



ASOCIACION MUTUAL PLAYA RICA
NIT 890.904.071-2
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2024 y 2023
BAJO NIIF PARA PYMES

ACTIVOS	Nota	2024	2023	DIFERENCIA	PORCENTAJE
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y Equivalente de efectivo	3	396,940,862	498,122,576	-101,181,714	-20.3%
Inversiones	3	50,237,848	216,061	50,021,787	23151.7%
Cartera de Creditos	4	950,258,758	1,121,778,606	-171,519,848	-15.3%
Anticipos Entregados	5	121,283,182	25,817,107	95,466,075	369.8%
Anticipos por Impuestos		3,174,857	3,895,358	-720,501	-18.5%
Deterioro de Cartera		-246,753,454	-295,227,836	48,474,382	-16.4%
Deterioro Intereses Credito de Consumo		-9,144,172	-44,496,287	35,352,115	-79.4%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		1,265,997,881	1,310,105,585	-44,107,704	-3.4%
ACTIVO NO CORRIENTE					
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO					
Terreno	6	290,472,150	290,472,150	0	0.0%
Construcciones y Edificaciones		2,164,909,483	1,805,954,483	358,955,000	19.9%
Muebles y Enseres		93,660,895	91,160,895	2,500,000	2.7%
Equipo Medico Científico		63,198,403	60,509,402	2,689,001	4.4%
Equipo de Computo y Comunicación		118,166,188	112,995,188	5,171,000	4.6%
Maquinaria y Equipo		116,936,935	116,936,935	0	0.0%
Depreciación acumulada		-631,542,443	-586,477,415	-45,065,028	7.7%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		2,215,801,611	1,891,551,638	324,249,973	17.1%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		2,215,801,611	1,891,551,638	324,249,973	17.1%
TOTAL ACTIVOS		3,481,799,492	3,201,657,223	280,142,269	8.7%
PASIVOS					
PASIVO CORRIENTE					
Depositos Ahorro a la Vista	7	14,106,547	17,006,069	-2,899,522	-17.0%
Certificados de Deposito a Terminio	7	584,541,302	562,021,449	22,519,853	4.0%
Depositos de Ahorros Contractuales	7	214,754,527	259,473,997	-44,719,470	-17.2%
Proveedores Por Pagar	8	24,134,974	8,527,274	15,607,700	183.0%
Retencion en la Fuente por Pagar	9	837,207	3,100,944	-2,263,737	-73.0%
Retención y Aportes de Nomina		7,913,400	6,529,500	1,383,900	21.2%
Impuestos Gravámenes y Tasas	9	3,182,183	3,657,236	-475,053	-13.0%
Beneficios a Empleados	10	39,063,138	35,187,688	3,875,450	11.0%
Ingresos recibidos por anticipado y para terceros	12	297,102,835	19,555,189	277,547,646	1419.3%
Otros pasivos	11	4,107,662	912,151	3,195,511	350.3%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,189,743,775	915,971,497	273,772,278	29.9%
TOTAL PASIVO		1,189,743,775	915,971,497	273,772,278	29.9%
PATRIMONIO					
Fondos Social Mutual		15,532,698	15,532,698	0	0.0%
Reserva Legal		615,613,822	607,393,820	8,220,002	1.4%
Superávit de Capital		1,852,244	1,852,244	0	0.0%
Excedentes Del Ejercicio Actual	18	9,892,848	12,445,646	-2,552,798	-20.5%
Resultado del Ejercicio Anterior Perdida		0	-702,789	702,789	-100.0%
Ganancias Retenidas por Convergencia					
Propiedad Planta y Equipo		1,649,164,107	1,649,164,107	0	0.0%
TOTAL PATRIMONIO		2,292,055,718	2,285,685,726	6,369,993	0.3%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		3,481,799,492	3,201,657,223	280,142,270	8.0%

