medición Posterior: Se medirán los importes por ausencias acumulativas con base en el valor que se espera pagar por tal beneficio. Las ausencias no acumulativas se medirán con base al valor definido por la Entidad.

OTRAS PROVISIONES CORRIENTES

POLÍTICA Balance de Apertura: Una provisión representa un pasivo de la Entidad calificado como probable, cuyo monto es estimable confiablemente, pero cuyo valor exacto final y/o fecha de pago es incierta.

POLÍTICA Medición Inicial. Se reconocerá una provisión cuando se cumplan los siguientes requisitos: - A raíz de un suceso pasado, la entidad tenga la obligación y/o compromiso, ya sea implícito o legal, de responder ante un tercero, - la probabilidad de que la Entidad tenga que desprenderse de recursos financieros para cancelar tal obligación sea superior al 50%, y pueda realizarse una estimación confiable del monto de la obligación, aunque su plazo de liquidación y valor no sea conocido.

POLÍTICA Medición Posterior: Se reconocerá una provisión cuando se cumplan los siguientes requisitos: - A raíz de un suceso pasado, la entidad tenga la obligación y/o compromiso, ya sea implícito o legal, de responder ante un tercero, - la probabilidad de que la Entidad tenga que desprenderse de recursos financieros para cancelar tal obligación sea superior al 50%, y pueda realizarse una estimación confiable del monto de la obligación, aunque su plazo de liquidación y valor no sea conocido.

CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

POLÍTICA Balance de Apertura: Se reconocen a valor nominal los derechos de pago a favor de terceros originados en: compra de bienes y prestación de servicios, y otras obligaciones en las que sea probable la salida de recursos; las obligaciones en moneda extranjera se reconocen al tipo de cambio vigente en la fecha del reconocimiento de la obligación.

POLÍTICA Medición Inicial: Una cuenta por pagar se reconoce en el momento en que se adquiere una obligación contractual, cuando se reciben los bienes y servicios en los que haya transferencia de riesgos y beneficios, determinando de forma fiable su valor y de los cuales se derive una salida de recursos del ente, este reconocimiento se hará inicialmente a valor nominal.

POLÍTICA Medición Posterior: Las cuentas de corto plazo (inferior a un año) se reconocerá por el valor nominal siempre que el efecto de descuento no sea significativo, las cuentas por pagar largo plazo (más de un año) se valoraran mensualmente al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, independiente de las cancelaciones periódicas de intereses y comisiones.

PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

POLÍTICA Balance de Apertura: Estas obligaciones se midieron con la tasa de impuesto corriente vigente.

POLÍTICA Medición Inicial: Estas obligaciones se miden con la tasa de impuesto corriente vigente.

POLÍTICA Medición Posterior: Las retenciones en la fuente por pagar serán compensadas con los saldos a favor en la medida que la empresa decida hacer uso de este recurso, y esta compensación sea permitida por la autoridad fiscal.

OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES

POLÍTICA Balance de Apertura: Estos pasivos representan obligaciones contraídas por la entidad, según los términos contractuales de la operación.

POLÍTICA Medición Inicial: Se medirán a través del precio de negociación o el valor recibido en efectivo. Si el valor nominal de la obligación llegase a diferir significativamente del valor razonable (5% o más) se descontarán los costos de la transacción directamente atribuibles a dicha obligación tales como honorarios, seguros, tasas, entre otros.

POLÍTICA Medición Posterior: Los pasivos financieros a corto plazo sin tasa de interés establecida se pueden medir por el valor nominal si el efecto del descuento no es importante. Las obligaciones con tasa de interés establecida se causarán mensualmente la carga financiera que corresponda usando el método del tipo de interés efectivo.

PROVISIONES NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

POLÍTICA Balance de Apertura: Se reconocen retribuciones a los empleados (diferentes de los beneficios por terminación de contrato), que se pagan después de

completar su periodo de empleo en la Entidad. Estos beneficios corresponden en la Entidad las pensiones de jubilación.

