



PROYECTAR ASOCIACIÓN MUTUAL - 2023

N.I.T. 900.384.918-8

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2023

GRUPO II - NIIF

ACTIVO	NOTA	2.023		2.022		Variación	
		DICIEMBRE 259.563.000	%	DICIEMBRE 292.600.000	%	ABS	V%
ACTIVO CORRIENTE		253.538.000		288.775.000		-35.237.000	106,66%
Efectivo y Equivalentes al efectivo	5.1.	31.689.000	12,2%	19.189.000	6,56%	12.500.000	-37,84%
Efectivo		9.664.000		249.000		9.415.000	
Entidades Financieras		6.471.000		4.393.000		2.078.000	
Fondo de liquidez		15.554.000		14.547.000		1.007.000	
Cuentas por Cobrar		220.284.000	84,9%	268.021.000	91,60%	-47.737.000	144,50%
Cartera de Crédito de consumo	5.3.	62.296.000		95.965.000		-33.669.000	
Provisión Cartera de Crédito de consumo	5.3.	-7.375.000		-9.141.000		1.766.000	
Convenios x Cobrar (Cabaña, turismo, arreglos, odonto)	5.4.	369.000		783.000		-414.000	
Otras Cuentas x Cobrar	5.4.	164.195.000		180.179.000		-15.984.000	
Anticipo de impuestos	5.4.	799.000		235.000		564.000	
Inversiones	5.2.	1.565.000	0,6%	1.565.000	0,53%	0	0,00%
Inversiones - Aportes en cooperativas		1.565.000		1.565.000		0	
ACTIVO NO CORRIENTE		6.025.000		3.825.000		2.200.000	-6,66%
Propiedades, planta y Equipo	5.5.	6.025.000	2,3%	3.825.000	1,31%	2.200.000	-6,66%
Muebles y equipo de oficina		6.253.000		6.253.000		0	
Equipo de computo		6.314.000		3.115.000		3.199.000	
Muebles y equipo de oficina		-3.054.000		-2.428.000		-626.000	
Equipo de computo		-3.488.000		-3.115.000		-373.000	
TOTAL ACTIVO		259.563.000	100%	292.600.000	100%	-33.037.000	100%




PROYECTAR ASOCIACIÓN MUTUAL - 2023

N.I.T. 900.384,918-8


ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2023

GRUPO II - NIIF

PASIVO		198.884.000	76,6%	198.001.000	67,7%	883.000	-2,7%
PASIVO CORRIENTE		198.884.000	76,6%	198.001.000		883.000	-2,7%
OBLIG. FRAS Y CUENTAS POR PAGAR		189.109.000	72,9%	191.571.000	65,5%	-2.462.000	7,5%
Depósitos	5.6.	151.389.000		145.468.000		5.921.000	
Interes Depósitos	5.7.	1.394.000		1.299.000		95.000	
Creditos Particulares	5.7.	20.000.000		20.000.000		0	
Costos y Gastos por pagar	5.7.	4.898.000		13.729.000		-8.831.000	
Retención en la Fuente	5.7.	12.000		5.000		7.000	
Seguridad Social x Pagar		0		837.000		-837.000	
Fondos Sociales y Mutuales	5.8.	11.416.000		10.233.000		1.183.000	
BENEFICIOS A EMPLEADOS		5.510.000	2,1%	4.520.000	1,5%	990.000	-3,0%
Prestaciones Sociales x Pagar	5.9.	5.510.000		4.520.000		990.000	
OBLIGACIONES IMPOSITIVAS		4.265.000	1,6%	1.910.000	0,7%	2.355.000	-7,1%
Impuestos por Pagar	5.7.	4.265.000		1.910.000		2.355.000	
PATRIMONIO		60.679.000	23,4%	94.599.000	32,3%	-33.920.000	102,7%
FONDO SOCIAL MUTAL	5.10.	23.272.000	9,0%	21.717.000	7,4%	1.555.000	-4,7%
RESERVA PROTECCION FONDO SOCIAL MUTUAL	5.11	14.110.000	5,4%	12.525.000	4,3%	1.585.000	-4,8%
IMPACTOS POR CONVERGENCIA (NIIF)	5.12	48.888.000	18,8%	48.888.000	16,7%	0	0,0%
Fondos de Destinación Específica		6.941.000	2,7%	6.941.000	2,4%	0	0,0%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	5.15.	-32.532.000	-12,5%	4.528.000	1,5%	-37.060.000	112,2%
TOTAL PASIVO (+) PATRIMONIO		259.563.000	100%	292.600.000	100%	-33.037.000	100%


