



Asociación mutual
San José de Envigado
El encuentro con la paz
NIT : 800.035.4131

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO A ENERO 01 A DICIEMBRE 31 2024 Y ENERO 01 A DICIEMBRE 31 2023

CUENTAS	NO-TAS	SALDOS AL 31-12-2024 SALDOS	SALDOS AL 31-12-2023 SALDOS	VARIACION	
				PESOS	%
ACTIVOS					
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO					
CAJA		4,339,000	9,005,600	-4,666,600	-51.82%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA		26,891,626	12,340,173	14,551,453	117.92%
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	3	31,230,626	21,345,773	9,884,853	46.31%
INVERSIONES					
INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS		50,400,616	50,400,616	0	0.00%
DETERIORO INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS		-42,066,814	-41,994,300	-72,514	0.17%
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO		3,500,241,841	3,375,540,814	124,701,027	3.69%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		2,895,616	2,545,616	350,000	13.75%
TOTAL INVERSIONES	4	3,511,471,259	3,386,492,746	124,978,513	3.69%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS					
ANTICIPO DE IMPUESTOS (RTE FTE)		18,336,270	24,937,609	-6,601,339	-26.47%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		1,500,000	1,332,700	167,300	12.55%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	5	19,836,270	26,270,309	-6,434,039	-24.49%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS ANTICIPADOS					
SEGUROS		0	0	0	0.00%
TOTAL BIENES Y SERVICIOS PAGADOS ANTICIPADOS	6	0	0	0	0.00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		3,562,538,155	3,434,108,828	128,429,327	3.74%
ACTIVO NO CORRIENTE					
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO					
TERRENOS		143,360,000	143,360,000	0	0.00%
CONSTRUCCIONES EN CURSO		81,765,000	81,765,000	0	0.00%
EDIFICACIONES		210,846,160	210,846,160	0	0.00%
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA		26,525,052	25,930,052	595,000	2.29%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES		17,726,222	15,471,172	2,255,050	14.58%
MENOS: DEPRECIACION ACUMULADA		-96,931,370	-94,081,320	-2,850,050	3.03%
DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		-81,765,000	-81,765,000	0	0.00%
TOTAL PROPIED. PLANTA Y EQUIPO	7	301,526,064	301,526,064	0	0.00%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		301,526,064	301,526,064	0	0.00%
TOTAL ACTIVO		3,864,064,219	3,735,634,892	128,429,327	3.44%

OCTAVIO DE J. BERNAL GONZALEZ
GERENTE
C.C. 3.303.674

HERNANDO VANEGAS OCHOA
CONTADOR
TP 56333-T

GLORIA MARIA RUIZ OROZCO
REVISOR FISCAL
TP 53624-T



Asociación mutual
San José de Envigado
El encuentro con la paz

NIT : 800.035.4131

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO A ENERO 01 A DICIEMBRE 31 2024 Y ENERO 01 A DICIEMBRE 31 2023

