



ASOCIACION MUTUAL PLAYA RICA
NIT 890.904.071-2
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2022 y 2021
BAJO NIIF PARA PYMES

ACTIVOS	Nota	2022	2021	DIFERENCIA	PORCENTAJE
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y Equivalente de efectivo	3	547,990,706	554,325,377	-6,334,671	-1.1%
Inversiones	3	192,659	159,066,200	-158,873,541	-99.9%
Cartera de Creditos	4	1,398,440,981	1,544,782,734	-146,341,753	-9.5%
Anticipos Entregados		2,176,515	16,056,057	-13,879,542	-86.4%
Anticipos por Impuestos		1,670,309	1,403,056	267,253	19.0%
Deterioro de Cartera		-424,737,636	-271,876,438	-152,861,198	56.2%
Deterioro Intereses Credito de Consumo		-93,350,017		-93,350,017	
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		1,432,383,517	2,003,756,986	-571,373,469	
ACTIVO NO CORRIENTE					
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO					
Terreno	5	290,472,150	290,472,150	0	0.0%
Construcciones y Edificaciones		1,805,954,483	1,760,523,265	45,431,218	2.6%
Muebles y Enseres		78,890,895	75,372,982	3,517,913	4.7%
Equipo Medico Científico		60,509,402	57,510,401	2,999,001	5.2%
Equipo de Computo y Comunicación		106,760,688	99,310,740	7,449,948	7.5%
Maquinaria y Equipo		102,656,935	102,656,935	0	0.0%
Depreciación acumulada		-534,044,549	-475,443,408	-58,601,141	12.3%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1,911,200,004	1,910,403,065		
OTROS ACTIVOS					
Activos Intangibles	5	85,832,434	85,832,434	0	100.0%
Amortización acumulada		-48,821,782	-40,881,333	-7,940,449	-100.0%
TOTAL OTROS ACTIVOS		37,010,652	44,951,101		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1,948,210,656	1,955,354,166	-7,143,510	-0.4%
TOTAL ACTIVOS		3,380,594,173	3,959,111,152	-578,516,979	-14.6%
PASIVOS					
PASIVO CORRIENTE					
Depositos Ahorro a la Vista	6	19,333,865	38,104,982	-18,771,117	-49.3%
Certificados de Deposito a Termino	6	694,747,637	1,028,614,562	-333,866,925	-32.5%
Depositos de Ahorros Contractuales	6	266,198,402	314,639,171	-48,440,769	-15.4%
Proveedores Por Pagar	7	39,234,715	156,780,157	-117,545,442	-75.0%
Retencion en la Fuente por Pagar		2,407,519	719,721	1,687,798	234.5%
Retención y Aportes de Nomina		6,895,300	5,264,400	1,630,900	31.0%
Impuestos Gravámenes y Tasas	8	3,379,001	1,207,604	2,171,397	179.8%
Beneficios a Empleados	9	41,577,174	30,411,681	11,165,493	36.7%
Ingresos recibidos por anticipado y para terceros		33,580,480	102,231,038	-68,650,558	-67.2%
Otros pasivos	10		2,555,764	-2,555,764	-100.0%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,107,354,093	1,680,529,080	-573,174,987	-34.1%
TOTAL PASIVO		1,107,354,093	1,680,529,080	-573,174,987	-34.1%
PATRIMONIO					
Fondos Social Mutua		15,532,698	15,532,698	0	0.0%
Reserva Legal		607,393,820	581,105,002	26,288,818	4.5%
Superávit de Capital		1,852,244	1,852,244	0	0.0%
Excedentes Del Ejercicio Actual		-702,789	30,928,021	-31,630,810	-102.3%
Ganancias Retenidas por Convergencia					
Popriedad Planta y Equipo		1,649,164,107	1,649,164,107		
TOTAL PATRIMONIO		2,273,240,080	2,278,582,072	-5,341,992	-0.2%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		3,380,594,173	3,959,111,152	-578,516,979	-17.1%
		0	0		

Jannet Cecilia Marin Atehortua
Representante Legal
C.C 43.557.386

Yenny K Torres Velandia
Contadora
TP 186602-T

Diego Alejandro Arboleda Bedoya
Revisor Fiscal
TP No.124866-T
Ver Dictamen Adjunto



