



ASOCIACION MUTUAL PLAYA RICA
NIT 890.904.071-2
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2023 y 2022
BAJO NIIF PARA PYMES

ACTIVOS	Nota	2023	2022	DIFERENCIA	PORCENTAJE
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y Equivalente de efectivo	3	498,122,576	547,990,706	-49,868,130	-9.1%
Inversiones	3	216,061	192,659	23,402	12.1%
Cartera de Creditos	4	1,121,778,606	1,398,440,981	-276,662,375	-19.8%
Anticipos Entregados		25,817,107	2,176,515	23,640,592	1086.2%
Anticipos por Impuestos		3,895,358	1,670,309	2,225,049	133.2%
Deterioro de Cartera		-295,227,836	-424,737,636	129,509,800	-30.5%
Deterioro Intereses Credito de Consumo		-44,496,287	-93,350,017	48,853,730	
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		1,310,105,585	1,432,383,517	-122,277,932	
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	1,805,954,483	0	0.0%
Muebles y Enseres		91,160,895	78,890,895	12,270,000	15.6%
Equipo Medico Cientifico		60,509,402	60,509,402	0	0.0%
Equipo de Computo y Comunicación		112,995,188	106,760,688	6,234,500	5.8%
Maquinaria y Equipo		116,936,935	102,656,935	14,280,000	13.9%
Depreciación acumulada		-586,477,415	-534,044,549	-52,432,866	9.8%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1,891,551,638	1,911,200,004		
OTROS ACTIVOS					
Activos Intangibles	5	0	85,832,434	-85,832,434	100.0%
Amortización acumulada		0	-48,821,782	48,821,782	-100.0%
TOTAL OTROS ACTIVOS		0	37,010,652		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1,891,551,638	1,948,210,656	-56,659,018	-2.9%
TOTAL ACTIVOS		3,201,657,223	3,380,594,173	-178,936,950	-5.3%
PASIVOS					
PASIVO CORRIENTE					
Depositos Ahorro a la Vista	6	17,006,069	19,333,865	-2,327,796	-12.0%
Certificados de Deposito a Terminio	6	562,021,449	694,747,637	-132,726,188	-19.1%
Depositos de Ahorros Contractuales	6	259,473,997	266,198,402	-6,724,405	-2.5%
Proveedores Por Pagar	7	8,527,274	39,234,715	-30,707,441	-78.3%
Retencion en la Fuente por Pagar	8	3,100,944	2,407,519	693,425	28.8%
Retención y Aportes de Nomina		6,529,500	6,895,300	-365,800	-5.3%
Impuestos Gravámenes y Tasas	8	3,657,236	3,379,001	278,235	8.2%
Beneficios a Empleados	9	35,187,688	41,577,174	-6,389,486	-15.4%
Ingresos recibidos por anticipado y para terceros		19,555,189	33,580,480	-14,025,291	-41.8%
Otros pasivos	10	912,151		912,151	
TOTAL PASIVO CORRIENTE		915,971,497	1,107,354,093	-191,382,596	-17.3%
TOTAL PASIVO		915,971,497	1,107,354,093	-191,382,596	-17.3%
PATRIMONIO					
Fondos Social Mutual		15,532,698	15,532,698	0	0.0%
Reserva Legal		607,393,820	607,393,820	0	0.0%
Superávit de Capital		1,852,244	1,852,244	0	0.0%
Excedentes Del Ejercicio Actual	16	12,445,646	-702,789	13,148,435	-1870.9%
Perdida Del Ejercicio Anterior		-702,789	0	-702,789	
Ganancias Retenidas por Convergencia					
Propiedad Planta y Equipo		1,649,164,107	1,649,164,107	0	0.0%
TOTAL PATRIMONIO		2,285,685,726	2,273,240,080	12,445,646	0.5%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		3,201,657,223	3,380,594,173	-178,936,950	-5.6%

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 2023 y 2022
BAJO NIIF PARA PYMES