POLÍTICA Medición Inicial: Se reconocen retribuciones a los empleados (diferentes de los beneficios por terminación de contrato), que se pagan después de completar su periodo de empleo en la Entidad. Estos beneficios corresponden en la Entidad las pensiones de jubilación.

POLÍTICA Medición Posterior: En los planes de beneficios definidos con el personal jubilado directamente con la empresa se reconocerá como un menor valor del pasivo pensional ya que dichos aportes estarán contemplados dentro del cálculo actuarial.

CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR NO CORRIENTES

POLÍTICA Balance de Apertura: Se reconocen a valor nominal los derechos de pago a favor de terceros originados en: compra de bienes y prestación de servicios, y otras obligaciones en las que sea probable la salida de recursos; las obligaciones en moneda extranjera se reconocen al tipo de cambio vigente en la fecha del reconocimiento de la obligación.

POLÍTICA Medición Inicial: Una cuenta por pagar se reconoce en el momento en que se adquiere una obligación contractual, cuando se reciben los bienes y servicios en los que haya transferencia de riesgos y beneficios, determinando de forma fiable su valor y de los cuales se derive una salida de recursos del ente, este reconocimiento se hará inicialmente a valor nominal.

POLÍTICA Medición Posterior: Las cuentas de corto plazo (inferior a un año) se reconocerá por el valor nominal siempre que el efecto de descuento no sea significativo, las cuentas por pagar largo plazo (más de un año) se valoraran mensualmente al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, independiente de las cancelaciones periódicas de intereses y comisiones.

PASIVO POR IMPUESTOS DIFERIDOS

POLÍTICA Balance de Apertura: El impuesto diferido se calculó mediante el método del pasivo basado en el balance, de acuerdo con los lineamientos de la NIC 12.

POLÍTICA Medición Inicial: Se calcula multiplicando el total de las diferencias temporarias por la tasa de impuesto de renta esperada o la substancialmente anunciada para el momento en que se reviertan dichas diferencias.

POLÍTICA Medición Posterior: Se calcula multiplicando el total de las diferencias temporarias por la tasa de impuesto de renta esperada o la substancialmente anunciada para el momento en que se reviertan dichas diferencias.

OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES

POLÍTICA Balance de Apertura: Estos pasivos representan obligaciones contraídas por la entidad, según los términos contractuales de la operación.

POLÍTICA Medición Inicial: Se medirán a través del precio de negociación o el valor recibido en efectivo. Si el valor nominal de la obligación llegase a diferir significativamente del valor razonable (5% o más) se descontarán los costos de la transacción directamente atribuibles a dicha obligación tales como honorarios, seguros, tasas, entre otros.

POLÍTICA Medición Posterior: Los pasivos financieros a corto plazo sin tasa de interés establecida se pueden medir por el valor nominal si el efecto del descuento no es importante. Las obligaciones con tasa de interés establecida se causarán mensualmente la carga financiera que corresponda usando el método del tipo de interés efectivo.

OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS NO CORRIENTES

POLÍTICA Balance de Apertura: Su medición se realizó por el valor nominal el cual corresponde al valor acordado entre las partes.

POLÍTICA Medición Inicial: Anticipos de clientes se reconocen por el valor acordado entre las partes: el derecho del cliente a recibir un servicio y la obligación de la Entidad de ofrecer un bien o servicio.

POLÍTICA Medición Posterior: Se reconocerá un ingreso en la medida en que éste represente beneficios económicos generados durante el periodo, por la realización de actividades relacionadas con el objeto social de la Entidad.

CAPITAL EMITIDO

POLÍTICA Balance de Apertura: Comprende los aportes realizados por los accionistas de la Entidad para el desarrollo del objeto social de la misma.

POLÍTICA Medición Inicial: Comprende los aportes realizados por los accionistas de la Entidad para el desarrollo del objeto social de la misma.

POLÍTICA Medición Posterior: Comprende los aportes realizados por los accionistas de la Entidad para el desarrollo del objeto social de la misma.