ASOCIACION MUTUAL PLAYA RICA

NIT 890.904.071-2 NIT 890.904.071-2

ESTADO DE RESULTADOS Y GANANCIAS ACUMULADAS COMPARATIVO

A DICIEMBRE 31 DE 2022 y 2021

BAJO NIIF PARA PYMES

	Nota	2022	2021	DIFERENCIA	PORCENTAJE
INGRESOS OPERACIONALES					
Comercio al por mayor y por menor		0	735,992	-735,992	-100.0%
Servicios Sociales y de Salud	12	1,679,150,016	1,461,444,487	217,705,529	14.9%
Otras actividades de Servicios		22,380,322	6,176,485	16,203,837	262.3%
Devoluciones en ventas		-3,720,586	-3,964,345	243,759	-6.1%
Recuperaciones Provisiones		133,085,279	40,638,956	92,446,323	
Servicio de Créditos		200,187,354	206,906,088	-6,718,734	-3.2%
Administrativos y Sociales		12,117,313	10,129,896	1,987,417	19.6%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	11	\$ 2,043,199,698	\$ 1,722,067,559	\$ 321,132,139	18.6%
INGRESOS NO OPERACIONALES					
Financieros		36,605,937	31,336,482	5,269,455	16.8%
Arrendamientos		50,911,694	40,998,307	9,913,387	24.2%
Comisiones		13,726,941	9,179,724	4,547,217	49.5%
Recuperaciones		4,009,537	39,021,294	-35,011,757	-89.7%
Indemnizaciones		9,691,511	2,760,611	6,930,900	251.1%
Diversos		3,024,456	21,122,707	-18,098,251	-85.7%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	15	\$ 117,970,076	\$ 144,419,125	-\$ 26,449,049	-18.3%
TOTAL DE INGRESOS		\$ 2,161,169,774	\$ 1,866,486,684	\$ 294,683,090	15.8%
COSTOS DE VENTA					
Costos de Ventas	13	866,600,720	723,067,758	143,532,962	19.9%
TOTAL COSTOS DE VENTA		866,600,720	723,067,758	143,532,962	19.9%
GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN					
De personal	14	431,032,432	342,725,174	88,307,258	25.8%
Gastos Generales		413,020,170	406,003,481	7,016,689	1.7%
Provisiones		254,955,730	191,395,963	63,559,767	33.2%
Depreciaciones		66,541,590	63,506,456	3,035,134	4.8%
Gastos Financieros		41,306,186	38,703,467	2,602,719	6.7%
Gastos de Ventas		78,797,218	63,817,376	14,979,842	23.5%
TOTAL GASTOS DE ACTIVIDAD ORDINARIA		1,285,653,326	1,106,151,917	179,501,409	16.2%
GASTOS NO OPERACIONALES					
Gastos no operacionales		9,618,517	6,338,988	3,279,529	51.7%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES		9,618,517	6,338,988	3,279,529	51.7%
EXEDENTES ANTES DE IMPUESTOS		-\$ 702,789	\$ 30,928,021	-\$ 31,630,810	-102.3%
RESULTADOS DEL EJERCICIO NIIF	16	-\$ 702,789	\$ 30,928,021	-\$ 31,630,810	-102.3%

Jannet Cecilia Marin Atehortua
Representante Legal
C.C 43.557.386

Yenny K Torres Velandia
Contadora
TP 186602-T

Diego Alejandro Arboleda Bedoya
Revisor Fiscal
TP No.124866-T



ASOCIACION MUTUAL PLAYA RICA
NIT 890.904.071-2
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO
AÑOS 2021 - 2020
MÉTODO INDIRECTO
BAJO NIIF PARA PYMES