CUENTAS	NO-TAS	SALDOS AL 31-12-2024		SALDOS AL 31-12-2023		VARIACION	
		SALDOS	SALDOS	PESOS	%		
PASIVO CORRIENTE							
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS							
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		0	59,477,192	-59,477,192	-100.00%		
RETENCION EN LA FUENTE		2,662,392	7,913,375	-5,250,983	-66.36%		
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES PROVISION DE IMPUESTOS		2,738,000	2,544,000	194,000	7.63%		
TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	8	5,400,392	69,934,567	-64,534,175	-92.28%		
TOTAL PASIVO CORRIENTE		5,400,392	69,934,567	-64,534,175	-92.28%		
PASIVO A LARGO PLAZO NO CORRIENTE							
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES							
FONDO SOCIAL DE EDUCACION		0	0	0	0.00%		
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		0	0	0	0.00%		
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES- SERVICIO FUNERARIO		3,319,003,448	3,143,666,535	175,336,913	5.58%		
TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUALES	9	3,319,003,448	3,143,666,535	175,336,913	5.58%		
INGRESOS ANTICIPADOS-DIFERIDOS							
OTROS -SERVICIO FUNERARIO (ANTICIPOS)		62,559,000	55,221,000	7,338,000	13.29%		
TOTAL OTROS PASIVOS	10	62,559,000	55,221,000	7,338,000	13.29%		
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO NO CORRIENTE		3,381,562,448	3,198,887,535	182,674,913	5.71%		
TOTAL PASIVO		3,386,962,840	3,268,822,102	118,140,738	3.61%		
CAPITAL SOCIAL							
FONDO SOCIAL MUTUAL		49,588,668	49,588,668	0	0.00%		
TOTAL CAPITAL SOCIAL	11	49,588,668	49,588,668	0	0.00%		
RESERVAS OBLIGATORIAS							
RESERVA PROTECCION FONDO MUTUAL		173,378,362	173,378,362	0	0.00%		
TOTAL RESERVAS	12	173,378,362	173,378,362	0	0.00%		
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA							
FONDO ESPECIAL		424,530	424,530	0	0.00%		
TOTAL FONDO DESTINACION ESPECIFICA	13	424,530	424,530	0	0.00%		
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO							
UTILIDADES Y PERDIDAS		10,288,589	10,009,448	279,141	2.79%		
TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	14	10,288,589	10,009,448	279,141	2.79%		
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES							
UTILIDADES Y PERDIDAS		-55,738,514	-65,747,962	10,009,448	-15.22%		
TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO ANTERIOR	15	-55,738,514	-65,747,962	10,009,448	-15.22%		
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ							
PERDIDAS		-37,400,256	-37,400,256	0	0.00%		
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ	16	-37,400,256	-37,400,256	0	0.00%		
OTRO RESULTADO INTEGRAL							
POR REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		336,560,000	336,560,000	0	0.00%		
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL	17	336,560,000	336,560,000	0	0.00%		
TOTAL PATRIMONIO		477,101,379	466,812,790	10,288,589	2.20%		
TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		3,864,064,219	3,735,634,892	128,429,327	3.44%		
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18	3,621,426,913	3,496,725,886	124,701,027	3.57%		
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	18	108,332,459	108,332,459	0	0.00%		

LAS REVELACIONES SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

VER OPINION ADJUNTA

OCTAVIO DE J. BERNAL GONZALEZ
GERENTE
C.C. 3.303.674

HERNANDO VANEGAS OCHOA
CONTADOR
TP 56333-T

GLORIA MARIA RUIZ OROZCO
REVISOR-FISCAL
TP 53624-T



Asociación mutua San José de Envigado

El encuentro con la paz

NIT : 800.035.4131

ESTADO INTEGRAL A ENERO A DICIEMBRE 31 2024 Y ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2023

CUENTAS	NO TAS	SALDOS AL 31/12/2024	SALDOS AL 31/12/2023	VARIACION	
				PESOS	%
INGRESOS					
SERVICIOS FUNERARIOS		22,350,000	21,850,000	500,000	2.29%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	19	22,350,000	21,850,000	500,000	2.29%
OTROS INGRESOS					
INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES		347,818,821	398,497,610	-50,678,789	-12.72%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		8,729,000	7,300,000	1,429,000	19.58%
DIVERSOS		4,825	3,459	1,366	39.49%
INGRESOS POR VALORIZACION		0	0	0	0.00%
REINTEGRO DE COSTOS Y GASTOS		0	118,640	-118,640	100.00%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	20	356,552,646	405,919,709	-49,367,063	-12.16%
TOTAL INGRESOS		378,902,646	427,769,709	-48,867,063	-11.42%
GASTOS					
GASTOS DE ADMINISTRACION					
GASTOS GENERALES		296,728,879	353,950,615	-57,221,736	-16.17%
DETERIORO INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS		0	0	0	0.00%
DETERIORO EN PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO		0	0	0	0.00%
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		2,850,050	1,482,585	1,367,465	92.24%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	21	299,578,929	355,433,200	-55,854,271	-15.71%
OTROS GASTOS					
GASTOS FINANCIEROS		6,539,257	6,660,879	-121,622	-1.83%
GASTOS VARIOS		592,967	763,682	-170,715	-22.35%
TOTAL OTROS GASTOS	22	7,132,224	7,424,561	-292,337	-3.94%
TOTAL GASTOS		306,711,153	362,857,761	-56,146,608	-15.47%
COSTOS DE VENTAS					
COSTOS DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS		59,164,904	52,358,500	6,806,404	13.00%
COSTOS DE VENTAS	23	59,164,904	52,358,500	6,806,404	13.00%
UTILIDAD Y/ O PERDIDA DEL EJERCICIO		13,026,589	12,553,448	473,141	3.77%
PROVISION DE IMPUESTOS	8	2,738,000	2,544,000	194,000	7.63%
RESULTADO NETO		10,288,589	10,009,448	279,141	2.79%