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

ESTADO DE RESULTADOS Y GANANCIAS ACUMULADAS COMPARATIVO

A DICIEMBRE 31 DE 2024 y 2023

BAJO NIIF PARA PYMES

	Nota	2024	2023	DIFERENCIA	PORCENTAJE
INGRESOS OPERACIONALES					
Comercio al por mayor y por menor		0	373,950	-373,950	-100.0%
Servicios Sociales y de Salud	14	1,703,031,120	1,667,167,232	35,863,888	2.2%
Otras actividades de Servicios		30,575,359	31,854,622	-1,279,263	-4.0%
Devoluciones en ventas		-3,897,748	-1,591,000	-2,306,748	145.0%
Servicio de Créditos		221,991,600	206,732,962	15,258,638	7.4%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	13	\$ 1,951,700,331	\$ 1,904,537,766	\$ 47,162,565	2.5%
INGRESOS NO OPERACIONALES					
Administrativos y Sociales		11,700,462	10,363,045	1,337,417	12.9%
Recuperaciones Provisiones		116,585,875	80,280,665	36,305,210	45.2%
Financieros		45,822,319	78,503,771	-32,681,452	-41.6%
Arrendamientos		38,543,920	44,004,101	-5,460,181	-12.4%
Comisiones		15,998,487	16,597,019	-598,532	-3.6%
Recuperaciones		2,121,334	589,215	1,532,119	260.0%
Indemnizaciones		7,562,333	5,546,182	2,016,151	36.4%
Diversos		2,129,888	2,549,505	-419,616	-16.5%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	17	\$ 240,464,618	\$ 238,433,502	\$ 2,031,116	0.9%
TOTAL DE INGRESOS		\$ 2,192,164,949	\$ 2,142,971,268	\$ 49,193,681	2.3%
COSTOS DE VENTA					
Costos de Ventas	15	1,057,260,189	1,027,976,656	29,283,533	2.8%
TOTAL COSTOS DE VENTA		1,057,260,189	1,027,976,656	29,283,533	2.8%
GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN					
De personal	16	433,649,549	423,256,100	10,393,449	2.5%
Gastos Generales		468,722,914	417,434,667	51,288,247	12.3%
Provisiones		45,386,364	33,085,406	12,300,958	37.2%
Depreciaciones		58,065,028	90,261,612	-32,196,584	-35.7%
Gastos Financieros		42,559,682	39,390,467	3,169,215	8.0%
Gastos de Ventas		64,059,106	89,006,926	-24,947,820	-28.0%
TOTAL GASTOS DE ACTIVIDAD ORDINARIA		1,112,442,644	1,092,435,179	20,007,465	1.8%
GASTOS NO OPERACIONALES					
Gastos no operacionales		12,569,268	10,113,788	2,455,480	24.3%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES		12,569,268	10,113,788	2,455,480	24.3%
EXEDENTES ANTES DE IMPUESTOS		\$ 9,892,848	\$ 12,445,646	-\$ 2,552,798	-20.5%
RESULTADOS DEL EJERCICIO NIIF	18	\$ 9,892,848	\$ 12,445,646	-\$ 2,552,798	-20.5%

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

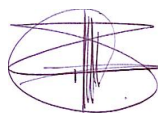


ASOCIACION MUTUAL PLAYA RICA
NIT 890.904.071-2
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO
AÑOS 2024 - 2023
MÉTODO INDIRECTO
BAJO NIIF PARA PYMES

		2,024	2,023
EXCEDENTE DEL PERIODO	\$	9,892,848	\$ 12,445,646
PROVISION DE CARTERA	-\$	83,826,497	-\$ 178,363,530
DEPRECIACIONES	\$	45,065,028	\$ 52,432,866
AMORTIZACION	\$	-	-\$ 48,821,782
EXCEDENTE AJUSTADO	-\$	28,868,621	-\$ 162,306,800
DIM. INVENTARIOS	\$	-	\$ 0
DIM. CARTERA CREDITOS	\$	76,774,274	\$ 250,796,734
DIM. DEPOSITOS AHORRO	-\$	25,099,139	-\$ 141,778,389
AUM. ACREEDORES Y PROVEEDORES POR PAGAR	\$	15,607,700	-\$ 30,707,441
DIM. RETENCION EN LA FUENTE	-\$	2,263,737	\$ 693,425
AUM. RETENCION APORTES DE NOMINA	\$	1,383,900	-\$ 365,800
DIM. PROVISION IMPTO RENTA Y COMPLE	\$	-	\$ 0
DIM. IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	-\$	475,053	\$ 278,235
AUM. INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	\$	277,547,646	-\$ 14,025,291
AUM. BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$	3,875,450	-\$ 6,389,486
AUM. OTROS PASIVOS	\$	3,195,511	\$ 912,151
EFFECTIVO EN OPERACIÓN	\$	321,677,930	-\$ 102,892,662
AUM. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	-\$	369,315,001	-\$ 32,784,500
AUM. INVERSIONES	-\$	50,021,787	-\$ 23,402
EFFECTIVO EN INVERSION	-\$	419,336,788	\$ 53,024,532
EFFECTIVO USADO EN AÑO 2024	-\$	97,658,857	-\$ 49,868,130
EFFECTIVO AL 31 DICIEMBRE DE 2023	\$	498,122,576	\$ 547,990,706
EFFECTIVO AL 31 DICIEMBRE DE 2024	\$	396,940,863	\$ 498,122,576