		2,022	2,021
EXCEDENTE DEL PERIODO	-\$	702,789	\$ 30,928,021
PROVISION DE CARTERA	\$	246,211,215	\$ 175,080,439
DEPRECIACIONES	\$	58,601,141	\$ 53,094,983
AMORTIZACION	\$	7,940,449	\$ 10,411,473
EXCEDENTE AJUSTADO	\$	312,050,016	\$ 269,514,916
DIM. INVENTARIOS	\$	-	\$ 2,230,069
DIM. CARTERA CREDITOS	\$	159,954,042	-\$ 123,901,605
DIM. DEPOSITOS AHORRO	-\$	401,078,811	-\$ 268,966,170
AUM. ACREEDORES Y PROVEEDORES POR PAGAR	-\$	117,545,442	\$ 15,953,047
DIM. RETENCION EN LA FUENTE	\$	1,687,798	-\$ 229,498
DIM. RETENCION APORTES DE NOMINA	\$	1,630,900	-\$ 483,099
DIM. PROVISION IMPTO RENTA Y COMPLE	\$	-	-\$ 3,591,033
AUM. IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	\$	2,171,397	\$ 320,946
AUM. INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	-\$	68,650,558	\$ 8,203,459
AUM. BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$	11,165,493	\$ 4,200,308
DIM. OTROS PASIVOS	-\$	2,555,764	-\$ 28,167,941
EFFECTIVO EN OPERACIÓN	-\$	101,170,929	-\$ 124,916,601
AUM. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	-\$	59,398,080	-\$ 18,661,071
AUM. INVERSIONES	\$	158,873,541	-\$ 150,001,817
EFFECTIVO EN INVERSION	\$	99,475,461	-\$ 168,662,888
EFFECTIVO USADO EN AÑO 2022	-\$	1,695,468	-\$ 293,579,489
EFFECTIVO AL 31 DICIEMBRE DE 2021	\$	554,325,377	\$ 883,387,394
EFFECTIVO AL 31 DICIEMBRE DE 2022	\$	547,990,706	\$ 554,325,377

JANNET CECILIA MARIN ATEHORTUA
REPRESENTANTE LEGAL

YENNY KATHERIN TORRES VELANDIA
CONTADORA 186602 - T

DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA
Revisor Fiscal
TP No.124866-T



ASOCIACION MUTUAL PLAYA RICA
NIT 890.904.071-2
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑOS 2022 - 2021
BAJO NIIF PARA PYMES

PATRIMONIO	2,021	AUMENTO	DISMINUCION	2,022
Fondos Social Mutual	15,532,698			15,532,698
Reserva Legal	581,105,002	26,288,818		607,393,820
Superávit de Capital	1,852,244			1,852,244
Excedentes Del Ejercicio Actual	30,928,021	-702,789	30,928,021	-702,789
Ganancias Retenidas por Convergencia				
Propiedad Planta y Equipo	1,649,164,107			1,649,164,107
TOTAL PATRIMONIO	2,278,582,072			2,273,240,080

JANNET CECILIA MARIN ATEHORTUA
REPRESENTANTE LEGAL

YENNY KATHERIN TORRES VELANDIA
CONTADORA 186602 - T

DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA
Revisor Fiscal
TP No.124866-T

ASOCIACION MUTUAL PLAYA RICA
NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS TERMINADOS PERIODO
AÑOS 2022 Y 2021.

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.

Al preparar los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, la administración ha evaluado la capacidad que tiene la Asociación Mutual Playa Rica, para continuar en funcionamiento, concluyendo que la entidad no presenta ningún inconveniente de carácter legal o administrativo que ponga en riesgo su continuidad.

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, y lo establecido en el DECRETO 2483 DEL 28 DE DICIEMBRE DE 2018 que 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 cumplían 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 del periodo 31 Diciembre de 2022.

CONCEPTO	2022	2021	VARIACION	%
CAJA	\$ 22,581,392.00	\$ 9,936,575.00	-\$ 12,644,817.00	-56%
CAJA	\$ 22,581,392.00	\$ 9,936,575.00	-\$ 12,644,817.00	-56%
BANCOS COMERCIALES	\$ 43,069,057.00	\$ 32,998,902.00	-\$ 10,070,155.00	-23%
BANCO DE BOGOTACTA382289288	\$ 4,902,945.00	\$ 11,379,593.00	\$ 6,476,648.00	132%
BANCOLOMBIA	\$ 38,156,112.00	\$ 21,609,309.00	-\$ 16,546,803.00	-43%
BANCO DE BOGOTACTACTE 382517191	\$ 10,000.00	\$ 10,000.00	\$ -	0%
ENTIDADES SECTOR SOLIDARIO	\$ 2,612,230.00	\$ 73,706,425.00	\$ 71,094,195.00	2722%
COOPERATIVA CONFIAR	\$ 2,498,221.00	\$ 73,609,615.00	\$ 71,111,394.00	2846%
COOPERATIVA COOFINEP	\$ 114,009.00	\$ 96,810.00	-\$ 17,199.00	-15%
FONDO DE LIQUIDEZ	\$ 479,728,025.00	\$ 437,683,475.00	-\$ 42,044,550.00	-9%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUALES	\$ 479,728,025.00	\$ 437,683,475.00	-\$ 42,044,550.00	-9%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	\$ 547,990,704.00	\$ 554,325,377.00	\$ 6,334,673.00	