GANANCIAS ACUMULADAS

POLÍTICA Balance de Apertura: Aquí se registraron las contrapartidas de los ajustes generados en la adopción por primera vez de las NIIF

POLÍTICA Medición Inicial: N/A

POLÍTICA Medición Posterior: N/A

OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO

POLÍTICA Balance de Apertura: Comprende el superávit por revaluación, para aquellos activos que sigan el modelo de revaluación.

POLÍTICA Medición Inicial: Comprende el superávit por revaluación, para aquellos activos que sigan el modelo de revaluación.

POLÍTICA Medición Posterior: Comprende el superávit por revaluación, para aquellos activos que sigan el modelo de revaluación.

OTRAS RESERVAS

POLÍTICA Balance de Apertura: Comprende el total de las reservas legales y estatutarias establecidas por la Entidad y la normatividad vigente.

POLÍTICA Medición Inicial: Comprende el total de las reservas legales y estatutarias establecidas por la Entidad y la normatividad vigente.

POLÍTICA Medición Posterior: Comprende el total de las reservas legales y estatutarias establecidas por la Entidad y la normatividad vigente.

2. JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES CRÍTICAS

En la aplicación de las políticas contables descritas, la administración debe hacer juicios para desarrollar y aplicar presunciones sobre los importes en libros, que se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran como relevantes. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

Los estimados y presunciones se revisan regularmente. Las revisiones a los estimados contables se reconocen en el periodo de la revisión si afecta un solo periodo, o periodos futuros si la revisión afecta tanto al periodo actual como a periodos futuros.

3. **DISPONIBLE - EFECTIVO Y EQUIVALENTES EN EFECTIVO**

Los siguientes son los saldos de los rubros que componen el efectivo y equivalentes al cierre de cada período.

CAJA	\$ 9,936,575.00
CAJA	\$ 9,936,575.00
BANCOS COMERCIALES	\$ 32,998,902.00
BANCO DE BOGOTACTA 382289288	\$ 11,379,593.00
BANCOLOMBIA	\$ 21,609,309.00
BANCO DE BOGOTACTACTE 382517191	\$ 10,000.00
ENTIDADES SECTOR SOLIDARIO	\$ 73,706,425.00
COOPERATIVA CONFIAR	\$ 73,609,615.00
COOPERATIVA COOFINEP	\$ 96,810.00
FONDO DE LIQUIDEZ	\$ 437,683,475.00
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUALES	\$ 437,683,475.00
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	\$ 554,325,377.00

INVERSIONES.

Este grupo comprende las cuentas que registran las inversiones en valores o títulos de deuda a favor de la entidad al 31 de Diciembre de 2021 se presenta la siguiente discriminación en la cuenta de inversiones de la asociación:

Los títulos que registran a nombre de fiduciaria alianza, y fiduciaria Bogotá son dineros a la vista.

INVERSIONES	
FIDUCIARIA ALIANZA 2643-2	\$ 9,066,200.00
COOFINEP	\$ 150,000,000.00
TOTAL INVERSIONES	\$ 159,066,200.00

4. DEUDORES

Registra los créditos otorgados y desembolsados por la entidad bajo las distintas modalidades autorizadas. Al 31 de diciembre de 2021 los siguientes eran los saldos más representativos de los dos grupos de créditos establecidos por la asociación.

El primero son créditos de empleados, donde se registran los saldos de los créditos otorgados al personal vinculado laboralmente con la asociación y los convenios de libranzas con otras entidades:

CEDULA	SALDO
1036610255	1,618,878
1036620210	27,623,433
1036665743	4,688,612
1036667835	7,515,920
1040731609	1,611,330
42758231	794,162
43666287	4,387,772
43825993	4,821,953
TOTAL CREDIEMPLEADOS	\$ 53,062,060
TOTAL CREDIEMPLEADOS MOSER	\$ 6,990,111
TOTAL CREDITOS CONVENIO LEALCOOP	\$ 26,640,027
TOTAL CREDITOS CONVENIO DITAIRES	\$ 3,542,715
TOTAL CREDITOS CONVENIO DIAGNOSTICA IPS	\$ 1,958,584
TOTAL CREDITOS CONV MADRES COMUNITARIAS	\$ 4,280,103
TOTAL CREDITOS CON LIBRANZA	\$ 96,473,600