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 2024 - 2023
BAJO NIIF PARA PYMES

PATRIMONIO	2,023	AUMENTO	DISMINUCION	2,024
Fondos Social Mutual	15,532,698			15,532,698
Reserva Legal	607,393,820	8,220,002		615,613,822
Superávit de Capital	1,852,244			1,852,244
Excedentes Del Ejercicio Actual	12,445,646		2,552,798	9,892,848
Perdida Del Ejercicio Anterior	-702,789		-702,789	0
Ganancias Retenidas por Convergencia				
Propiedad Planta y Equipo	1,649,164,107			1,649,164,107
TOTAL PATRIMONIO	2,285,685,726			2,292,055,719

JANNET CECILIA MARIN ATEHORTUA
REPRESENTANTE LEGAL

YENNY KATHERIN TORRES VELANDIA
CONTADORA 186602 - T

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





ASOCIACIÓN MUTUAL PLAYA RICA

NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS TERMINADOS PERIODO AÑOS 2024 Y 2023.

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 del os 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 2024.

CONCEPTO	2024	2023	VARIACION	%
CAJA	\$ 31,813,191.32	\$ 25,146,398.89	-\$ 6,666,792.43	-21%
CAJA	\$ 31,813,191.32	\$ 25,146,398.89	-\$ 6,666,792.43	-21%
BANCOS COMERCIALES	\$ 83,520,718.64	\$ 30,918,244.81	-\$ 52,602,473.83	-63%
BANCO DE BOGOTA CTA382289288	\$ 2,712,706.43	\$ 555,764.31	-\$ 2,156,942.12	-80%
BANCOLOMBIA	\$ 80,798,012.21	\$ 30,352,480.50	-\$ 50,445,531.71	-62%
BANCO DE BOGOTA CTA382517191	\$ 10,000.00	\$ 10,000.00	\$ -	0%
ENTIDADES SECTOR SOLIDARIO	\$ 14,353,370.21	\$ 69,230,435.42	\$ 55,025,583.21	383%
COOPERATIVA CONFIAR	\$ 14,094,620.42	\$ 69,120,778.42	\$ 55,026,158.00	390%
JURISCOOP	\$ 110,231.79	\$ 109,657.00	-\$ 574.79	-1%
CUENTA MAS CFA048-01-00624-4	\$ 148,518.00	\$ -	-\$ 148,518.00	-100%
FONDO DE LIQUIDEZ	\$ 267,253,582.07	\$ 372,762,947.13	\$ 105,509,365.06	39%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUALES	\$ 267,253,582.07	\$ 372,762,947.13	\$ 105,509,365.06	39%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	\$ 396,940,862.24	\$ 498,058,026.25	\$ 101,265,682.01	

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 2024 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, y los de Bancolombia son inversiones virtuales (CDT).

INVERSIONES	2024	2023	VARIACION	%
FIDUCIARIA ALIANZA 2643-2	\$ 237,847.81	\$ 216,061.00	-\$ 21,786.81	-9%
BANCOLOMBIA	\$ 50,000,000.00	\$ -	\$ -	0%
TOTAL INVERSIONES	\$ 50,237,847.81	\$ 216,061.00	-\$ 21,786.81	

FONDO DE LIQUIDEZ.