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 2022 se presenta la siguiente discriminación en la cuenta de inversiones de la asociación:

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

CONCEPTO	2022	2021	VARIACION	%
INVERSIONES				
COOFINEP		\$ 150,000,000.00	\$ 150,000,000.00	
FIDUCIARIA ALIANZA 2643-2	\$ 192,659.00	\$ 9,066,200.00	\$ 8,873,541.00	4606%
TOTAL INVERSIONES	\$ 192,659.00	\$ 159,066,200.00	\$ 8,873,541.00	

FONDO DE LIQUIDEZ.

El fondo de liquidez está constituido por \$479.728.026, conformado en CDT y ahorro en fiduciaria en las siguientes entidades:

CONCEPTO	2022	2021	VARIACION	%
FONDO DE LIQUIDEZ				
FL ALIANZA FIDUCIARIA	50,215,250.61	143,667,155.14	\$ 93,451,904.53	186%
FL COOFINEP COOPERATIVA FINANCIERA	323,547,518.00	194,016,320.00	-\$ 129,531,198.00	-40%
FL COOPERATIVA FINANCIERA CONFIAR	102,930,760.00	100,000,000.00	-\$ 2,930,760.00	-3%
INTERESES POR COBRAR COOFINEP	3,034,497.00		-\$ 3,034,497.00	-100%
TOTAL INVERSIONES	\$ 479,728,025.61	\$ 437,683,475.14	-\$ 42,044,550.47	

4. DEUDORES

CATEGORÍAS	DICIEMBRE	DICIEMBRE	CRECIMIENTO	
	2,022	2,021	\$	%
A DE C.P.	765,542,492	932,460,697	-166,918,205	-17.90%
A DE L.P.	0	0	0	0.00%
TOTAL A	765,542,492	932,460,697	-166,918,205	-17.90%
B	57,132,139	24,388,270	32,743,869	100.00%
C	11,111,954	9,833,927	1,278,027	100.00%
D	32,434,625	79,934,000	-47,499,375	100.00%
E	430,750,953	499,737,924	-68,986,971	-13.80%
SUBTOTAL CARTERA MOROSA	531,429,671	613,894,121	-82,464,450	-13.43%
TOTAL CARTERA BRUTA	1,296,972,163	1,546,354,818	-249,382,655	-16.13%
DETERIORO. C. DE C.	-411,767,914	-181,876,438	-229,891,476	126.40%
DETERIORO. GENERAL	-12,969,722	0	-12,969,722	0.00%
SUBTOTAL DETERIORO	-424,737,636	-181,876,438	-242,861,198	133.53%
CARTERA NETA	872,234,527	1,364,478,380	-492,243,853	-36.08%
CARTERA VIG. C. P.	765,542,492	932,460,697	-166,918,205	-17.90%
CARTERA VIG. L. P.	0	0	0	0.00%
CARTERA VENC. C. P.	68,244,093	34,222,197	34,021,896	99.41%
CARTERA VENC. L. P.	463,185,578	579,671,924	-116,486,346	-20.10%
TOTAL CARTERA BRUTA	1,296,972,163	1,546,354,818	-249,382,655	-16.13%
DETERIORO GENERAL				
CORTO PLAZO	-8,337,866	0	-8,337,866	0.00%
LARGO PLAZO	-4,631,856	0	-4,631,856	0.00%
TOTAL DETERIORO GENERAL	-12,969,722	0	-12,969,722	
CARTERA NETA C. P.	825,448,719	966,682,894	-141,234,175	-14.61%
CARTERA NETA L. P.	458,553,722	579,671,924	-121,118,202	-20.89%
TOTAL CARTERA NETA	1,284,002,441	1,546,354,818	-262,352,377	-16.97%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSU	93,350,017.00	-	93,350,017	0.00%

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.