El segundo grupo corresponde a los créditos otorgados a los asociados que requieran del servicio. Los siguientes son los saldos más representativos de este grupo:

CEDULA	SALDO						
			21839288	2,000,000		42792514	2,532,603
1017164698	3,181,678		21896157	2,000,000		42793966	2,038,320
1017186154	2,073,850		32331643	2,707,366		42794137	5,056,202
1017204609	2,896,726		32343853	5,354,397		42796408	11,116,975
1018373680	2,059,600		32344093	2,275,639		42992628	2,000,000
1036607047	5,353,094		32348672	8,214,124		43023733	3,790,498
1036627405	5,002,994		32348879	2,275,058		43046844	2,615,547
1036636693	2,000,000		32351272	8,476,428		43166819	2,531,100
1036644142	2,076,927		32437984	2,059,600		43183615	2,837,864
1036659437	6,202,698		32505272	3,879,500		43186199	20,845,272
1036660505	2,321,106		3394975	2,115,423		43221785	15,261,152
1036668837	3,072,800		3436631	2,000,000		43540945	5,018,648
1036674453	2,088,100		3507997	4,961,708		43577303	2,038,600
1036683203	2,810,263		3560906	2,000,000		43749338	7,713,131
1036687597	5,188,600		39206095	2,244,638		43792693	9,481,125
1036940813	2,000,000		39329064	3,030,917		43832612	3,221,194
1036951734	8,260,600		39423817	2,461,786		43841840	5,244,228
1037621991	2,403,958		39450515	2,256,997		43904273	2,000,000
1039453037	2,000,000		42751387	2,455,677		6787818	6,323,892
1040755484	2,042,680		42752001	2,251,333		6788803	9,700,819
11078213	3,964,414		42753771	4,280,377		6790147	3,583,170
1128462530	2,050,600		42759037	2,282,715		70031652	2,050,600
1152447434	2,100,468		42768106	2,156,506		70079843	2,127,623
15334729	3,207,000		42771923	3,598,304		70103252	3,837,855
15421178	2,000,000		42771932	2,000,000		70109220	6,317,600
16469566	2,246,686		42773568	3,082,350		70110301	7,143,573
16745245	2,564,354		42775964	4,108,321		70110494	9,388,001
21556218	3,499,821		42779834	7,720,520		70501671	4,377,472

70510101	2,950,807		98624980	4,272,222		32532455	18,208,237
70517754	2,571,768		98631978	3,379,513		3598201	3,129,253
70562797	4,337,921		98636117	2,038,600		37922582	4,874,639
71228826	9,257,121		98700338	2,006,037		39430809	4,277,139
71291184	2,088,100		1001456741	2,124,084		42747102	2,324,220
71294531	2,059,600		1036659428	2,032,891		42750857	4,490,844
71583458	5,234,552		1076334558	3,842,812		42756827	2,573,733
71603861	3,020,281		1152206010	2,586,372		42865275	5,341,353
71676748	2,978,600		11618129	2,042,703		42964519	23,000,000
71737111	3,551,489		43151560	2,234,692		6790733	3,699,817
71749847	2,116,600		39178960	16,506,558		70055210	3,861,257
71778018	9,634,030		42964519	25,937,600		70500409	5,006,819
79058340	2,036,397		43670539	17,775,599		70500771	2,138,600
811005587	2,878,202		71598188	17,240,873		70504219	2,500,000
8283176	2,039,987		8355898	10,000,000		70547772	5,508,318
8347422	2,000,000		901192610	25,271,912		8306629	2,165,681
8398936	2,000,000		9760937	41,541,553		8346107	3,026,904
900334977	5,549,567		14246912	7,178,100		8470397	3,981,022
900964905	5,003,885		15428064	2,852,970		1128447379	10,300,000
93152730	2,785,330		21200725	2,858,079		42754615	4,333,622
94287444	2,000,000		21823211	3,365,350		43100695	2,792,840
98488624	4,229,356		21842495	4,168,214		52510779	5,600,000
98514419	5,182,600		32340733	2,458,263		21683351	14,793,372
98515467	2,628,266		32342429	3,026,600		CUANTIAS MENORES A \$2.000.000	639,014,066.00
98518233	6,290,806		32348328	2,827,186			
98529007	5,004,807		32348950	3,488,869		TOTAL OTROS CREDITOS SIN LIBRANZA	\$ 1,448,312,134
98570117	2,412,040		32472208	3,801,712		CONVENIOS POR COBRAR	\$ 17,456,113
98580000	2,042,680		32525795	11,514,477			

5. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Agrupar las cuentas que registran los activos adquiridos para el desarrollo de su actividad y cuya vida útil excede un año, el valor en libros está dado por su costo de adquisición menos las depreciaciones acumuladas.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	
TERRENO	\$ 290,472,150.00
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	\$ 1,760,523,265.00
MUEBLES Y ENSERES	\$ 75,372,982.00
EQUIPO MEDICO CIENTIFICO	\$ 57,510,401.00
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	\$ 99,310,740.00
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 102,656,935.00
DEPRECIACION ACUMULADA	-\$ 475,443,408.00
ACTIVOS INTANGIBLES	\$ 85,832,434.00
AMORTIZACION ACUMULADA	-\$ 40,881,333.00
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$ 1,955,354,166.00

6. PASIVOS FINANCIEROS - DEPOSITOS AHORRO Y CORTO PLAZO.

Este grupo comprende los depósitos a cargo de la entidad por la captación de recursos de sus asociados. Las siguientes son de captación y los montos recaudados en cada una de ellas.

LINEA DE AHORRO	SALDO
FAMI AMPRI A LA VISTA	\$ 38,104,982
CDAT	\$ 1,028,614,562
AMPRI PERMANENTE	\$ 2,223,494
AMPRI AHORRITO DE NAVIDAD	\$ 5,072,851
NAVI AMPRI	\$ 307,342,826
TOTAL AHORROS	\$ 1,381,358,715

7. PROVEEDORES Y ACREEDORES POR PAGAR.

Comprende el valor de las obligaciones a cargo de la entidad por contrato de compra de bienes, servicios y otros beneficios, los siguientes son los saldos más representativos:

CEDULA	NOMBRE	SALDO
42758595	GIRALDO YEPES MARIA ELENA	\$ 908,526
42789597	BUSTAMANTE PENAGOS BIBIANA MARIA	\$ 315,600
98620122	ROLDAN ZAPATA HUGO LEON	\$ 1,362,789
811024614	CEMENTERIOS CAMPOS DE PAZ	\$ 36,626,092
890901481	FEDERACION NACIONAL DE COMERCIANTES FENALCO	\$ 170,765
890980093	CAMI MUNICIPIO DE ITAGUI	\$ 16,274,000
900066160	CONAMUTUAL	\$ 435,000
900161891	UNILAB	\$ 197,706
900236483	M Y V AMBIENTAL SAS	\$ 2,210,304
900448985	BIOLOGICOS Y CONTAMINADOS SA	\$ 66,000
900494362	TECNOMEDICA MD SAS	-\$ 59,300
TOTAL PROVEEDORES		\$ 58,507,482
TOTAL INTERESES POR PAGAR Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS		\$ 98,272,675
TOTAL DE PROVEEDORES Y ACREEDORES		\$ 156,780,157

8. IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS

Registra el valor de los gravámenes bajo responsabilidad de la entidad en este caso por impuesto de industria y comercio, IVA y retención en la Fuente. Para la vigencia 2021, el municipio de Itagüí, no dispuso el descuento por pronto pago del impuesto de industria y comercio.