Nota	2023	2022	DIFERENCIA	PORCENTAJE
INGRESOS OPERACIONALES				
Comercio al por mayor y por menor	373,950	0	373,950	
Servicios Sociales y de Salud	12 1,667,167,232	1,679,150,016	-11,982,784	-0.7%
Otras actividades de Servicios	31,854,622	22,380,322	9,474,300	42.3%
Devoluciones en ventas	-1,591,000	-3,720,586	2,129,586	-57.2%
Servicio de Créditos	206,732,962	200,187,354	6,545,608	3.3%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	11 \$ 1,904,537,766	\$ 1,897,997,106	\$ 6,540,660	0.3%
INGRESOS NO OPERACIONALES				
Administrativos y Sociales	10,363,045	12,117,313	-1,754,268	-14.5%
Recuperaciones Provisiones	80,280,665	133,085,279	-52,804,614	
Financieros	78,503,771	36,605,937	41,897,834	114.5%
Arrendamientos	44,004,101	50,911,694	-6,907,593	-13.6%
Comisiones	16,597,019	13,726,941	2,870,078	20.9%
Recuperaciones	589,215	4,009,537	-3,420,322	-85.3%
Indemnizaciones	5,546,182	9,691,511	-4,145,329	-42.8%
Diversos	2,549,505	3,024,456	-474,951	-15.7%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	15 \$ 238,433,502	\$ 263,172,668	-\$ 24,739,166	-9.4%
TOTAL DE INGRESOS	\$ 2,142,971,268	\$ 2,161,169,774	-\$ 18,198,506	-0.8%
COSTOS DE VENTA				
Costos de Ventas	13 1,027,976,656	866,600,720	161,375,936	18.6%
TOTAL COSTOS DE VENTA	1,027,976,656	866,600,720	161,375,936	18.6%
GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN				
De personal	14 423,256,100	431,032,432	-7,776,332	-1.8%
Gastos Generales	417,434,667	413,020,170	4,414,497	1.1%
Provisiones	33,085,406	254,955,730	-221,870,324	-87.0%
Depreciaciones	90,261,612	66,541,590	23,720,022	35.6%
Gastos Financieros	39,390,467	41,306,186	-1,915,719	-4.6%
Gastos de Ventas	89,006,926	78,797,218	10,209,708	13.0%
TOTAL GASTOS DE ACTIVIDAD ORDINARIA	1,092,435,179	1,285,653,326	-193,218,147	-15.0%
GASTOS NO OPERACIONALES				
Gastos no operacionales	10,113,788	9,618,517	495,271	5.1%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	10,113,788	9,618,517	495,271	5.1%
EXEDENTES ANTES DE IMPUESTOS	\$ 12,445,646	-\$ 702,789	\$ 13,148,435	-1870.9%
RESULTADOS DEL EJERCICIO NIIF	16 \$ 12,445,646	-\$ 702,789	\$ 13,148,435	-1870.9%

Jannet Cecilia Marin Atehortua
Representante Legal
C.C 43.557.386

Yenny K Torres Velandia
Contadora
TP 186602-T

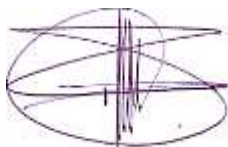
Diego Alejandro Arboleda Bedoya
Revisor Fiscal
TP No.124866-T



ASOCIACION MUTUAL PLAYA RICA
NIT 890.904.071-2
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO
AÑOS 2023 - 2022
MÉTODO INDIRECTO
BAJO NIIF PARA PYMES

	2,023	2,022
EXCEDENTE DEL PERIODO	\$ 12,445,646	-\$ 702,789
PROVISION DE CARTERA	-\$ 178,363,530	\$ 246,211,215
DEPRECIACIONES	\$ 52,432,866	\$ 58,601,141
AMORTIZACION	-\$ 48,821,782	\$ 7,940,449
EXCEDENTE AJUSTADO	-\$ 162,306,800	\$ 312,050,016
DIM. INVENTARIOS	\$ -	\$ 0
DIM. CARTERA CREDITOS	\$ 250,796,734	\$ 159,954,042
DIM. DEPOSITOS AHORRO	-\$ 141,778,389	-\$ 401,078,811
DIM. ACREEDORES Y PROVEEDORES POR PAGAR	-\$ 30,707,441	-\$ 117,545,442
AUM. RETENCION EN LA FUENTE	\$ 693,425	\$ 1,687,798
DIM. RETENCION APORTES DE NOMINA	-\$ 365,800	\$ 1,630,900
DIM. PROVISION IMPTO RENTA Y COMPLE	\$ -	\$ 0
AUM. IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	\$ 278,235	\$ 2,171,397
DIM. INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	-\$ 14,025,291	-\$ 68,650,558
DIM. BENEFICIOS A EMPLEADOS	-\$ 6,389,486	\$ 11,165,493
AUM. OTROS PASIVOS	\$ 912,151	-\$ 2,555,764
EFFECTIVO EN OPERACIÓN	-\$ 102,892,662	-\$ 101,170,929
AUM. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	-\$ 32,784,500	-\$ 59,398,080
AUM. INVERSIONES	-\$ 23,402	\$ 158,873,541
EFFECTIVO EN INVERSION	\$ 53,024,532	\$ 99,475,461
EFFECTIVO USADO EN AÑO 2023	-\$ 49,868,130	-\$ 1,695,468
EFFECTIVO AL 31 DICIEMBRE DE 2022	\$ 547,990,706	\$ 554,325,377
EFFECTIVO AL 31 DICIEMBRE DE 2023	\$ 498,122,576	\$ 547,990,706