El incremento en edificaciones corresponde a la adecuación del segundo piso del área administrativa. El incremento en equipo de cómputo corresponde a la modernización de algunos equipos.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
CONCEPTO	2022	2021	VARIACION	%
TERRENO	\$ 290,472,150.00	\$ 290,472,150.00	\$ -	0.0%
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	\$ 1,805,954,483.00	\$ 1,760,523,265.00	-\$ 45,431,218.00	-2.5%
MUEBLES Y ENSERES	\$ 78,890,895.00	\$ 75,372,982.00	-\$ 3,517,913.00	-4.5%
EQUIPO MEDICO CIENTIFICO	\$ 60,509,402.00	\$ 57,510,401.00	-\$ 2,999,001.00	-5.0%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	\$ 106,760,688.00	\$ 99,310,740.00	-\$ 7,449,948.00	-7.0%
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 102,656,935.00	\$ 102,656,935.00	\$ -	0.0%
DEPRECIACION ACUMULADA	-\$ 534,044,549.00	-\$ 475,443,408.00	\$ 58,601,141.00	-11.0%
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$ 1,911,200,004.00	\$ 1,910,403,065.00	-\$ 796,939.00	

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 las líneas de captación y los montos recaudados en cada una de ellas.

LINEA DE AHORRO	SALDO 2022	SALDO 2021	VARIACION	%
FAMI AMPRI A LA VISTA	\$ 19,333,865	\$ 38,104,982	\$ 18,771,117.00	97%
CDAT	\$ 694,747,637	\$ 1,028,614,562	\$ 333,866,925.00	48%
AMPRI PERMANENTE	\$ 2,152,116	\$ 2,223,494	\$ 71,378.00	3%
AMPRI AHORRITO DE NAVIDAD	\$ 7,173,643	\$ 5,072,851	-\$ 2,100,792.00	-29%
NAVI AMPRI	\$ 256,872,643	\$ 307,342,826	\$ 50,470,183.00	20%
TOTAL AHORROS	\$ 980,279,904	\$ 1,381,358,715	\$ 401,078,811.00	41%

7. PROVEEDORES 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:

CONCEPTO	2022	2021	VARIACION	%
TOTAL PROVEEDORES	\$ 19,780,589	\$ 58,507,482	\$ 38,726,893.00	196%
TOTAL ACREEDORES Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS	\$ 19,454,126	\$ 98,272,675	\$ 78,818,549.00	405%
TOTAL DE PROVEEDORES Y ACREEDORES	\$ 39,234,715	\$ 156,780,157	\$ 117,545,442.00	300%

8. IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS

Registra el valor de los gravámenes bajo responsabilidad de la entidad en este caso por impuesto IVA y retención en la Fuente, cuyo pago se realizará en el mes de enero. Para la vigencia 2023, 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 así: Intereses de cesantías en el mes de Enero 2023 y Cesantías en el mes de febrero de 2023 y vacaciones a medida de su cumplimiento.

DESCRIPCION	SALDO 2022	SALDO 2021	VARIACION	%
CESANTIAS CONSOLIDADAS	\$ 25,558,643	\$ 21,501,544	-\$ 4,057,099.00	-16%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	\$ 2,905,791	\$ 2,554,485	-\$ 351,306.00	-12%
VACACIONES CONSOLIDADAS	\$ 13,112,740	\$ 6,355,652	-\$ 6,757,088.00	-52%
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES	\$ 41,577,174.00	\$ 30,411,681.00	-\$ 11,165,493.00	-27%

10. OTROS PASIVOS

OTROS PASIVOS				
CONCEPTO	2022	2021	VARIACION	%
Abonos para aplicar a obligaciones	0	2,555,764	\$ 2,555,764.00	0.0%

11. INGRESOS OPERACIONALES: Este grupo de cuentas reúne los ingresos provenientes del desarrollo del objeto social de la asociación. A continuación, se describen los conceptos que generaron ingresos durante el año 2022 y sus montos.