YULY F. GIRALDO C.
 Gerente
 C.C. 1.036.336.568

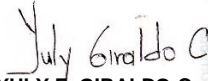

JOEL SUÁREZ OSPINA
 Contador
 T.P. No 39373-T



LIBIA M. JIMENEZ PULGARIN
 Revisora Fiscal
 T.P. No168332 - T



PROYECTAR ASOCIACIÓN MUTUAL - 2023
 N.I.T. 900.384,918-8
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL A DICIEMBRE 31 DE 2023
 GRUPO II - NIIF

	NOTA	2.023 DICIEMBRE -32.532.000	2.022 DICIEMBRE 4.528.000	Variación ABS	%
Ingresos Ordinarios	5.13.	117.352.000	113.359.000	3.993.000	100,00%
Servicio Cartera de Crédito		20.358.000	32.872.000	-12.514.000	17,35%
Convenios (Excequial, turismo, florales)		82.364.000	45.933.000	36.431.000	70,19%
Intereses y seguros		14.630.000	34.554.000	-19.924.000	12,47%
Ingresos No ordinarios	5.13.	672.000	4.311.000	-3.639.000	0,57%
No operacionales (Int Fondo Liquidez, Arrendamientos y Aprovechamientos)		36.000	111.000	-75.000	0,03%
		636.000	4.200.000	-3.564.000	0,54%
Costos y Gastos Operacionales		150.556.000	113.142.000	37.414.000	128,29%
Costos (Interes depósitos y convenios)	5.14.	56.648.000	31.446.000	25.202.000	48,27%
Gastos de Personal	5.14.	55.284.000	40.355.000	14.929.000	47,11%
Gastos Generales	5.14.	25.924.000	23.668.000	2.256.000	22,09%
Provisiones	5.14.	6.077.000	10.610.000	-4.533.000	5,18%
Depreciaciones	5.14.	998.000	625.000	373.000	0,85%
Gastos financieros	5.14.	5.625.000	6.438.000	-813.000	4,79%
Gastos no Operacionales		0	0	0	0,00%
Gastos No Operacionales		0	0	0	0,00%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		-32.532.000	4.528.000	-37.060.000	-27,72%
Impuestos		0	0	0	0,00%
Utilidad o perdida del Ejercicio		-32.532.000	4.528.000	-37.060.000	-27,72%


YULY F. GIRALDO C.
 Gerente
 C.C. 1.036.336.568





LIBIA M. JIMENEZ PULGARIN
 Revisora Fisca
 T.P. No168332 - T


JOEL SUAREZ OSPINA
 Contador
 T.P. No 39373-T



PROYECTAR ASOCIACIÓN MUTUAL
N.I.T. 900.155.293-1
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AÑO 2023
GRUPO II - NIIF

Concepto	Ene-01	Aumento	Disminución	Dic-31
Fondo Social Mutual	21.717.000	1.555.000	0	23.272.000
Reserva Protección Fondo Social Mutual	12.525.000	1.585.000	0	14.110.000
Impactos por convergencia (NIIF)	48.888.000	0	0	48.888.000
Fondos de Destinación Especifica	6.941.000	0	0	6.941.000
Utilidad del Ejercicio	4.528.000	0	-37.060.000	-32.532.000
TOTALES	94.599.000	3.140.000	-37.060.000	60.679.000

 YULY F. GIRALDO C. Gerente	 LIBIA M. JIMENEZ PULGARIN Revisora Fiscal T.P. No168332 - T	 JOEL SUAREZ OSPINA Contador T.P 2833-T
---	---	---