

ASOCIACION MUTUAL DE LOS JUBILADOS Y PENSIONADOS DE CEMENTOS ARGOS

NIT. 890.310.193-2

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
POR LOS AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2020 Y 2019
EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS**

ACTIVO	NOTA	Año 2020	Año 2019	Variación	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	N1	123,915,468	42,430,365	81,485,103	192%
Caja		800,000	807,000	-7,000	-1%
Bancos		117,155,747	38,118,531	79,037,216	207%
Fondo de Liquidez		5,959,721	3,504,834	2,454,887	70.04%
INVERSIONES	N2	126,409,036	140,777,659	-14,368,623	-10%
De patrimonio a Valor Razonable		74,298,000	90,441,000	-16,143,000	-18%
Inversiones para mantener hasta el Vencimiento		41,774,377	40,000,000	1,774,377	4.4%
De patrimonio a Costo Historico		10,336,659	10,336,659	0	0%
CARTERA DE CREDITOS (Costo Amortizado)	N3	336,121,377	397,145,906	-61,024,529	-15%
Cartera de Crédito - Consumo (capital)		351,957,007	411,635,022	-59,678,015	-14%
Convenios por cobrar		10,600,631	10,140,612.00	460,019	5%
Intereses por cobrar		851,721	1,538,712	-686,991	-45%
Deterioro (individual)	-	23,768,412	-22,049,759	-1,718,653	8%
Deterioro (General)	-	3,519,570	-4,118,681	599,111	-15%
DEUDORES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	N4	1,676,273	3,357,913	-1,681,640	-50%
Cuentas por cobrar		1,676,273	3,357,913	-1,681,640	-50%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	N5	214,572,528	212,343,500	2,229,028	1.0%
Terrenos		92,800,000	92,800,000	0	0%
Edificaciones		117,200,000	117,200,000	0	0%
Muebles y Equipos de Oficina		25,636,239	24,378,939	1,257,300	5.2%
Equipo medico cientifico		497,700	497,700	0	0%
Equipo de Computo y Comunicación		27,108,668	18,558,669	8,549,999	46%
Depreciación Propiedad Planta y Equipo	-	48,670,079	-41,091,808	-7,578,271	18.4%
OTROS ACTIVOS					
Cargos Diferidos		10,295,183	7,336,877	2,958,306	40.3%
TOTAL ACTIVO		812,989,865	803,392,219	9,597,646	1%
PASIVO					
DEPOSITOS	N6	46,793,837	27,518,147	19,275,690	70%
Depositos de Ahorro		46,793,837	27,518,147	19,275,690	70%
CUENTAS POR PAGAR	N7	19,590,226	32,303,942	-12,713,716	-39%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	N8	243,426,189	268,192,120	-24,765,931	-9%
Educacion		131,337,457	129,278,141	2,059,316	2%
Solidaridad		59,762,176	88,853,850	-29,091,674	-33%
Bienestar Social		30,599,932	38,522,802	-7,922,870	-21%
Fondo Mutual Otros Fines		21,726,624	11,537,327	10,189,297	88%
OTROS PASIVOS	N9	30,411,403	21,683,736	8,727,667	40%
TOTAL PASIVOS		340,221,655	349,697,945	-9,476,290	-3%
CAPITAL SOCIAL		231,388,661	203,348,158	28,040,503	14%
Fondo Social Mutual		231,388,661	203,348,158	28,040,503	13.8%
Reserva para Proteccion de Fondo Mutual		155,954,818	151,530,093	4,424,725	2.9%
Fondo Destinacion Especifica		68,092,392	76,692,393	-8,600,001	-11%
Resultados Del Ejercicio		17,332,339	22,123,630	-4,791,291	-22%
PATRIMONIO	N10	472,768,210	453,694,274	19,073,936	4%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		812,989,865	803,392,219	9,597,646	1%

FABIO E. RIASCOS
Gerente

ALEX EDUARD REALPE SUAREZ

Revisor Fiscal

T.P. 82264-T

Consultoria y Auditoria Sociempresarial

Ver Opinion Adjunta

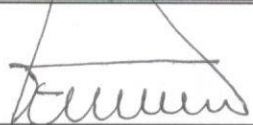
YANETH SUAREZ H.

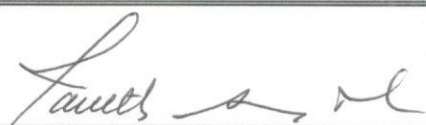
Contadora

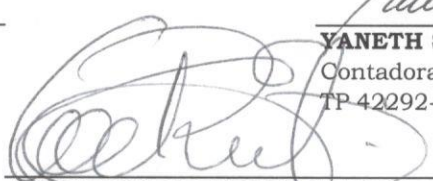
TP 42292-T

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 2020 Y 2019
EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

	NOTA	Año 2020	Año 2019	Variación	Var %
INGRESOS ORDINARIOS	N11				
INGRESOS POR ACTIVIDADES DE ASOCIACION		164,881,312	192,157,222	-27,275,910	-14%
Contribuciones		100,393,703	127,371,178	-26,977,475	-21.18%
Intereses de Creditos de Consumo		64,487,609	64,786,044	-298,435	-0.46%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS		69,144,801	15,818,501	53,326,300	337%
Utilidad Inversiones		39,701,135	236,500	39,464,635	16687%
Dividendos participaciones y Exc.		3,109,631	2,711,965	397,666	15%
Recuperaciones depreciacion		-	2,221,093	-2,221,093	-100%
Administrativos y Sociales		1,708,500	2,805,912	-1,097,412	-39%
Interes financieros Bancarios		1,211,739	2,905,193	-1,693,454	-58%
Diversos		4,393,171	4,095,575	297,596	7%
Recuperacion Provision		19,020,625	842,263	18,178,362	2158%
TOTAL INGRESOS Y GANANCIAS	N12	234,026,113	207,975,724	26,050,389	13%
GASTOS DE ADMINISTRACION				0	
Beneficios a Empleados		16,019,801	16,050,395	-30,594	-0.2%
Gastos Generales		99,181,673	116,642,873	-17,461,200	-15%
Deterioro		24,338,283	22,111,495	2,226,788	10%
Amortizacion y Agotamiento		4,709,388	3,924,490	784,898	20%
Gastos Financieros		2,736,947	3,265,252	-528,305	-16%
Gastos Extraordinarios		332,110	275,376	56,734	21%
Desvalorizacion de Inversiones		58,993,751	0	58,993,751	0%
Gastos de Ejercicios Anteriores		443,000	7,916,709	-7,473,709	-94%
Depreciaciones		7,578,271	14,000,625	-6,422,354	-46%
Gastos Diversos		178,000	606,900	-428,900	-71%
SUBTOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	N13	214,511,224	184,794,115	29,717,109	16%
OTROS COSTOS PRESTACION DE SERVICIO					
Intereses Depositos de Ahorro Ordinario		2,182,550	1,057,979	1,124,571	106%
TOTAL COSTOS PRESTACION DE SERVICIO		2,182,550	1,057,979	1,124,571	106%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		216,693,774	185,852,094	30,841,680	17%
EXCEDENTES NETOS		17,332,339	22,123,630	-4,791,291	-22%


FABIO E. RIASCOS
Gerente


YANETH SUAREZ HERMAN
Contadora
TP 42292-T


ALEX EDUARD REALPE SUAREZ
Revisor Fiscal
T.P. 82264-T
Consultoria y Auditoria Sociempresarial
Ver Opinion Adjunta