CONCEPTO	2022	2021	VARIACION	%
VENTA DE PRODUCTOS FARMACEUTICOS	\$ -	\$ 735,992	\$ 735,992.28	
GOTICAS DE SALUD	\$ 1,478,000	\$ 1,048,500	-\$ 429,500.00	-29%
SERVICIO MEDICO	\$ 25,337,370	\$ 31,889,801	\$ 6,552,431.00	26%
SERVICIO ODONTOLOGICO	\$ 108,601,782	\$ 89,730,891	-\$ 18,870,890.58	-17%
ORTODONCIA	\$ 1,744,100	\$ 1,384,000	-\$ 360,100.00	-21%
SERVICIO DE LABORATORIO	\$ 53,261,147	\$ 38,169,826	-\$ 15,091,320.91	-28%
MEMBRESIA ASOCIADO AHORRADOR	\$ 1,800,600	\$ 1,007,800	-\$ 792,800.00	-44%
CONTRIBUCIONES OBLIGATORIAS	\$ 1,440,815,693	\$ 1,257,677,864	-\$ 183,137,828.17	-13%
EXCEDENTES SALA VELACION	\$ 16,580,000	\$ 27,775,000	\$ 11,195,000.00	68%
SICOLOGIA	\$ 2,036,620	\$ 1,143,200	-\$ 893,420.00	-44%
FOTOCOPIAS	\$ 42,000	\$ 45,300	\$ 3,300.00	8%
PRESTAMO IMPLEMENTOS MUTUAL	\$ 962,700	\$ 1,138,750	\$ 176,050.00	18%
CONSTANCIAS	\$ 48,100	\$ 37,500	-\$ 10,600.00	-22%
SERVICIO EXEQUIAL PARTICULAR	\$ 24,777,000	\$ 7,500,270	-\$ 17,276,730.00	-70%
OPTOMETRIA	\$ 524,054	\$ 624,220	\$ 100,166.00	19%
SERVICIO MASCOTAS	\$ 830,000	\$ 1,403,000	\$ 573,000.00	69%
CERTIFICADOS DE LIBERTAD	\$ 310,851	\$ 868,565	\$ 557,714.00	179%
SERVICIOS DE TURISMO	\$ 22,380,322	\$ 6,176,485	-\$ 16,203,837.40	-72%
DEVOLUCIONES (DB)	-\$ 3,720,586	-\$ 3,964,345	-\$ 243,759.30	7%
RECUPERACIONES DE PROVISIONES	\$ 133,085,279	\$ 40,638,956	-\$ 92,446,323.00	-69%
INTERES CORRIENTE CREDITOS	\$ 176,678,256	\$ 185,352,386	\$ 8,674,130.00	5%
INTERES DE MORA	\$ 20,640,567	\$ 18,976,531	-\$ 1,664,036.00	-8%
INGRESOS DE COBRANZA	\$ 1,813,599	\$ 1,330,227	-\$ 483,372.00	-27%
INGRESOS POR AMPRI PERMANENTE	\$ -	\$ 2,000	\$ 2,000.00	
INGRESOS X CONVENIOS	\$ 549,856	\$ 1,244,944	\$ 695,088.00	126%
ESTUDIO DE CREDITO	\$ 8,630,197	\$ 8,846,454	\$ 216,257.00	3%
CONSULTAS GMF	\$ 1,123,661	\$ 1,276,442	\$ 152,781.00	14%
INGRESOS POR CUENTAS INACTIVAS	\$ 2,868,531	\$ -	-\$ 2,868,531.00	-100%
COBRO RETIRO FAMIAMPRI	\$ -	\$ 7,000	\$ 7,000.00	
TOTAL INGRESOS	\$ 2,043,199,698	\$ 1,722,067,559	-\$ 321,132,139	

12. La siguiente grafica marca los ingresos por contribuciones por el ejercicio de la Actividad Mutua desde el año 2017 hasta el año 2022.



13. 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.