Durante el año 2024, la Asociación Mutual Playa Rica, cumplió con lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en el decreto 790 de 2003, manteniendo el fondo de liquidez por encima del 10% sobre el total de los depósitos; está constituido por \$267.253.58,07; conformado en CDT en las siguientes entidades:

FONDO DE LIQUIDEZ				
CONCEPTO	2024	2023	VARIACION	%
FL ALIANZA FIDUCIARIA	313,686.07	284,952.13	-\$ 28,733.94	-9%
FL COOFINEP COOPERATIVA FINANCIERA	-	253,355,378.00	\$ 253,355,378.00	0%
FL COOPERATIVA FINANCIERA CONFIAR	265,150,574.00	116,465,957.00	-\$ 148,684,617.00	-56%
INTERESES POR COBRAR CONFIAR	1,789,322.00	2,656,660.00	\$ 867,338.00	48%
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ	\$ 267,253,582.07	\$ 372,762,947.13	\$ 105,509,365.06	

4. DEUDORES

Información de Cartera a Diciembre 2024:

CATEGORÍAS	DICIEMBRE	DICIEMBRE	CRECIMIENTO	
	2,024	2,023	\$	%
A DE C.P.	584,591,492	729,535,656	-144,944,164	-19.87%
A DE L.P.	0	0	0	0.00%
TOTAL A	584,591,492	729,535,656	-144,944,164	-19.87%
B	38,039,296	17,150,530	20,888,766	121.80%
C	5,077,026	1,931,450	3,145,576	162.86%
D	11,498,672	15,590,056	-4,091,384	-26.24%
E	275,210,712	304,343,357	-29,132,645	-9.57%
SUBTOTAL CARTERA MOROSA	329,825,706	339,015,393	-9,189,687	-2.71%
TOTAL CARTERA BRUTA	914,417,198	1,068,551,049	-154,133,851	-14.42%
DETERIORO. C. DE C.	-217,788,283	-284,542,326	66,754,043	-23.46%
DETERIORO. GENERAL	-9,144,172	-10,685,510	1,541,338	-14.42%
SUBTOTAL DETERIORO	-226,932,455	-295,227,836	68,295,381	-23.13%
CARTERA NETA	687,484,743	773,323,213	-85,838,470	-11.10%
CARTERA VIG. C. P.	584,591,492	729,535,656	-144,944,164	-19.87%
CARTERA VIG. L. P.	0	0	0	0.00%
CARTERA VENC. C. P.	43,116,322	19,081,980	24,034,342	125.95%
CARTERA VENC. L. P.	286,709,384	319,933,413	-33,224,029	-10.38%
TOTAL CARTERA BRUTA	914,417,198	1,068,551,049	-154,133,851	-14.42%
DETERIORO GENERAL				
CORTO PLAZO	-6,277,078	-7,486,176	1,209,098	-16.15%
LARGO PLAZO	-2,867,094	-3,199,334	332,240	-10.38%
TOTAL DETERIORO GENERAL	-9,144,172	-10,685,510	1,541,338	
CARTERA NETA C. P.	621,430,736	741,131,460	-119,700,724	-16.15%
CARTERA NETA L. P.	283,842,290	316,734,079	-32,891,789	-10.38%
TOTAL CARTERA NETA	905,273,026	1,057,865,539	-152,592,513	-14.42%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSU	28,965,171.00	44,496,287.00	-15,531,116	-34.90%



CASTIGO DE CARTERA 2024					
CALIFICACION CARTERA	SALDO CAPITAL	INTERESES CAPITAL	INTERESES MORA	SEGUROS	ACTA
E	\$ 14,694,967.00	\$ 8,007,278.00	\$ 11,018,514.00	\$ 125,024.00	Acta #1238 de Junta Directiva 17/05/2024
TOTALES	\$ 14,694,967.00	\$ 8,007,278.00	\$ 11,018,514.00	\$ 125,024.00	

5. ANTICIPOS ENTREGADOS

Valor corresponde a los siguientes rubros:

ANTICIPOS ENTREGADOS				
CONCEPTO	2024	2023	VARIACION	%
Otros convenios	\$ 7,449,409.00	\$ 25,589,877.00	\$ 18,140,468.00	243.5%
Cartera en Proceso - Banco Agrario	\$ 111,691,602.00	\$ -	-\$ 111,691,602.00	-100.0%
Sala de Velacion	\$ 2,000,000.00	\$ -	-\$ 2,000,000.00	-100.0%
Recargas Celulares	\$ 142,171.00	\$ 227,230.00	\$ 85,059.00	59.8%
TOTALES	\$ 121,283,182.00	\$ 25,817,107.00		

6. 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 se da por la remodelación del cuarto piso.

