



MIMU FAMILIAS SOLIDARIAS ASOCIACIÓN MUTUAL  
NIT.901.378.233-0  
Estado de situación financiera  
Al 31 de diciembre de 2023  
(Valores expresados en pesos colombianos)

	NOTAS	Diciembre 2023	Diciembre 2022	Variación año	
				\$	%
<b>ACTIVOS</b>		<b>104.836.144</b>	<b>46.569.025</b>	<b>58.267.119</b>	<b>125,12%</b>
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>72.350.386</b>	<b>46.990.063</b>	<b>25.360.323</b>	<b>53,97%</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>		<b>21.551.789</b>	<b>1.218.926</b>	<b>20.332.863</b>	<b>1668,10%</b>
Bancos	4	21.046.945	1.218.926	19.828.019	1626,68%
Fondo Fiduciarios		504.845	0	504.845	100,00%
<b>INVERSIONES</b>		<b>10.591.372</b>	<b>2.591.372</b>	<b>8.000.000</b>	<b>308,72%</b>
CDT Banco Caja social	5	0	2.591.372	-2.591.372	-100,00%
CDT Banco Caja Social		1.000.000	0	1.000.000	0,00%
CDT Banco Caja Social		9.591.372	0	9.591.372	100,00%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>9.481.855</b>	<b>43.179.765</b>	<b>-33.697.910</b>	<b>-78,04%</b>
Cartera de créditos Corto Plazo	6	8.240.000	42.103.834	-33.863.834	-80,43%
Intereses		1.198.488	1.176.866	21.622	1,84%
Provision corto plazo		-40.633	-120.935	80.302	-66,40%
Convenios		84.000	20.000	64.000	320,00%
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>30.725.369</b>	<b>0</b>	<b>30.725.369</b>	<b>100,00%</b>
Otras cuentas por cobrar	7	30.725.369	0	30.725.369	100,00%
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>32.485.758</b>	<b>-421.038</b>	<b>32.906.796</b>	<b>-7815,64%</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>32.485.758</b>	<b>-421.038</b>	<b>32.906.796</b>	<b>-7815,64%</b>
Cartera de créditos Largo plazo	6	32.897.129	0	32.897.129	100,00%
Deterioro General		-411.371	-421.038	9.667	-2,30%
<b>PASIVOS</b>		<b>112.009.089</b>	<b>54.875.923</b>	<b>57.133.166</b>	<b>104,11%</b>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>75.214.254</b>	<b>30.853.648</b>	<b>44.360.606</b>	<b>143,78%</b>
<b>DEPÓSITOS DE AHORRO CORTO PLAZO</b>		<b>26.724.081</b>	<b>16.584.952</b>	<b>10.139.129</b>	<b>61,13%</b>
Depósitos de Ahorro a la Vista	8	790.783	7.022.193	-6.231.410	-88,74%
Depósitos ahorro a termino		13.194.719	7.585.820	5.608.899	73,94%
Depósitos de Ahorro contractual		12.738.579	1.976.939	10.761.640	544,36%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>36.624.441</b>	<b>451.100</b>	<b>36.173.341</b>	<b>8018,92%</b>
Proveedores		15.936.608	0	15.936.608	100,00%
Otras cuentas por pagar		14.624.702	70.000	14.554.702	20792,43%
Impuestos (Retención en la fuente e iva)	9	4.953.491	0	4.953.491	100,00%
Retenciones y aportes de nómina		0	381.100	-381.100	-100,00%
Conciliaciones por identificar		220.000	0	220.000	100,00%
Cuentas por pagar ex asociados		889.640	0	889.640	100,00%
<b>FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS</b>		<b>11.865.733</b>	<b>13.618.733</b>	<b>-1.753.000</b>	<b>-12,87%</b>
Fondo social de garantías	10	485.000	0	485.000	100,00%
Fondo social funcionamiento		0	2.466.604	-2.466.604	-100,00%
Fondo mutual		11.380.733	11.152.129	228.604	2,05%
<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>0</b>	<b>198.863</b>	<b>-198.863</b>	<b>-100,00%</b>
Obligaciones Laborales Consolidadas	11	0	198.863	-198.863	-100,00%
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>36.794.835</b>	<b>24.022.275</b>	<b>12.772.560</b>	<b>53,17%</b>
<b>DEPÓSITOS DE AHORRO LARGO PLAZO</b>		<b>36.794.835</b>	<b>24.022.275</b>	<b>12.772.560</b>	<b>53,17%</b>
Depósitos de Ahorro Permanente	8	36.794.835	24.022.275	12.772.560	53,17%
<b>PATRIMONIO</b>		<b>-7.172.945</b>	<b>-8.306.898</b>	<b>1.133.953</b>	<b>-13,65%</b>
<b>SUPERAVIT</b>		<b>35.993.344</b>	<b>35.993.344</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Donaciones Personas Jurídicas		20.878.000	20.878.000	0	0,00%
Donaciones Personas Naturales		15.115.344	15.115.344	0	0,00%
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>1.133.953</b>	<b>59.432</b>	<b>1.074.521</b>	<b>1807,99%</b>
Excedente/Pérdidas	12	1.133.953	59.432	1.074.521	1807,99%
<b>RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>-44.300.242</b>	<b>-44.359.674</b>	<b>59.432</b>	<b>-0,13%</b>
Excedentes/Pérdidas		-44.300.242	-44.359.674	59.432	-0,13%
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>104.836.144</b>	<b>46.569.025</b>	<b>58.267.119</b>	<b>125,12%</b>