CONCEPTO	2,022	2021	VARIACION	%
COSTOS PRODUC FARMACUTICOS	-	\$ 2,203,774	\$ 2,203,774.11	
SERVICIO MEDICO	\$ 1,888,732	\$ 705,316	-\$ 1,183,416.00	-63%
ODONTOLOGIA PROFESIONAL	\$ 85,206,391	\$ 69,222,888	-\$ 15,983,502.66	-19%
SERVICIO DE LABORATORIO	\$ 21,876,189	\$ 12,613,858	-\$ 9,262,331.00	-42%
IVA MAYOR VALOR DE COSTO	\$ 3,089,441	\$ 1,520,422	-\$ 1,569,018.18	-51%
SERVICIOS FUNERARIOS	\$ 594,505,940	\$ 421,651,710	-\$ 172,854,230.38	-29%
KIT DE CAFETERIA Y ASEO	\$ 7,365,536	\$ 3,471,471	-\$ 3,894,064.21	-53%
AUXILIO NO UTILIZACION SERVICI	\$ 22,725,578	\$ 30,979,160	\$ 8,253,582.00	36%
SALA DE VELACION	\$ 120,000	\$ 530,000	\$ 410,000.00	342%
UNIDAD DE DUELO	\$ 1,160,000	\$ 600,000	-\$ 560,000.00	-48%
SERVICIOS FUNERARIOS MASCOTAS	\$ 11,084,200	\$ 13,900,203	\$ 2,816,003.00	25%
INTERES FAMI AMPRI	\$ 96,946	\$ 82,171	-\$ 14,775.00	-15%
INTERES CDAT	\$ 44,813,907	\$ 79,413,202	\$ 34,599,295.00	77%
INTERES AMPRI PERMANENTE	\$ 11,477	\$ 31,993	\$ 20,516.00	179%
INTERES AMPRI AHORRITO	\$ 568,421	\$ 462,168	-\$ 106,253.00	-19%
INTERES NAV AMPRI	\$ 27,863,009	\$ 39,418,833	\$ 11,555,824.00	41%

SUELDOS	\$ 15,375,499	\$ 17,019,567	\$ 1,644,068.00	11%
INCAPACIDADES	\$ 1,102,845	\$ 97,533	-\$ 1,005,312.00	-91%
AUXILIO DE TRANSPORTE	\$ 1,257,647	\$ 1,238,415	-\$ 19,232.00	-2%
CESANTIAS	\$ 1,488,456	\$ 1,565,579	\$ 77,123.00	5%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	\$ 178,688	\$ 187,949	\$ 9,261.00	5%
PRIMA DE SERVICIOS	\$ 1,488,456	\$ 1,565,579	\$ 77,123.00	5%
VACACIONES	\$ 692,840	\$ 745,401	\$ 52,561.00	8%
DOTAC Y SUMINIST A TRABAJADORE	\$ 321,709	\$ 302,232	-\$ 19,477.00	-6%
CAPACITACION AL PERSONAL	\$ -	\$ 105,042	\$ 105,042.00	
APORTES PENSION	\$ 1,972,664	\$ 2,106,720	\$ 134,056.00	7%
APORTES A.R.P.	\$ 419,318	\$ 427,668	\$ 8,350.00	2%
APORT CAJAS DE COMPENSAC FLIAR	\$ 653,396	\$ 702,240	\$ 48,844.00	7%
HONORARIOS	\$ 19,273,436	\$ 20,196,663	\$ 923,227.00	5%
TOTAL COSTOS OPERACIONALES	\$ 866,602,742	\$ 723,067,758	-\$ 143,532,962	

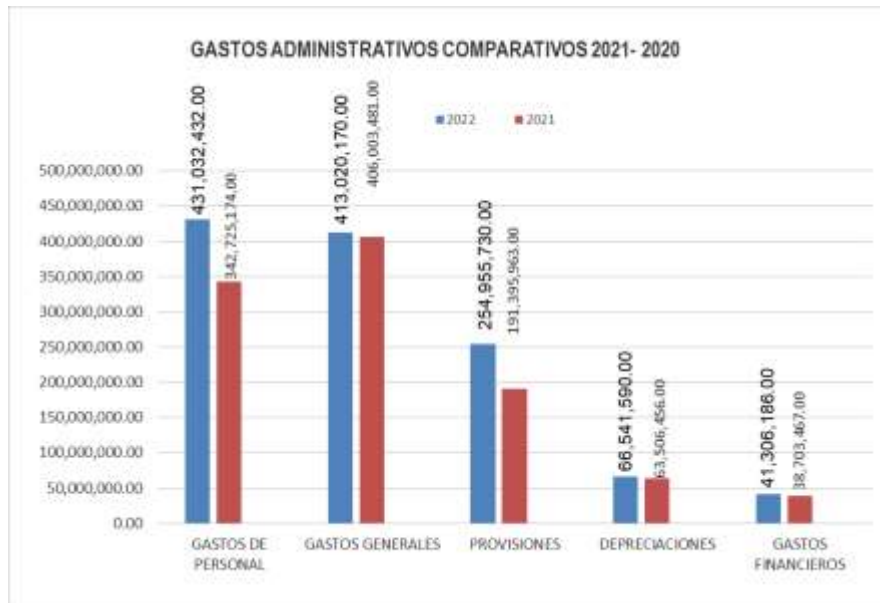
14. GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN:

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, a continuación saldo a 31 de diciembre de 2022.