El incremento en equipo de cómputo y comunicaciones se da por la adquisición de un PC para efecty y compra de impresora térmica.



El incremento en equipo médico se da por la compra de lámpara fotocurado de odontología.

El incremento en muebles y enseres se da por la compra de unidad odontológica para prado

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
CONCEPTO	2024	2023	VARIACION	%
TERRENO	\$ 290,472,150.00	\$ 290,472,150.00	\$ -	0.0%
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	\$ 2,164,909,483.00	\$ 1,805,954,483.00	-\$ 358,955,000.00	-16.6%
MUEBLES Y ENSERES	\$ 93,660,895.00	\$ 91,160,895.00	-\$ 2,500,000.00	-2.7%
EQUIPO MEDICO CIENTIFICO	\$ 63,198,403.00	\$ 60,509,402.00	-\$ 2,689,001.00	-4.3%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	\$ 118,166,188.00	\$ 112,995,188.00	-\$ 5,171,000.00	-4.4%
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 116,936,935.00	\$ 116,936,935.00	\$ -	0.0%
DEPRECIACION ACUMULADA	-\$ 631,542,442.70	-\$ 586,477,415.00	\$ 45,065,027.70	-7.1%
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$ 2,215,801,611.30	\$ 1,891,551,638.00	-\$ 324,249,973.30	

7. 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 2024	SALDO 2023	VARIACION	%
FAMI AMPRI A LA VISTA	\$ 14,106,547	\$ 17,004,444	\$ 2,897,897.00	21%
CDAT	\$ 584,541,302	\$ 518,595,848	-\$ 65,945,454.00	-11%
AMPRI PERMANENTE	\$ 3,887,144	\$ 2,619,298	-\$ 1,267,846.00	-33%
AMPRI AHORRITO DE NAVIDAD	\$ 4,800,406	\$ 6,303,245	\$ 1,502,839.00	31%
NAVI AMPRI	\$ 206,066,977	\$ 245,417,705	\$ 39,350,728.00	19%
TOTAL AHORROS	\$ 813,402,376	\$ 789,940,540	-\$ 23,461,836.00	-3%

Comprende el valor de las cuotas descontadas por colpensiones por créditos por libranza, valores que se entregan en el mes de Enero 2025, además el saldo correspondiente al fondo de imprevistos:

12. INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO Y PARA TERCEROS

Comprende el valor de cuotas de contribución exequial pagados anticipadamente, por el año 2025, en ingresos recibidos para terceros corresponde a los valores recibidos por servicios turísticos, acuerdos de pagos y seguros.

>>>>>>>>>>>>>

13. 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 2024 y sus montos.

CONCEPTO	2024	2023	VARIACION	%
VENTA DE PRODUCTOS	\$ -	\$ 373,950	\$ 373,950.00	0%
GOTICAS DE SALUD	\$ 1,352,000	\$ 1,367,500	\$ 15,500.00	1%
SERVICIO MEDICO	\$ 15,081,200	\$ 20,258,600	\$ 5,177,400.00	34%
SERVICIO ODONTOLOGICO	\$ 67,436,504	\$ 78,524,700	\$ 11,088,196.00	16%
ORTODONCIA	\$ 757,000	\$ 1,178,600	\$ 421,600.00	56%
SERVICIO DE LABORATORIO	\$ 102,551,775	\$ 44,157,888	-\$ 58,393,887.12	-57%
MEMBRESIA ASOCIADO AHORRADOR	\$ 2,278,600	\$ 1,618,350	-\$ 660,250.00	-29%
CONTRIBUCIONES OBLIGATORIAS	\$ 1,457,268,620	\$ 1,494,506,976	\$ 37,238,356.00	3%
EXCEDENTES SALA VELACION	\$ 41,460,000	\$ 12,440,000	-\$ 29,020,000.00	-70%
SICOLOGIA	\$ 1,081,400	\$ 942,800	-\$ 138,600.00	-13%
FOTOCOPIAS	\$ 24,600	\$ 3,800	-\$ 20,800.00	-85%
PRESTAMO IMPLEMENTOS MUTUAL	\$ 932,650	\$ 1,016,600	\$ 83,950.00	9%
CONSTANCIAS	\$ 10,000	\$ 30,000	\$ 20,000.00	200%
SERVICIO EXEQUIAL PARTICULAR	\$ 9,050,000	\$ 9,300,000	\$ 250,000.00	3%
OPTOMETRIA	\$ 308,000	\$ 615,000	\$ 307,000.00	100%
SERVICIO MASCOTAS	\$ 2,936,000	\$ 977,000	-\$ 1,959,000.00	-67%
CERTIFICADOS DE LIBERTAD	\$ 401,931	\$ 229,418	-\$ 172,513.00	-43%
SERVICIOS DE TURISMO	\$ 30,575,359	\$ 31,854,622	\$ 1,279,262.98	4%
DEVOLUCIONES (DB)	-\$ 3,897,748	-\$ 1,591,000	\$ 2,306,748.00	-59%
INTERES CORRIENTE CREDITOS	\$ 163,158,477	\$ 170,551,078	\$ 7,392,601.00	5%
INTERES DE MORA	\$ 58,833,123	\$ 34,091,221	-\$ 24,741,902.00	-42%
INGRESOS POR CUENTAS INACTIVAS	\$ 100,840	\$ 2,090,663	\$ 1,989,823.00	0%
TOTAL INGRESOS	\$ 1,951,700,331	\$ 1,904,537,766	-\$ 47,162,565	