9. BENEFICIOS A EMPLEADOS.

Los beneficios a empleados fueron reconocidos como lo establece la legislación laboral colombiana, son pasivos corrientes que se cancelarán en el transcurso del año 2021.

DESCRIPCIÓN	SALDO
CESANTIAS CONSOLIDADAS	\$ 21,501,544
INTERESES SOBRE CESANTIAS	\$ 2,554,485
VACACIONES CONSOLIDADAS	\$ 6,355,652
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES	\$ 30,411,681.00

10. **INGRESOS OPERACIONALES:** Este grupo de cuenta reúne los ingresos provenientes del desarrollo del objeto social de la asociación. A continuación, se describen los conceptos que generaron ingresos durante el año 2021 y sus montos.

DESCRIPCIÓN	VALOR
VENTA DE PRODUCTOS FARMACEUTICOS	\$ 735,992
GOTICAS DE SALUD	\$ 1,048,500
SERVICIO MEDICO	\$ 31,889,801
SERVICIO ODONTOLÓGICO	\$ 89,730,891
ORTODONCIA	\$ 1,384,000
SERVICIO DE LABORATORIO	\$ 38,169,826
MEMBRESIA ASOCIADO AHORRADOR	\$ 1,007,800
CONTRIBUCIONES OBLIGATORIAS	\$ 1,257,677,864
EXCEDENTES SALA VELACION	\$ 27,775,000
SICOLOGIA	\$ 1,143,200
FOTOCOPIAS	\$ 45,300
PRESTAMO IMPLEMENTOS MUTUAL	\$ 1,138,750
CONSTANCIAS	\$ 2,500
SERVICIO EXEQUIAL PARTICULAR	\$ 7,500,270
OPTOMETRIA	\$ 624,220
SERVICIO MASCOTAS	\$ 1,403,000
CERTIFICADOS DE LIBERTAD	\$ 868,565
SERVICIOS DE TURISMO	\$ 6,176,485
DEVOLUCIONES (DB)	-\$ 3,964,345
RECUPERACIONES DE PROVISIONES	\$ 40,638,956
INTERES CORRIENTE CREDITOS	\$ 185,352,386
INTERES DE MORA	\$ 18,976,531
INGRESOS DE COBRANZA	\$ 1,330,227
INGRESOS POR AMPRI PERMANENTE	\$ 2,000
INGRESOS X CONVENIOS	\$ 1,244,944
ESTUDIO DE CREDITO	\$ 8,846,454
CONSULTAS GMF	\$ 1,276,442
COBRO RETIRO FAMIAMPRI	\$ 7,000
TOTAL INGRESOS	\$ 1,722,032,559

11. La siguiente grafica marca los ingresos por contribuciones por el ejercicio de la Actividad Mutua desde el año 2017 hasta el año 2021.



12. COSTOS DE VENTAS:

Agrupar las cuentas que representan la acumulación de los costos directos e indirectos necesarios en la prestación del servicio y el desarrollo del objeto social de la mutua.

DESCRIPCIÓN	VALOR
COSTOS PRODUC FARMACUTICOS	\$ 2,203,774
SERVICIO MEDICO	\$ 705,316
ODONTOLOGIA PROFESIONAL	\$ 69,222,888
SERVICIO DE LABORATORIO	\$ 12,613,858
IVA MAYOR VALOR DE COSTO	\$ 1,520,422
SERVICIOS FUNERARIOS	\$ 421,651,710
KIT DE CAFETERIA Y ASEO	\$ 3,471,471
AUXILIO NO UTILIZACION SERVICIO	\$ 30,979,160
SALA DE VELACION	\$ 530,000
UNIDAD DE DUELO	\$ 600,000
SERVICIOS FUNERARIOS MASCOTAS	\$ 13,900,203
INTERES FAMILIAR	\$ 82,171
INTERES CDAT	\$ 79,413,202
INTERES AMPRI PERMANENTE	\$ 31,993
INTERES AMPRI AHORRITO	\$ 462,168
INTERES NAV AMPRI	\$ 39,418,833