CONCEPTO	2022	2021	VARIACION	%
GASTOS DE PERSONAL	431,032,432.00	342,725,174.00	-\$ 88,307,258.00	-20%
GASTOS GENERALES	413,020,170.00	406,003,481.00	-\$ 7,016,689.00	-2%
PROVISIONES	254,955,730.00	191,395,963.00	-\$ 63,559,767.00	-25%
DEPRECIACIONES	66,541,590.00	63,506,456.00	-\$ 3,035,134.00	-5%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 1,165,549,922.00	\$ 1,003,633,095.00	-\$ 161,916,827.00	-\$ 0.14
TOTAL GASTOS DE VENTAS	\$ 78,797,218.00	\$ 63,817,376.00	-\$ 14,979,842.00	-\$ 0.19
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	\$ 41,306,186.00	\$ 38,703,467.00	-\$ 2,602,719.00	-\$ 0.06
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	\$ 9,618,517.00	\$ 6,338,988.00	-\$ 3,279,529.00	-\$ 0.34

A continuación se presenta un comparativo de los gastos generados durante el año 2022 vs 2021 visualizando allí el incremento en áreas específicas:

El aumento significativo en la Provisión hace referencia al ajuste realizado en el desfase de la provisión con relación a la cartera en categoría E.



15. 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 2022 fueron:

CONCEPTO	2022	2021	VARIACION	%
MUEBLES Y ENSERES	\$ -	\$ 350,000	\$ 350,000.00	
INTERESES FINANCIEROS	\$ 36,605,937	\$ 31,336,483	-\$ 5,269,454.06	-14%
ARRIENDO LOCAL CONSULTORIOS	\$ 50,911,694	\$ 40,998,307	-\$ 9,913,387.00	-19%
CORRESPONSAL BANCOLOMBIA	\$ 13,121,529	\$ 8,523,832	-\$ 4,597,696.78	-35%
POR VENTA DE SEGUROS	\$ 499,852	\$ 429,493	-\$ 70,359.00	-14%
POR VENTA DE RECARGAS	\$ 105,560	\$ -	-\$ 105,560.00	-100%
SEGUROS	\$ 3,795,015	\$ 39,021,294	\$ 35,226,279.00	928%
REINTEGRO DE OTROS CTOS Y GTOS	\$ 214,522	\$ 226,400	\$ 11,877.50	6%
POR INCAPACIDADES.	\$ 9,691,511	\$ 2,760,611	-\$ 6,930,900.00	-72%
APROVECHAMIENTOS - PAEF	\$ -	\$ 19,935,000	\$ 19,935,000.00	
SOBRANTE EN CAJA	\$ 3,008,523	\$ 826,832	-\$ 2,181,691.00	-73%
AJUSTE AL PESO	\$ 15,933	\$ 10,876	-\$ 5,057.22	-32%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 117,970,076	\$ 144,419,127	\$ 26,449,051	

16. EXCEDENTES DEL EJERCICIO.

La Asociación Mutual Playa Rica Itagüí, obtiene una pérdida en el ejercicio por valor de \$702.789.

17. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

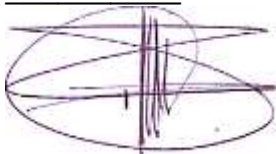
Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobarlos o improbarlos.



JANNET CECILIA MARIN ATEHORTUA
REPRESENTANTE LEGAL



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



Diego **Alejandro**
Arboleda Bedoya
Revisor Fiscal
TP No.124866-T
[Ver Dictamen Adjunto](#)

ASOCIACIÓN MUTUAL PLAYA RICA

Certificación a los Estados Financieros 2022-2021

Declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros de Asociación Mutual Playa Rica finalizados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 2022.
- 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 19 de marzo de 2023, 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