14. La siguiente grafica marca los ingresos por contribuciones por el ejercicio de la Actividad Mutual desde el año 2019 hasta el año 2024.



15. 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	2,024	2023	VARIACION	%
COSTOS VENTA DE PRODUCTOS	\$ -	\$ 212,780	\$ 212,780.00	0%
SERVICIO MEDICO	\$ 508,550	\$ 4,338,140	\$ 3,829,589.50	753%
ODONTOLOGIA PROFESIONAL	\$ 46,159,017	\$ 62,863,679	\$ 16,704,662.71	36%
SERVICIO DE LABORATORIO	\$ 47,311,431	\$ 17,521,471	-\$ 29,789,959.56	-63%
IVA MAYOR VALOR DE COSTO	\$ 1,552,757	\$ 1,527,136	-\$ 25,621.33	-2%
SERVICIOS FUNERARIOS	\$ 736,079,750	\$ 734,434,580	-\$ 1,645,170.00	0%
KIT DE CAFETERIA Y ASEO	\$ 5,961,804	\$ 6,053,429	\$ 91,625.25	2%
AUXILIO NO UTILIZACION SERVICIO	\$ 38,070,000	\$ 35,720,000	-\$ 2,350,000.00	-6%
SALA DE VELACION	\$ 182,000	\$ 271,692	\$ 89,692.00	49%
UNIDAD DE DUELO	\$ 225,000	\$ 512,800	\$ 287,800.00	128%
SERVICIOS FUNERARIOS MASCOTAS	\$ 16,058,500	\$ 18,481,500	\$ 2,423,000.00	15%
INTERES FAMILIAR	\$ 74,400	\$ -	-\$ 74,400.00	0%
INTERES CDAT	\$ 56,851,962	\$ 59,258,504	\$ 2,406,542.00	4%
INTERES AMPRI PERMANENTE	\$ 84,603	\$ 12,430	-\$ 72,173.00	-85%
INTERES AMPRI AHORRITO	\$ 524,267	\$ 704,992	\$ 180,725.00	34%
INTERES NAVI AMPRI	\$ 21,116,787	\$ 23,500,036	\$ 2,383,249.00	11%
INTERESES POR ACUERDOS DE PAGO	\$ 17,183,867	\$ 20,855,925	\$ 3,672,058.02	21%