JANNET CECILIA MARIN ATEHORTUA
REPRESENTANTE LEGAL



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

YENNY KATHERIN TORRES VELANDIA
CONTADORA 186602 - T

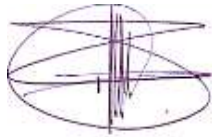


ASOCIACION MUTUAL PLAYA RICA
NIT 890.904.071-2
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑOS 2023 - 2022
BAJO NIIF PARA PYMES

PATRIMONIO	2,022	AUMENTO	DISMINUCION	2,023
Fondos Social Mutual	15,532,698			15,532,698
Reserva Legal	607,393,820	0		607,393,820
Superávit de Capital	1,852,244			1,852,244
Excedentes Del Ejercicio Actual	0	12,445,646	0	12,445,646
Perdida Del Ejercicio Anterior	-702,789	0		-702,789
Ganancias Retenidas por Convergencia				
Propiedad Planta y Equipo	1,649,164,107			1,649,164,107
TOTAL PATRIMONIO	2,273,240,080			2,285,685,726

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 2023 Y 2022.

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.



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 2023.

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION	%
CAJA	\$ 25,146,398.89	\$ 22,581,392.00	-\$ 2,565,006.89	-10%
CAJA	\$ 25,146,398.89	\$ 22,581,392.00	-\$ 2,565,006.89	-10%
BANCOS COMERCIALES	\$ 30,918,244.81	\$ 43,069,057.00	\$ 12,150,812.19	39%
BANCO DE BOGOTACTA 382289288	\$ 555,764.31	\$ 4,902,945.00	\$ 4,347,180.69	782%
BANCOLOMBIA	\$ 30,352,480.50	\$ 38,156,112.00	\$ 7,803,631.50	26%
BANCO DE BOGOTACTACTE 382517191	\$ 10,000.00	\$ 10,000.00	\$ -	0%
ENTIDADES SECTOR SOLIDARIO	\$ 69,230,435.42	\$ 2,612,230.00	-\$ 66,618,205.42	-96%
COOPERATIVA CONFIAR	\$ 69,120,778.42	\$ 2,498,221.00	-\$ 66,622,557.42	-96%
COOPERATIVA COOFINEP	\$ 109,657.00	\$ 114,009.00	\$ 4,352.00	4%
FONDO DE LIQUIDEZ	\$ 372,762,947.13	\$ 479,728,025.00	\$ 106,965,077.87	29%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUALES	\$ 372,762,947.13	\$ 479,728,025.00	\$ 106,965,077.87	29%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	\$ 498,058,026.25	\$ 547,990,704.00	\$ 49,932,677.75	

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 2023 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.

INVERSIONES				
FIDUCIARIA ALIANZA 2643-2	\$ 216,061.00	\$ 192,659.00	-\$ 23,402.00	-11%
TOTAL INVERSIONES	\$ 216,061.00	\$ 192,659.00	-\$ 23,402.00	

FONDO DE LIQUIDEZ.

El fondo de liquidez está constituido por \$372.762.947,13, conformado en CDT y ahorro en fiduciaria en las siguientes entidades:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION	%
FONDO DE LIQUIDEZ				
FL ALIANZA FIDUCIARIA	284,952.13	50,215,250.61	\$ 49,930,298.48	17522%
FL COOFINEP COOPERATIVA FINANCIERA	253,355,378.00	323,547,518.00	\$ 70,192,140.00	28%
FL COOPERATIVA FINANCIERA CONFIAR	116,465,957.00	102,930,760.00	-\$ 13,535,197.00	-12%
INTERESES POR COBRAR COOFINEP	2,656,660.00	3,034,497.00	\$ 377,837.00	14%
TOTAL INVERSIONES	\$ 372,762,947.13	\$ 479,728,025.61	\$ 106,965,078.48	

4. DEUDORES

Información de Cartera a Diciembre 2023:

CATEGORÍAS	DICIEMBRE	DICIEMBRE	CRECIMIENTO	
	2,023	2,022	\$	%
A DE C.P.	729,535,656	765,542,492	-36,006,836	-4.70%
A DE L.P.	0	0	0	0.00%
TOTAL A	729,535,656	765,542,492	-36,006,836	-4.70%
B	17,150,530	57,132,139	-39,981,609	-69.98%
C	1,931,450	11,111,954	-9,180,504	-82.62%
D	15,590,056	32,434,625	-16,844,569	-51.93%
E	304,343,357	430,750,953	-126,407,596	-29.35%
SUBTOTAL CARTERA MOROSA	339,015,393	531,429,671	-192,414,278	-36.21%
TOTAL CARTERA BRUTA	1,068,551,049	1,296,972,163	-228,421,114	-17.61%
DETERIORO. C. DE C.	-284,542,326	-411,767,914	127,225,588	-30.90%
DETERIORO. GENERAL	-10,685,510	-12,969,722	2,284,212	-17.61%
SUBTOTAL DETERIORO	-295,227,836	-424,737,636	129,509,800	-30.49%
CARTERA NETA	773,323,213	872,234,527	-98,911,314	-11.34%
CARTERA VIG. C. P.	729,535,656	765,542,492	-36,006,836	-4.70%
CARTERA VIG. L. P.	0	0	0	0.00%
CARTERA VENC. C. P.	19,081,980	68,244,093	-49,162,113	-72.04%
CARTERA VENC. L. P.	319,933,413	463,185,578	-143,252,165	-30.93%
TOTAL CARTERA BRUTA	1,068,551,049	1,296,972,163	-228,421,114	-17.61%
DETERIORO GENERAL				
CORTO PLAZO	-7,486,176	-8,337,866	851,690	-10.21%
LARGO PLAZO	-3,199,334	-4,631,856	1,432,522	-30.93%
TOTAL DETERIORO GENERAL	-10,685,510	-12,969,722	2,284,212	
CARTERA NETA C. P.	741,131,460	825,448,719	-84,317,259	-10.21%
CARTERA NETA L. P.	316,734,079	458,553,722	-141,819,643	-30.93%
TOTAL CARTERA NETA	1,057,865,539	1,284,002,441	-226,136,902	-17.61%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSU	44,496,287.00	93,350,017.00	-48,853,730	-52.33%

Respecto a los castigos de cartera del año 2023, se informa que para el respectivo castigo de cartera se realizó siguiendo lo estipulado en el documento técnico circular básica contable y financiera 2020 anexos CAPITULO III, así como los criterios mínimos para proceder a dar baja en cuenta, toda la cartera se encuentra en categoría E, provisionada al 100%; y se realizaron así:

Calificacion Cartera	Saldo Capital	InteresCte	Interes Mora	Seguros	ACTA
E	\$ 6,163,960	\$ 3,107,141	\$ 5,983,335	\$ 86,000	ACTA #1216 DE Junta Directiva 28/08/2023
E	\$ 40,630,779	\$ 53,682,506	\$ 2,017,554	\$ 486,722	ACTA #1217 de Junta Directiva 14/09/2023
E	\$ 45,292,570	\$ 15,714,688	\$ 45,898,061	\$ 578,500	ACTA #1220 de Junta Directiva 24/10/2023
TOTALES	\$ 92,087,309	\$ 72,504,335	\$ 53,898,950	\$ 1,151,222	

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 Muebles y Enseres se da por la adquisición de cajoneras para Tesorería y Junta Directiva, Adecuación de puesto de trabajo auxiliar en Prado, Carpa Inflable AMPRI.

El incremento en Equipo de Computo se da por la adquisición de Portátil para uso común, PC de Sistemas, Planta Telefónica.

El incremento en Maquinaria y equipo se da por la Adecuación y mejoras del Ascensor.

La disminución de Activos Intangibles se debe a que después de analizado, la Licencia de OPA no cumple con los criterios para estar catalogado como Activos Intangibles.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
CONCEPTO	2023	2022	VARIACION	%
TERRENO	\$ 290,472,150.00	\$ 290,472,150.00	\$ -	0.0%
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	\$ 1,805,954,483.00	\$ 1,805,954,483.00	\$ -	0.0%
MUEBLES Y ENSERES	\$ 91,160,895.00	\$ 78,890,895.00	-\$ 12,270,000.00	-13.5%
EQUIPO MEDICO CIENTIFICO	\$ 60,509,402.00	\$ 60,509,402.00	\$ -	0.0%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	\$ 112,995,188.00	\$ 106,760,688.00	-\$ 6,234,500.00	-5.5%
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 116,936,935.00	\$ 102,656,935.00	-\$ 14,280,000.00	-12.2%
DEPRECIACION ACUMULADA	-\$ 586,477,415.00	-\$ 534,044,549.00	\$ 52,432,866.00	-8.9%
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$ 1,891,551,638.00	\$ 1,911,200,004.00	\$ 19,648,366.00	
OTROS ACTIVOS				
CONCEPTO	2023	2022	VARIACION	%
ACTIVOS INTANGIBLES	\$ -	\$ 85,832,434.00	\$ 85,832,434.00	
AMORTIZACION ACUMULADA	\$ -	-\$ 48,821,782.00	-\$ 48,821,782.00	
TOTAL OTROS ACTIVOS	\$ -	\$ 37,010,652.00	\$ 37,010,652.00	

