

ASOCIACION MUTUAL DE LOS JUBILADOS Y PENSIONADOS CEMENTOS ARGOS

NIT. 890.310.125-2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2018 y 2017

Expresado en Pesos Colombianos

ACTIVO	NOTA	Año 2018	Año 2017	Variación	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	N1	68,637,288	151,729,134	-83,091,846	-55%
Caja		800,000	1,293,700	-493,700	-38%
Bancos		65,834,805	148,435,122	-82,600,317	-56%
Fondo de Liquidez		2,002,483	2,000,312	2,171	0.11%
INVERSIONES	N2	160,541,159	146,468,841	14,072,318	10%
De patrimonio a Valor Razonable		90,204,500	137,538,380	-47,333,880	-34%
De patrimonio a Costo Historico		70,336,659	8,930,461	61,406,198	688%
CARTERA DE CREDITOS (Costo Amortizado)	N3	361,793,524	335,932,067	25,861,457	8%
Cartera de Crédito - Consumo (capital)		364,088,148	331,302,539	32,785,609	10%
Convenios por cobrar		7,951,350	10,799,023	-2,847,673	-26%
Intereses por cobrar		1,635,045	854,773	780,272	91%
Deterioro (individual)		-7,856,315.00	-3,704,815.00	-4,151,500	112%
Deterioro (General)		-3,642,775.00	-3,319,453.00	-323,322	10%
Deterioro (Intereses creditos Consumo)		-381,929.00	0.00	-381,929	-100%
DEUDORES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N4	5,427,504	3,695,341	1,732,163	47%
Otras cuentas por cobrar		5,427,504	3,695,341	1,732,163	47%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	N5	220,917,272	219,310,984	1,606,288	0.7%
Terrenos		92,800,000	92,800,000	0	0%
Edificaciones		117,200,000	117,200,000	0	0%
Muebles y Equipos de Oficina		23,664,939	23,464,939	200,000	0.9%
Equipo medico científico		497,700	0	497,700	100%
Equipo de Computo y Comunicación		16,108,669	15,608,669	500,000	3%
Depreciación Propiedad Planta y Equipo		-29,354,036	-29,762,624	408,588	-1.4%
OTROS ACTIVOS					
Cargos Diferidos		4,709,391	1,666,000	3,043,391	182.7%
TOTAL ACTIVO		822,026,138	858,802,367	-36,776,229	-4%
PASIVO					
DEPOSITOS	N6	3,656,879	9,093,961	-5,437,082	-60%
Depositos de Ahorro		3,656,879	9,093,961	-5,437,082	-60%
CUENTAS POR PAGAR	N7	36,631,632	54,171,846	-17,540,214	-32%
Costos y gastos por pagar		1,150,000	2,119,181	-969,181	-46%
Proveedores		451,258	14,896,373	-14,445,115	-97%
Retencion en La Fuente		1,850,512	2,270,412	-419,900	-18%
Industria y Comercio		154,742	0	154,742	100%
Diversos		30,136,705	28,458,206	1,678,499	6%
Retenciones Y Aportes De Nomina		297,300	280,900	16,400	6%
Remanentes Por Pagar		2,591,115	6,146,774	-3,555,659	-58%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	N8	334,858,878	379,933,875	-45,074,997	-12%
Educacion		134,657,394	136,915,524	-2,258,130	-2%
Solidaridad		118,378,576	139,566,380	-21,187,804	-15%
Bienestar Social		55,049,110	79,878,073	-24,828,963	-31%
Fondo Mutual Otros Fines		26,773,798	23,573,898	3,199,900	14%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	N9	1,219,991	1,018,557	201,434	20%
Cesantias		793,528	658,966	134,562	20%
Intereses Cesantias		83,585	63,480	20,105	32%
Vacaciones		342,878	296,111	46,767	16%
OTROS PASIVOS	N9	10,632,022	9,769,459	862,564	9%
Ingresos recibidos Terceros		5,960,825	376,209	5,584,617	1484%
Avances Anticipos Recibidos		139,371	136,050	3,321	2%
Diversos		4,531,826	9,257,200	-4,725,374	-51%
TOTAL PASIVOS		386,999,402	453,987,698	-66,988,296	-15%
CAPITAL SOCIAL		202,085,381	160,705,767	41,379,614	26%
Fondo Social Mutual		202,085,381	160,705,767	41,379,614	26%
Reserva para Protección de Fondo Mutual		150,350,376	146,083,840	4,266,536	3%
Fondo Destinación Especifica		76,692,393	76,692,393	0	0%
Resultados Del Ejercicio		5,898,586	21,332,669	-15,434,083	-72%
PATRIMONIO	N10	435,026,736	404,814,669	30,212,067	7%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		822,026,138	858,802,367	-36,776,229	-4%