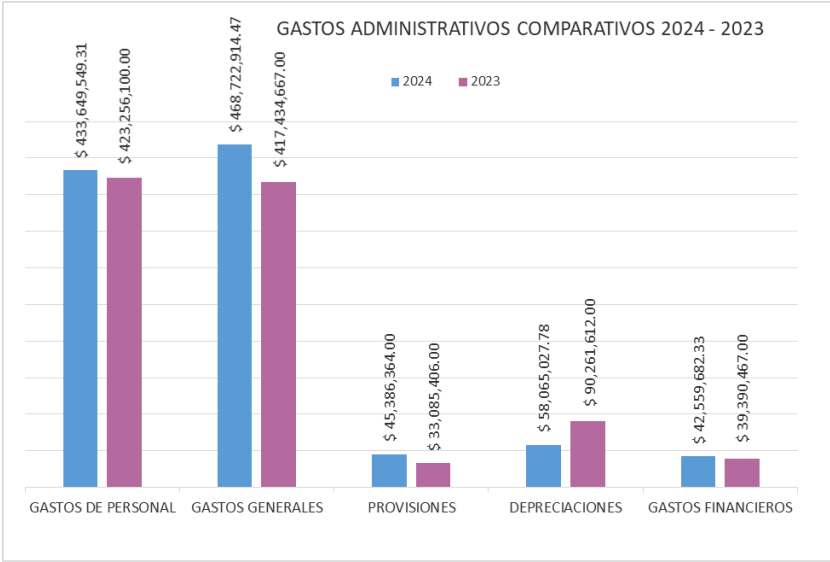
SUELDOS	\$ 31,276,609	\$ 18,106,741	-\$ 13,169,868.00	-42%
INCAPACIDADES	\$ 7,315,729	\$ 316,736	-\$ 6,998,993.00	-96%
AUXILIO DE TRANSPORTE	\$ 3,504,600	\$ 1,607,596	-\$ 1,897,004.00	-54%
CESANTIAS	\$ 3,637,064	\$ 1,716,959	-\$ 1,920,105.00	-53%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	\$ 436,617	\$ 206,119	-\$ 230,498.00	-53%
PRIMA DE SERVICIOS	\$ 3,799,694	\$ 1,716,959	-\$ 2,082,735.00	-55%
VACACIONES	\$ 1,528,200	\$ 792,468	-\$ 735,732.00	-48%
DOTAC Y SUMINIST A TRABAJADORE	\$ 947,788	\$ 730,000	-\$ 217,788.00	-23%
APORTES PENSION	\$ 4,721,879	\$ 2,280,883	-\$ 2,440,996.00	-52%
APORTES A.R.P.	\$ 998,211	\$ 462,936	-\$ 535,275.00	-54%
APORT CAJAS DE COMPENSAC FLIAR	\$ 1,639,104	\$ 760,165	-\$ 878,939.00	-54%
HONORARIOS	\$ 9,510,000	\$ 13,010,000	\$ 3,500,000.00	37%
TOTAL COSTOS OPERACIONALES	\$ 1,057,260,189	\$ 1,027,978,679	-\$ 29,283,533	

16. 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 2024.

CONCEPTO	2024	2023	VARIACION	%
GASTOS DE PERSONAL	\$ 433,649,549	\$ 423,256,100	-\$ 10,393,449.31	-2%
GASTOS GENERALES	\$ 468,722,914	\$ 417,434,667	-\$ 51,288,247.47	-11%
PROVISIONES	\$ 45,386,364	\$ 33,085,406	-\$ 12,300,958.00	-27%
DEPRECIACIONES	\$ 58,065,028	\$ 90,261,612	\$ 32,196,584.22	55%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 1,005,823,855.56	\$ 964,037,785.00	-\$ 41,786,070.56	-\$ 0.04
TOTAL GASTOS DE VENTAS	\$ 64,059,106.00	\$ 89,006,926.00	\$ 24,947,820.00	\$ 0.39
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	\$ 42,559,682.33	\$ 39,390,467.00	-\$ 3,169,215.33	-\$ 0.07
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	\$ 12,569,268.00	\$ 10,113,787.00	-\$ 2,455,481.00	-\$ 0.20

A continuación se presenta un comparativo de los gastos generados durante el año 2024 vs 2023 visualizando allí el incremento en áreas específicas:



17. 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 2024 fueron:

CONCEPTO	2024	2023	VARIACION	%
INTERESES FINANCIEROS	\$ 45,822,319	\$ 78,503,771	\$ 32,681,452.20	71%
RECUPERACIONES DE PROVISIONES	\$ 116,585,875	\$ 80,280,665	-\$ 36,305,210.00	-31%
INGRESOS DE COBRANZA	\$ 2,160,423	\$ 1,439,381	-\$ 721,042.00	-33%
INGRESOS X CONVENIOS	\$ -	\$ -	\$ -	0%
ESTUDIO DE CREDITO	\$ 8,372,089	\$ 9,403,845	\$ 1,031,756.00	12%
CONSULTAS GMF	\$ 1,167,950	\$ 947,200	-\$ 220,750.00	-19%
COBRO RETIRO FAMIAMPRI	\$ -	\$ 12,000	\$ 12,000.00	0%
ARRIENDO LOCAL CONSULTORIOS	\$ 38,543,920	\$ 44,004,101	\$ 5,460,181.00	14%
CORRESPONSAL BANCOLOMBIA	\$ 15,416,051	\$ 16,003,094	\$ 587,043.00	4%
POR VENTA DE SEGUROS	\$ 200,795	\$ 301,565	\$ 100,770.00	50%
POR VENTA DE RECARGAS	\$ 381,641	\$ 292,360	-\$ 89,281.00	-23%
SEGUROS	\$ -	\$ -	\$ -	0%
REINTEGRO DE OTROS CTOS Y GTOS	\$ 2,121,334	\$ 589,215	-\$ 1,532,119.13	-72%
POR INCAPACIDADES.	\$ 7,562,333	\$ 5,546,182	-\$ 2,016,151.00	-27%
SOBRANTE EN CAJA	\$ 2,119,235	\$ 1,095,927	-\$ 1,023,308.00	-48%
AJUSTE AL PESO	\$ 10,653	\$ 14,196	\$ 3,542.80	33%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 240,464,618	\$ 238,433,502	-\$ 2,031,116	

18. EXCEDENTES DEL EJERCICIO.

La Asociación Mutual Playa Rica Itagüí, obtiene unos excedentes a diciembre 2024 por valor de \$9.892.848.

19. SIAR (Sistema Integral de Administración de Riesgos)

La Asociación Mutual Playa Rica ha realizado la implementación de los diferentes sistemas que integran el sistema integral de administración de riesgos SIAR acorde con su ámbito de aplicación, incluyendo para su cumplimiento los sistemas de SARLAFT, SARC y SARL. 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

Con el propósito de prevenir que las organizaciones de la economía solidaria supervisadas sean utilizadas para el Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, éstas deben implementar procedimientos que garanticen la obtención oportuna de información sobre el beneficiario final y de las personas naturales que ejercen el control en las personas jurídicas asociadas, clientes o proveedores

Durante el desarrollo y la ejecución del seguimiento y evaluación se aplicaron las técnicas de observación, técnica de análisis, indagación, inspección y, revisión documental selectiva, para concluir que se viene cumpliendo a cabalidad con la norma en cuanto a la implementación de la herramienta en un 100%.

En el periodo enero a diciembre de 2024 la asociación mutual playa rica ha cumplido con los reportes periódicos a través del SIREL de manera oportuna.

Se cruzó la información suministrada por el área contable en los libros auxiliares y de contabilidad con la información reportada por la encargada del área de colocación y captación, en cuanto a las transacciones realizadas de ingreso y de salida por parte de los asociados sin observar eventos que ameriten riesgos y comentarios.

Se verificó todo el proceso que se lleva a cabo por parte de la encargada en cuanto a los procedimientos estipulados en la norma que hacen referencia a la consulta de listas al momento de llevar a cabo las transacciones, la consulta de listas masivas, el análisis de los documentos presentados por los asociados en las transacciones, la debida diligencia en el análisis de información, la actualización de información, el análisis de capacidad y solvencia en la entrada y salida de recursos, sin observar eventos que ameriten comentarios y riesgos.



SARC -SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO CREDITICIO

Con base a la estructura de SARC que la Asociación Mutual Playa Rica tiene implementada Empresas Eficientes fue contratado para apoyar la implementación y actualización de su sistema de riesgos de crédito ya existente, el cual ha sido desarrollado con base a la siguiente estructura:

- Manual de Políticas de Riesgo de Crédito.
- Reglamento de Crédito.
- Manual de funciones de SARC.
- Scoring.
- Metodología Scoring de Otorgamiento.
- Proceso de Cobranza.
- Matriz SARC

El Área de Riesgos, en conjunto con las demás áreas de la entidad, realiza 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.

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.

20. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

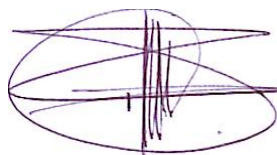
Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobarlos o improbarlos.



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 2024-2023

Declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros de Asociación Mutual Playa Rica finalizados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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 2024.
- 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 2 de marzo de 2025, 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