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 2023	SALDO 2022	VARIACION	%
FAMI AMPRI A LA VISTA	\$ 17,004,444	\$ 19,333,865	\$ 2,329,421.00	14%
CDAT	\$ 518,595,848	\$ 694,747,637	\$ 176,151,789.00	34%
AMPRI PERMANENTE	\$ 2,619,298	\$ 2,152,116	-\$ 467,182.00	-18%
AMPRI AHORRITO DE NAVIDAD	\$ 6,303,245	\$ 7,173,643	\$ 870,398.00	14%
NAV AMPRI	\$ 245,417,705	\$ 256,872,643	\$ 11,454,938.00	5%
TOTAL AHORROS	\$ 789,940,540	\$ 980,279,904	\$ 190,339,364.00	24%

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:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION	%
TOTAL PROVEEDORES	\$ 8,527,274	\$ 19,780,589	\$ 11,253,315.00	132%

8. IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS

Registra el valor de los gravámenes bajo responsabilidad de la entidad en este caso por impuesto IVA, GMF y retención en la Fuente, cuyo pago se realizará en el mes de enero.

TOTAL IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	
Retencion en la Fuente por Pagar	\$ 3,100,944
Impuestos Gravámenes y Tasas	\$ 3,657,236

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 2024 y Cesantías en el mes de febrero de 2024 y vacaciones a medida de su cumplimiento.

DESCRIPCION	SALDO 2023	SALDO 2022	VARIACION	%
CESANTIAS CONSOLIDADAS	\$ 24,574,639	\$ 25,558,643	\$ 984,004.00	4%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	\$ 2,834,225	\$ 2,905,791	\$ 71,566.00	3%
VACACIONES CONSOLIDADAS	\$ 7,778,824	\$ 13,112,740	\$ 5,333,916.00	69%
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES	\$ 35,187,688.00	\$ 41,577,174.00	\$ 6,389,486.00	18%

10. OTROS PASIVOS

Comprende el valor de las cuotas descontadas por colpensiones por créditos por libranza, valores que se entregan en el mes de Enero 2024:

OTROS PASIVOS				
CONCEPTO	2023	2022	VARIACION	%
Valores por reintegrar	\$ 912,151.00	0	-\$ 912,151.00	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 2023 y sus montos.

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION	%
VENTA DE PRODUCTOS	\$ 373,950	\$ -	-\$ 373,950.00	
GOTICAS DE SALUD	\$ 1,367,500	\$ 1,478,000	\$ 110,500.00	8%
SERVICIO MEDICO	\$ 20,258,600	\$ 25,337,370	\$ 5,078,770.00	25%
SERVICIO ODONTOLOGICO	\$ 78,524,700	\$ 108,601,782	\$ 30,077,081.58	38%
ORTODONCIA	\$ 1,178,600	\$ 1,744,100	\$ 565,500.00	48%
SERVICIO DE LABORATORIO	\$ 44,157,888	\$ 53,261,147	\$ 9,103,259.14	21%
MEMBRESIA ASOCIADO AHORRADOR	\$ 1,618,350	\$ 1,800,600	\$ 182,250.00	11%
CONTRIBUCIONES OBLIGATORIAS	\$ 1,494,506,976	\$ 1,440,815,693	-\$ 53,691,283.49	-4%
EXCEDENTES SALA VELACION	\$ 12,440,000	\$ 16,580,000	\$ 4,140,000.00	33%
SICOLOGIA	\$ 942,800	\$ 2,036,620	\$ 1,093,820.00	116%
FOTOCOPIAS	\$ 3,800	\$ 42,000	\$ 38,200.00	1005%
PRESTAMO IMPLEMENTOS MUTUAL	\$ 1,016,600	\$ 962,700	-\$ 53,900.00	-5%
CONSTANCIAS	\$ 30,000	\$ 48,100	\$ 18,100.00	60%
SERVICIO EXEQUIAL PARTICULAR	\$ 9,300,000	\$ 24,777,000	\$ 15,477,000.00	166%
OPTOMETRIA	\$ 615,000	\$ 524,054	-\$ 90,946.00	-15%
SERVICIO MASCOTAS	\$ 977,000	\$ 830,000	-\$ 147,000.00	-15%
CERTIFICADOS DE LIBERTAD	\$ 229,418	\$ 310,851	\$ 81,433.00	35%
SERVICIOS DE TURISMO	\$ 31,854,622	\$ 22,380,322	-\$ 9,474,299.98	-30%
DEVOLUCIONES (DB)	-\$ 1,591,000	-\$ 3,720,586	-\$ 2,129,586.00	134%
INTERES CORRIENTE CREDITOS	\$ 170,551,078	\$ 176,678,256	\$ 6,127,178.00	4%
INTERES DE MORA	\$ 34,091,221	\$ 20,640,567	-\$ 13,450,654.00	-39%
INGRESOS POR CUENTAS INACTIVAS	\$ 2,090,663	\$ 2,868,531	\$ 777,868.00	37%
TOTAL INGRESOS	\$ 1,904,537,766	\$ 1,897,997,106	-\$ 6,540,660	