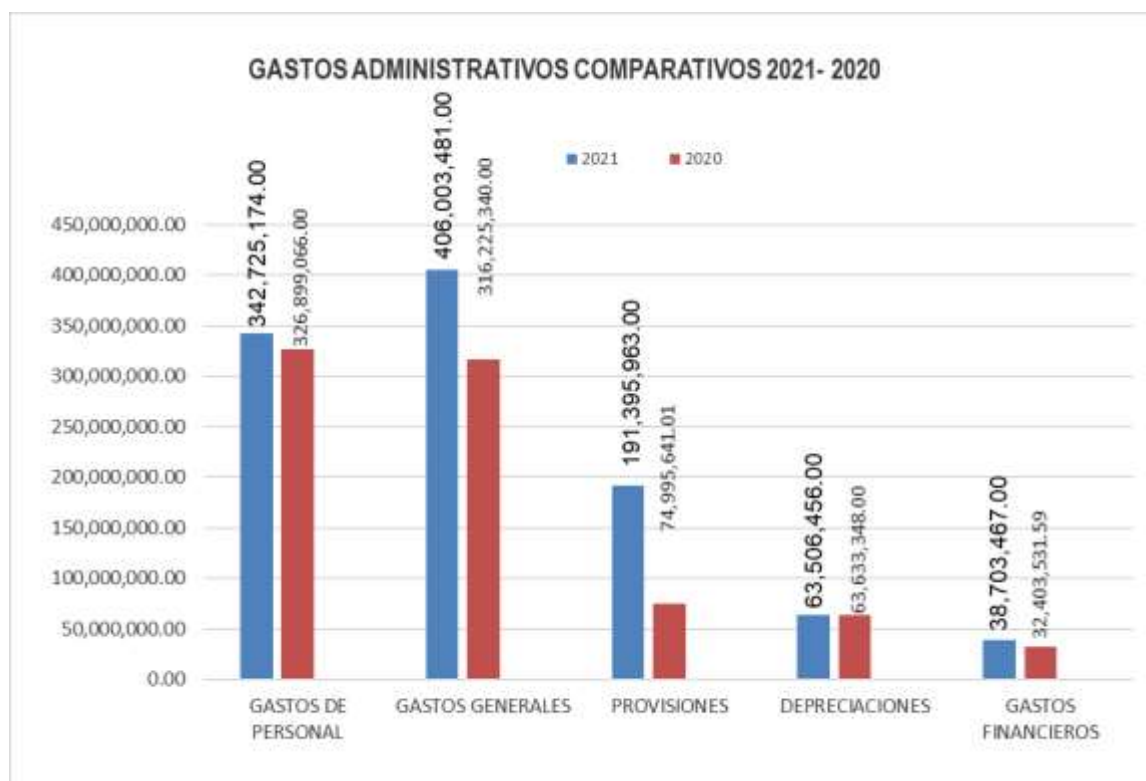
DESCRIPCIÓN	VALOR
SUELDOS	\$ 17,019,567
INCAPACIDADES	\$ 97,533
AUXILIO DE TRANSPORTE	\$ 1,238,415
CESANTIAS	\$ 1,565,579
INTERESES SOBRE CESANTIAS	\$ 187,949
PRIMA DE SERVICIOS	\$ 1,565,579
VACACIONES	\$ 745,401
DOTACION Y SUMINISTROS A TRABAJADORES	\$ 302,232
CAPACITACION AL PERSONAL	\$ 105,042
APORTES PENSION	\$ 2,106,720
APORTES A.R.P.	\$ 427,668
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FLIAR	\$ 702,240
HONORARIOS	\$ 20,196,663
TOTAL COSTOS OPERACIONALES	\$ 723,067,758

13. GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN:

Los gastos de administración son aquellos que incurre la asociación mutual durante el periodo gravable y están directamente relacionados con la administración de la mutual.