*Eugenia Vanegas Castro*  
EUGENIA VANEGAS CASTRO  
Representante Legal

*Stefania Diaz Garcia*  
STEFANIA DIAZ GARCIA  
CONTADORA PÚBLICA  
TP: 317196-T



MIMU FAMILIAS SOLIDARIAS ASOCIACIÓN MUTUAL  
 NIT 901.378.233-0  
 Estado De Resultado Integral Diciembre De 2023-2022  
 (Valores expresados en pesos colombianos)

	NOTAS	2023	2022	VARIACIÓN	
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 70.785.944</b>	<b>\$ 7.292.455</b>	<b>\$ 63.493.489</b>	<b>871%</b>
Ingresos por servicios de crédito		\$ 7.068.201	\$ 3.153.100	\$ 3.915.101	124%
Ingresos por valoración de inversiones	13	\$ 521.243	\$ 109.128	\$ 412.115	378%
Recuperaciones deterioro		\$ 1.670.650	\$ -	\$ 1.670.650	100%
Administrativos y sociales		\$ 61.525.849	\$ 4.030.227	\$ 57.495.622	1427%
<b>MENOS: GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>\$ 68.085.970</b>	<b>\$ 7.029.731</b>	<b>\$ 61.056.239</b>	<b>869%</b>
Gastos de Personal	15	\$ 11.216.172	\$ 3.037.626	\$ 8.178.546	269%
Gastos Generales		\$ 4.683.683	\$ 2.808.384	\$ 1.875.299	67%
Deterioro	16	\$ 1.580.681	\$ 506.108	\$ 1.074.573	212%
Depreciación y amortización		\$ -	\$ -	\$ -	0%
Otros Gastos		\$ 49.188.333	\$ -	\$ 49.188.333	100%
Gtos financieros	17	\$ 1.417.102	\$ 677.613	\$ 739.489	109%
<b>MENOS: PRESTACION SERVICIOS</b>		<b>\$ 1.566.020</b>	<b>\$ 203.292</b>	<b>\$ 1.362.728</b>	<b>670%</b>
Intereses ahorro	14	\$ 1.566.020	\$ 203.292	\$ 1.362.728	670%
<b>EXCEDENTE/PERDIDA OPERACIONAL</b>		<b>\$ 1.133.953</b>	<b>\$ 59.432</b>	<b>\$ 1.074.521</b>	<b>1808%</b>
<b>TOTAL EXCEDENTE/PERDIDA DEL PERIODO</b>		<b>\$ 1.133.953</b>	<b>\$ 59.432</b>	<b>\$ 1.074.521</b>	<b>1808%</b>

*Eugenia Vanegas Castro*  
 EUGENIA VANEGAS CASTRO  
 Representante Legal

*Stefania Díaz García*  
 STEFANIA DIAZ GARCIA  
 CONTADORA PÚBLICA  
 TP: 317196-T

MIMU FAMILIAS SOLIDARIAS ASOCIACIÓN MUTUAL

NIT 901.378.233-0

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO A DICIEMBRE DE 31 DE 2023-2022

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2023	2022
Excedente Neto del Periodo	1.133.953	59.432
Variaciones en Partidas Corrientes	19.198.910	-10.087.060
Disminución/Aumento en Obligaciones de Asociados	791.114	-39.208.015
Aumento/Disminución en Cuentas Por Cobrar	-30.725.369	45.400
Aumento Inversiones Fondo de Liquidez	-8.000.000	-76.685
Aumento en cuentas por pagar	36.173.341	-820.939
Aumento en deposito de Asociados	22.911.688	23.675.481
Disminución/Aumento en fondos sociales	-1.753.000	6.098.835
Aumento en beneficios a empleados e ing terceros	-198.863	198.863
Aumento en superavit	0	0
<b>TOTAL EFECTIVO</b>	<b>20.332.863</b>	<b>-10.027.628</b>
Distribución de excedentes del año anterior	-44.300.242	-44.359.674
<b>TOTAL NO AFECTA FLUJO DE CAJA</b>		<b>-44.359.674</b>
Total incremento neto de efectivo	20.332.863	-10.027.628
MAS: Efectivo a Diciembre 31 del año anterior	1.218.926	11.246.554
<b>EFFECTIVO DISPONIBLE A DICIEMBRE 31 DE 2020</b>	<b>21.551.789</b>	<b>1.218.926</b>

  
**EUGENIA VANEGAS CASTRO**  
 Representante Legal

  
**STEFANIA DIAZ GARCIA**  
 CONTADORA PÚBLICA  
 TP: 317196-T

ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO  
DICIEMBRE 31 DE 2023

CUENTA	SALDO 31 DICIEMBRE 2022	AUMENTO	DISMINUCIÓN	SALDO 31 DICIEMBRE 2023
Superavit	35.993.344	0	0	35.993.344
Resultado del Ejercicio	59.432	1.074.521	0	1.133.953
Pérdida Ejercicios Anteriores	-44.359.674	59.432	0	-44.300.242
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>-8.306.898</b>	<b>1.133.953</b>	<b>0</b>	<b>-7.172.945</b>

*Eugenia Vanegas Castro*  
EUGENIA VANEGAS CASTRO  
Representante Legal

*Stefania Díaz G*  
STEFANIA DIAZ GARCIA  
CONTADORA PÚBLICA  
TP: 317196-T