12. La siguiente grafica marca los ingresos por contribuciones por el ejercicio de la Actividad Mutual desde el año 2018 hasta el año 2023.



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 mutual.

CONCEPTO	2,023	2022	VARIACION	%
COSTOS VENTA DE PRODUCTOS	\$ 212,780	\$ -	-\$ 212,780.00	-100%
SERVICIO MEDICO	\$ 4,338,140	\$ 1,888,732	-\$ 2,449,407.50	-56%
ODONTOLOGIA PROFESIONAL	\$ 62,863,679	\$ 85,206,391	\$ 22,342,711.50	36%
SERVICIO DE LABORATORIO	\$ 17,521,471	\$ 21,876,189	\$ 4,354,717.95	25%
IVA MAYOR VALOR DE COSTO	\$ 1,527,136	\$ 3,089,441	\$ 1,562,304.52	102%
SERVICIOS FUNERARIOS	\$ 734,434,580	\$ 594,505,940	-\$ 139,928,640.00	-19%
KIT DE CAFETERIA Y ASEO	\$ 6,053,429	\$ 7,365,536	\$ 1,312,106.52	22%
AUXILIO NO UTILIZACION SERVICI	\$ 35,720,000	\$ 22,725,578	-\$ 12,994,422.00	-36%
SALA DE VELACION	\$ 271,692	\$ 120,000	-\$ 151,692.00	-56%
UNIDAD DE DUELO	\$ 512,800	\$ 1,160,000	\$ 647,200.00	126%
SERVICIOS FUNERARIOS MASCOTAS	\$ 18,481,500	\$ 11,084,200	-\$ 7,397,300.00	-40%
INTERES FAMI AMPRI	\$ -	\$ 96,946	\$ 96,946.00	0%
INTERES CDAT	\$ 59,258,504	\$ 44,813,907	-\$ 14,444,597.00	-24%
INTERES AMPRI PERMANENTE	\$ 12,430	\$ 11,477	-\$ 953.00	-8%
INTERES AMPRI AHORRITO	\$ 704,992	\$ 568,421	-\$ 136,571.00	-19%
INTERES NAVI AMPRI	\$ 23,500,036	\$ 27,863,009	\$ 4,362,973.00	19%
INTERESES POR ACUERDOS DE PAGO	\$ 20,855,925	\$ -	-\$ 20,855,925.02	-100%

SUELDOS	\$ 18,106,741	\$ 15,375,499	-\$ 2,731,242.00	-15%
INCAPACIDADES	\$ 316,736	\$ 1,102,845	\$ 786,109.00	248%
AUXILIO DE TRANSPORTE	\$ 1,607,596	\$ 1,257,647	-\$ 349,949.00	-22%
CESANTIAS	\$ 1,716,959	\$ 1,488,456	-\$ 228,503.00	-13%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	\$ 206,119	\$ 178,688	-\$ 27,431.00	-13%
PRIMA DE SERVICIOS	\$ 1,716,959	\$ 1,488,456	-\$ 228,503.00	-13%
VACACIONES	\$ 792,468	\$ 692,840	-\$ 99,628.00	-13%
DOTAC Y SUMINIST A TRABAJADORE	\$ 730,000	\$ 321,709	-\$ 408,291.00	-56%
APORTES PENSION	\$ 2,280,883	\$ 1,972,664	-\$ 308,219.00	-14%
APORTES A.R.P.	\$ 462,936	\$ 419,318	-\$ 43,618.00	-9%
APORT CAJAS DE COMPENSAC FLIAR	\$ 760,165	\$ 653,396	-\$ 106,769.00	-14%
HONORARIOS	\$ 13,010,000	\$ 19,273,436	\$ 6,263,436.00	48%
TOTAL COSTOS OPERACIONALES	\$ 1,027,976,656	\$ 866,602,742	-\$ 161,375,936	