DESCRIPCIÓN	VALOR
GASTOS DE PERSONAL	342,725,174.00
GASTOS GENERALES	406,003,481.00
PROVISIONES	191,395,963.00
DEPRECIACIONES	63,506,456.00
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 1,003,631,074.00
TOTAL GASTOS DE VENTAS	\$ 63,817,376.00
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	\$ 38,703,467.00
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	\$ 6,338,988.00

A continuación se presenta un comparativo de los gastos generados durante el año 2021 vs 2020 visualizando allí el incremento en áreas específicas:



14. INGRESOS NO OPERACIONALES

Comprende los ingresos provenientes de transacciones diferentes a los del objeto social o giro normal de los negocios de la mutual, incluye entre otros los ítems relacionados con operaciones de carácter financiero, arrendamientos, descuentos obtenidos y seguros, los más representativos durante el año fueron:

DESCRIPCIÓN	VALOR
MUEBLES Y ENSERES	\$ 350,000
INTERESES FINANCIEROS	\$ 31,336,483
ARRIENDO LOCAL CONSULTORIOS	\$ 40,998,307
CORRESPONSAL BANCOLOMBIA	\$ 8,523,832
POR VENTA DE SEGUROS	\$ 429,493
SEGUROS	\$ 39,021,294
REINTEGRO DE OTROS CTOS Y GTOS	\$ 226,400
POR INCAPACIDADES.	\$ 2,760,611
APROVECHAMIENTOS - PAEF	\$ 19,935,000
SOBRANTE EN CAJA	\$ 826,832
AJUSTE AL PESO	\$ 10,876
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 144,419,127

15. IMPACTOS DEL COVID

El Gobierno Colombiano por medio del Decreto Legislativo 417 del 17 de marzo de 2020, declaro el estado de emergencia económica, social y ecológica por el brote del COVID-19. Debido a esto el gobierno nacional tomo las medidas para afrontar la crisis derivada de esta pandemia en los ámbitos sanitarios, sociales y económicos, con el fin de mitigar el impacto económico en las empresas. A continuación se cuantifican las estrategias implementadas por la entidad:

Decreto Legislativo 639 de 2020 - Ministerio de Hacienda y Crédito Público	
CONCEPTO	VALOR BENEFICIO
Programa de Apoyo al Empleo Formal - PAEF	\$ 19,935,000
TOTAL BENEFICIO	\$ 19,935,000

16. EXCEDENTES DEL EJERCICIO.

El ejercicio 2021 generó unos pérdidas fiscales de \$11.448.540 , a los cuales aplicando las NIIF, se ven afectados por las depreciaciones, quedando unos excedentes bajo NIIF de \$30.928.021.

17. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobarlos o improbarlos.



JANNET CECILIA MARIN ATEHORTUA
REPRESENTANTE LEGAL



YENNY KATHERIN TORRES VELANDIA
CONTADORA 186602 – T
Asociación Mutual Playa Rica

ASOCIACIÓN MUTUAL PLAYA RICA
Certificación a los Estados Financieros 2021-2020

Declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros de Asociación Mutual Playa Rica finalizados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los cuales se han tomado fielmente de libros de contabilidad, Por lo tanto:

- Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la Situación Financiera de la Empresa al 31 de Diciembre de 2021.
- Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de la Asociación Mutual Playa Rica existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
- Todos los hechos económicos realizados por la Asociación Mutual Playa Rica han sido reconocidos en los estados financieros. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros y sus respectivas notas.
- Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Asociación Mutual Playa Rica.
- Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia.
- Todos los hechos económicos que afectan la Asociación Mutual Playa Rica han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

Los estados financieros de apertura al 1 de enero de 2015 y de transición al 31 de diciembre de 2015, incluyen las cifras extracontables obtenidas de los ajustes y reclasificaciones descritas en la nota de adopción por primera vez de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el próximo 27 de marzo de 2022, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.



JANNET CECILIA MARIN ATEHORTUA
REPRESENTANTE LEGAL



YENNY KATHERIN TORRES VELANDIA
CONTADORA 186602 – T
Asociación Mutual Playa Rica