FABIO E. RIASCOS
Gerente

YANETH SUAREZ HERMAN

Contadgra
T.P. 42292-T

ALEX EDUARDO REALPE SUAREZ

Revisor Fiscal

T.P. 82264-T

Consultoria y Auditoria Sociempresarial

Ver Opinion Adjunta

ASOCIACION MUTUAL DE LOS JUBILADOS Y PENSIONADOS DE CEMENTOS ARGOS

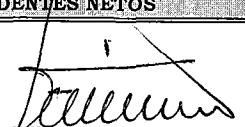
NIT. 890.310.193-2

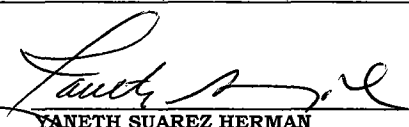
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL

Acumulado del 01 de enero al 31 de Diciembre de los años 2018 y 2017

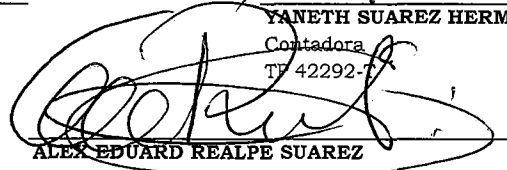
Expresado en Pesos Colombianos

	NOTA	Año 2018	Año 2017	Variación	Var %
INGRESOS ORDINARIOS	N11				
INGRESOS POR ACTIVIDADES DE ASOCIACION		104,374,861	70,924,841	33,450,020	47%
Contribucion		104,374,861	70,924,841	33,450,020	47%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS		99,257,902	89,441,742	9,816,160	11%
Intereses de Creditos de Consumo		60,663,808	63,837,586	-3,173,778	-5%
Administrativos y Sociales		2,155,617	2,656,232	-500,615	-19%
Interes financieros Bancarios		1,111,505	1,408,903	-297,398	-21%
Dividendos participaciones y Exc.		2,565,475	2,724,239	-158,764	-6%
Utilidad Inversiones		10,281,992	13,605,053	-3,323,061	-24%
Diversos		11,120,325	1,899,920	9,220,405	485%
Ingresos Ejercicios Anteriores		0	3,309,809	-3,309,809	-100%
Recuperaciones depreciacion		11,359,180	0	11,359,180	100%
TOTAL INGRESOS Y GANANCIAS	N12	203,632,763	160,366,583	43,266,180	27%
GASTOS DE ADMINISTRACION				0	
Beneficios a Empleados		19,737,320	14,160,899	5,576,421	39%
Gastos Generales		99,192,695	85,224,979	13,967,716	16%
Amortizacion y Agotamiento		1,469,109	6,664,000	-5,194,891	-78%
Gastos Financieros		2,547,806	2,568,562	-20,756	-1%
Gastos Extraordinarios		138,000	356,789	-218,789	-61%
Desvalorizacion de Inversiones		57,615,872	19,781,701	37,834,171	191%
Gastos de Ejercicios Anteriores		2,068,982	2,735,357	-666,375	-24%
Depreciaciones		9,439,146	6,078,889	3,360,257	55%
Gastos Diversos		339,000	0	339,000	100%
Subtotal GASTOS DE ADMINISTRACION	N13	192,547,930	137,571,176	54,976,754	40%
OTROS COSTOS PRESTACION DE SERVICIO					
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO ORDINARIO		329,496	432,469	-102,973	-24%
TOTAL COSTOS PRESTACION DE SERVICIO		329,496	432,469	-102,973	-24%
DESVALORIZACION					
Deterioro Créditos Consumo Individual		4,151,500	670,303	3,481,197	519%
Deterioro General de Cartera		323,322	359,967	-36,645	-10%
Provision Interes		381,929		381,929	100%
TOTAL DESVALORIZACION		4,856,751	1,030,270	3,826,481	371%
EXCEDENTES NETOS		5,898,586	21,332,668	-15,434,082	-72%


FABIO E. RIASCOS
Gerente


YANETH SUAREZ HERMAN

Contadora
T.P. 42292-T


ALEX EDUARD REALPE SUAREZ

Revisor Fiscal

T.P. 82264-T

Consultoria y Auditoria Sociempresarial

Ver Opinion Adjunta