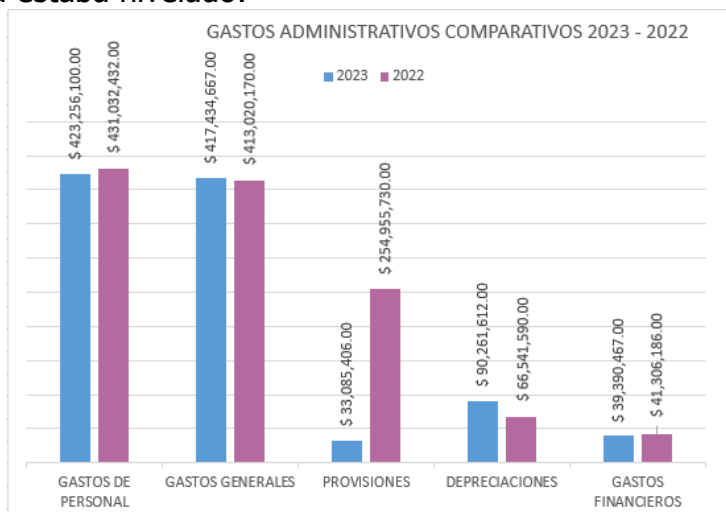
14. GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN:

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 2023.

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION	%
GASTOS DE PERSONAL	423,256,100.00	431,032,432.00	\$ 7,776,332.00	2%
GASTOS GENERALES	417,434,667.00	413,020,170.00	-\$ 4,414,497.00	-1%
PROVISIONES	33,085,406.00	254,955,730.00	\$ 221,870,324.00	671%
DEPRECIACIONES	90,261,612.00	66,541,590.00	-\$ 23,720,022.00	-26%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 964,037,785.00	\$ 1,165,549,922.00	\$ 201,512,137.00	\$ 0.21
TOTAL GASTOS DE VENTAS	\$ 89,006,926.00	\$ 78,797,218.00	-\$ 10,209,708.00	-\$ 0.11
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	\$ 39,390,467.00	\$ 41,306,186.00	\$ 1,915,719.00	\$ 0.05
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	\$ 10,113,787.00	\$ 9,618,517.00	-\$ 495,270.00	-\$ 0.05

A continuación se presenta un comparativo de los gastos generados durante el año 2023 vs 2022 visualizando allí el incremento en áreas específicas:

La disminución significativa en la Provisión hace referencia debido que en el 2022 se realizó el ajuste del desfase de la provisión con relación a la cartera en categoría E, por lo tanto para este año ya estaba nivelado.



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 2023 fueron:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION	%
INTERESES FINANCIEROS	\$ 78,503,771	\$ 36,605,937	-\$ 41,897,834.62	-53%
RECUPERACIONES DE PROVISIONES	\$ 80,280,665	\$ 133,085,279	\$ 52,804,614.00	66%
INGRESOS DE COBRANZA	\$ 1,439,381	\$ 1,813,599	\$ 374,218.00	26%
INGRESOS X CONVENIOS	\$ -	\$ 549,856	\$ 549,856.00	0%
ESTUDIO DE CREDITO	\$ 9,403,845	\$ 8,630,197	-\$ 773,648.00	-8%
CONSULTAS GMF	\$ 947,200	\$ 1,123,661	\$ 176,461.00	19%
COBRO RETIRO FAMIAMPRI	\$ 12,000	\$ -	-\$ 12,000.00	0%
ARRIENDO LOCAL CONSULTORIOS	\$ 44,004,101	\$ 50,911,694	\$ 6,907,593.00	16%
CORRESPONSAL BANCOLOMBIA	\$ 16,003,094	\$ 13,121,529	-\$ 2,881,565.00	-18%
POR VENTA DE SEGUROS	\$ 301,565	\$ 499,852	\$ 198,287.00	66%
POR VENTA DE RECARGAS	\$ 292,360	\$ 105,560	-\$ 186,800.00	-64%
SEGUROS	\$ -	\$ 3,795,015	\$ 3,795,015.00	0%
REINTEGRO DE OTROS CTOS YGTOS	\$ 589,215	\$ 214,522	-\$ 374,692.75	-64%
POR INCAPACIDADES.	\$ 5,546,182	\$ 9,691,511	\$ 4,145,329.00	75%
SOBRANTE EN CAJA	\$ 1,095,927	\$ 3,008,523	\$ 1,912,596.00	175%
AJUSTE AL PESO	\$ 14,196	\$ 15,933	\$ 1,737.00	12%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 238,433,502	\$ 263,172,668	\$ 24,739,166	