LAS NOTAS SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

OCTAVIO DE J. BERNAL GONZALEZ

GERENTE

C.C. 3.303.674

HERNANDO VANEGAS O

CONTADOR

T.P. 56333-T

GLORIA MARIA RUIZ OROZCO.

REVISORA FISCAL

T.P. 53624-T



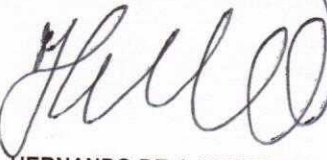
sociación mutual
an José de Envigado
El encuentro con la paz
NIT : 800.035.4131

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

A DICIEMBRE 31 DE 2024 Y 2023

CUENTAS	SALDOS AL 31/12/2023	INCREMENTOS	DISMINUCIONES	SALDOS AL 31/12/2024
FONDO SOCIAL MUTUAL	49,588,668	0	0	49,588,668
RESERVAS	173,378,362	0		173,378,362
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	424,530	0	0	424,530
RESULTADO INTEGRAL	336,560,000	0		336,560,000
RESULTADO ADOPCION NIIF	-37,400,256		0	-37,400,256
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR	-65,747,962	10,009,448	0	-55,738,514
RESULTADO DEL EJERCICIO ACTUAL	10,009,448	10,288,589	10,009,448	10,288,589
TOTALES	466,812,790	10,009,448	0	477,101,379


OCTAVIO DE J. BERNAL GONZALEZ
GERENTE
C.C. 3.303.674


HERNANDO DE J. VANEGAS O.
CONTADOR
T.P. 56333-T


GLORIA MARIA RUIZ OROZCO
REVISOR FISCAL
T.P. 53624-T



Asociación mutual
San José de Envigado

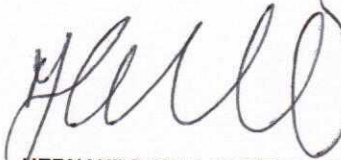
El encuentro con la paz

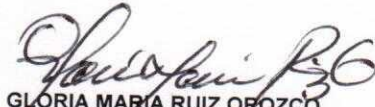
NIT : 800.035.4131

SALDOS E INDICADORES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024- 2023

DETALLE	DATOS AL		CRECIMIENTO UNIDADES	%
	31/12/2024	31/12/2023		
ACTIVO	3,864,064,219	3,735,634,892	128,429,327	3.44%
PASIVO	3,386,962,840	3,268,822,102	118,140,738	3.61%
PATRIMONIO	477,101,379	466,812,790	10,288,589	2.20%
ACTIVO CORRIENTE	1 3,562,538,155	3,434,108,828	128,429,327	3.74%
PASIVO CORRIENTE	2 5,400,392	69,934,567	-64,534,175	-92.28%
INDICE DE LIQUIDEZ	3 659.68	49.10	610.58	1243.42%
CAPITAL DE TRABAJO	4 3,557,137,763	3,364,174,261	192,963,502	5.74%
INDICE DE PROPIEDAD	5 12.35%	12.50%	0	-1.19%
INVERSIONES TEMPORALES Y FONDO DE LIQUID.	3,511,471,259	3,386,492,746	124,978,513	3.69%
APORTES SOCIALES	49,588,668	49,588,668	0	0.00%


OCTAVIO DE J. BERNAL GONZÁLEZ
GERENTE
C.C. 3.303.674


HERNANDO DE J. VANEGAS O.
CONTADOR
T.P. 56333-T


GLORIA MARIA RUIZ OROZCO
REVISOR FISCAL
T.P. 53624-T