16. SIAR (Sistema Integral de Administración de Riesgos)

La Asociación Mutual Playa Rica trabaja permanentemente en la administración de sus riesgos, con el fin de garantizar de una forma razonable la continuidad de su actividad económica con responsabilidad y seguridad. A continuación, se relaciona de una forma general los sistemas de administración de riesgos que son administrados por la entidad Empresas Eficientes:

SARLAFT -SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Para la adecuada prevención y control del riesgo LAFT, La Asociación Mutual Playa Rica implementó políticas, procedimientos y controles en general, en cumplimiento de las normativas estipuladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, con el fin de prevenir que sus productos sean utilizados como medio para el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo. Para ello, se tienen identificados los riesgos inherentes a los cuales se ve expuesta en el normal desarrollo de sus actividades; debido a los factores de riesgo y de los riesgos asociados. Para la adecuada prevención y control del riesgo de LAFT la Entidad desarrolla las siguientes actividades:

- Cuenta con un Oficial de Cumplimiento designados para la coordinación seguimiento y control del Sistema de Administración del Riesgo de LAFT
- Controla el manejo de dinero en efectivo al interior de la entidad.
- Identifica las operaciones inusuales, sospechosas e intentadas y realizar las correspondientes labores de seguimiento y reporte ante las autoridades competentes cuando se requiera.
- De forma oportuna detecta y emite señales de alerta, y realiza reportes internos y externos sobre las operaciones que las originen.
- Conocer a los asociados, proveedores, empleados, y contrapartes, manteniendo sus datos actualizados, y aplicando siempre las medidas de debida diligencia.
- Capacita al personal de la entidad resaltando la importancia de administrar de forma responsable el riesgo de LAFT frente a las operaciones que, por su naturaleza, monto, canal, jurisdicción o demás factores de riesgo requieran de una mayor debida diligencia.
- Cuenta con el compromiso de la Junta Directiva, la Gerencia y los empleados de la Asociación Mutual Playa Rica.

Además, se realiza seguimiento mensual del estado del SARLAFT, en cuanto a la actualización de datos de los asociados en la base de datos, capacitación, alertas generadas, actualizaciones normativas y documentales y análisis de los reportes del sistema con una periodicidad mensual en el comité de riesgos.

SARC -SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO CREDITICIO

Dando cumplimiento a los lineamientos de la Superintendencia de la Economía Solidaria, La Asociación Mutual Playa Rica tiene implementado un Sistema de Administración de Riesgo de Crédito orientada a minimizar la pérdida presentada por el incumplimiento o cumplimiento parcial de las obligaciones de los deudores, produciendo así la disminución en el valor del activo más representativo para La Asociación Mutual Playa Rica, el cual es considerado como un riesgo inherente relacionado con la actividad Core que se realiza. El Área de Riesgos, en conjunto con las demás áreas de la entidad, realizan un seguimiento constante al adecuado desarrollo de los procesos de otorgamiento, seguimiento y recuperación de la cartera de crédito, verificando el cumplimiento de las políticas y perfil de riesgo de la entidad, realizando actividades de monitoreo, destacando las siguientes actividades:

- Se definieron los eventos y factores de riesgo que podrían afectar el perfil deudor y su capacidad de pago
- Se adoptaron las medidas oportunas para la adecuada mitigación del riesgo crediticio por medio del establecimiento de políticas, y la adopción de procedimientos de control.
- Evaluando periódicamente la cartera activa, su clasificación, calificación y registro en oportuno en balance, buscando este acorde con la realidad económica de sus deudores, del mercado en el que opera y de la economía en general.

Por otro lado, desde el comité de riesgos se ha realizado un monitoreo del comportamiento de la cartera analizando diferentes factores donde ve involucrada la afectación de la cartera.

SIAR -SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACION DE RIESGOS.

La Asociación Mutual Playa Rica, en la ejecución de sus actividades realiza el monitoreo de todos los riesgos relacionados con su gestión, para ello, con ayuda del comité de riesgos realiza reuniones periódicas que le permiten identificar, medir, controlar y monitorear el comportamiento de los riesgos que lo integran, además, cuenta con la documentación necesaria para dar cumplimiento a las especificaciones normativas.

17. EXCEDENTES DEL EJERCICIO.

La Asociación Mutual Playa Rica Itagüí, obtiene unos excedentes por valor de \$12.445.646, de los cuales se debe compensar la pérdida del ejercicio anterior por valor de -\$702.789, quedando para distribución de excedentes el valor de \$11.742.857.

18. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

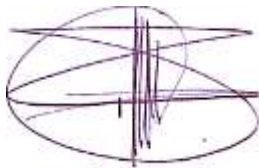
Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobarlos o improbarlos.



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 2023-2022

Declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros de Asociación Mutual Playa Rica finalizados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023.
- 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 3 de marzo de 2024, 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