



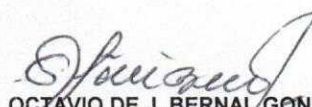
# Asociación mutua San José de Envigado

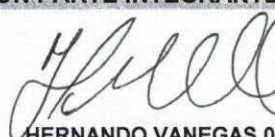
El encuentro con la paz  
NIT : 800.035.4131

## ESTADO INTEGRAL DE DICIEMBRE 31 DE 2023 Y DICIEMBRE 31 2022

CUENTAS	NO TAS	SALDOS AL 31/12/2023	SALDOS AL 31/12/2022	VARIACION	
				PESOS	%
<b>INGRESOS</b>					
SERVICIOS FUNERARIOS		21,850,000	16,800,000	5,050,000	30.06%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>19</b>	<b>21,850,000</b>	<b>16,800,000</b>	<b>5,050,000</b>	<b>30.06%</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>					
INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES		398,497,610	194,668,830	203,828,780	104.71%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		7,300,000	6,988,000	312,000	4.46%
DIVERSOS		122,099	43,713	78,386	179.32%
INGRESOS POR VALORIZACION		0	671,913	-671,913	-100.00%
REINTEGRO DE COSTOS Y GASTOS		0	0	0	0.00%
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>20</b>	<b>405,919,709</b>	<b>202,372,456</b>	<b>203,547,253</b>	<b>100.58%</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>427,769,709</b>	<b>219,172,456</b>	<b>208,597,253</b>	<b>95.17%</b>
<b>GASTOS</b>					
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>					
GASTOS GENERALES		353,950,615	160,470,758	193,479,857	120.57%
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		1,482,585	458,220	1,024,365	223.55%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>21</b>	<b>355,433,200</b>	<b>160,928,978</b>	<b>194,504,222</b>	<b>120.86%</b>
<b>OTROS GASTOS</b>					
GASTOS FINANCIEROS		6,660,879	3,804,709	2,856,170	75.07%
GASTOS VARIOS		763,682	40,125	723,557	1803.26%
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b>22</b>	<b>7,424,561</b>	<b>3,844,834</b>	<b>3,579,727</b>	<b>93.10%</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>362,857,761</b>	<b>164,773,812</b>	<b>198,083,949</b>	<b>120.22%</b>
<b>COSTOS DE VENTAS</b>					
COSTOS DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS		52,358,500	46,658,002	5,700,498	12.22%
<b>COSTOS DE VENTAS</b>	<b>23</b>	<b>52,358,500</b>	<b>46,658,002</b>	<b>5,700,498</b>	<b>12.22%</b>
<b>UTILIDAD Y/ O PERDIDA DEL EJERCICIO</b>		<b>12,553,448</b>	<b>7,740,642</b>	<b>4,812,806</b>	<b>62.18%</b>
PROVISION DE IMPUESTOS	8	2,544,000	1,548,000	996,000	64.34%
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>10,009,448</b>	<b>6,192,642</b>	<b>3,816,806</b>	<b>61.63%</b>

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



**Asociación mutual  
San José de Envigado**

El encuentro con la paz  
NIT : 800.035.4131

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO DE DICIEMBRE 31 2023 Y DICIEMBRE 31 2022**

CUENTAS	NO-TAS	SALDOS AL 31-12-2023	SALDOS AL 31-12-2022	VARIACION	
		SALDOS	SALDOS	PESOS	%
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS					
CUENTAS POR PAGAR		59,477,192	0	59,477,192	0.00%
RETENCION EN LA FUENTE		7,913,375	1,400,883	6,512,492	464.88%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES PROVISION DE IMPUESTOS 2022		2,544,000	1,548,000	996,000	64.34%
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>8</b>	<b>69,934,567</b>	<b>2,948,883</b>	<b>66,985,684</b>	<b>2271.56%</b>
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>69,934,567</b>	<b>2,948,883</b>	<b>66,985,684</b>	<b>2271.56%</b>
<b>PASIVO A LARGO PLAZO NO CORRIENTE</b>					
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		3,143,666,535	3,042,999,812	100,666,723	3.31%
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUALES</b>	<b>9</b>	<b>3,143,666,535</b>	<b>3,042,999,812</b>	<b>100,666,723</b>	<b>3.31%</b>
INGRESOS ANTICIPADOS-DIFERIDOS					
OTROS -SERVICIO FUNERARIO (ANTICIPOS)		55,221,000	53,670,000	1,551,000	2.89%
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>10</b>	<b>55,221,000</b>	<b>53,670,000</b>	<b>1,551,000</b>	<b>2.89%</b>
<b>TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO NO CORRIENTE</b>		<b>3,198,887,535</b>	<b>3,096,669,812</b>	<b>102,217,723</b>	<b>3.30%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>3,268,822,102</b>	<b>3,099,618,695</b>	<b>169,203,407</b>	<b>5.46%</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>					
FONDO SOCIAL MUTUAL		49,588,668	49,588,668	0	0.00%
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>11</b>	<b>49,588,668</b>	<b>49,588,668</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>
RESERVAS OBLIGATORIAS					
RESERVA PROTECCION FONDO MUTUAL		173,378,362	173,378,362	0	0.00%
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>12</b>	<b>173,378,362</b>	<b>173,378,362</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA					
FONDO ESPECIAL		424,530	424,530	0	0.00%
<b>TOTAL FONDO DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>13</b>	<b>424,530</b>	<b>424,530</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO					
UTILIDADES Y PERDIDAS		10,009,448	6,192,642	3,816,806	61.63%
<b>TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO</b>	<b>14</b>	<b>10,009,448</b>	<b>6,192,642</b>	<b>3,816,806</b>	<b>61.63%</b>
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES					
UTILIDADES Y PERDIDAS		-65,747,962	-71,940,604	6,192,642	-8.61%
<b>TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO ANTERIOR</b>	<b>15</b>	<b>-65,747,962</b>	<b>-71,940,604</b>	<b>6,192,642</b>	<b>-8.61%</b>
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ					
PERDIDAS		-37,400,256	-37,400,256	0	0.00%
<b>TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ</b>	<b>16</b>	<b>-37,400,256</b>	<b>-37,400,256</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>
OTRO RESULTADO INTEGRAL					
POR REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		336,560,000	336,560,000	0	0.00%
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>17</b>	<b>336,560,000</b>	<b>336,560,000</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>466,812,790</b>	<b>456,803,342</b>	<b>10,009,448</b>	<b>2.19%</b>
<b>TOTAL PASIVO+PATRIMONIO</b>		<b>3,735,634,892</b>	<b>3,556,422,037</b>	<b>179,212,855</b>	<b>5.04%</b>
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18	3,367,049,345	3,215,167,451	151,881,894	4.72%
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



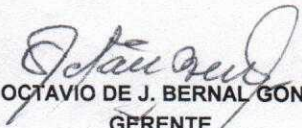
Asociación mutual  
San José de Envigado

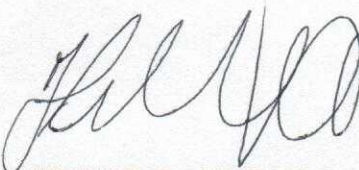
El encuentro con la paz

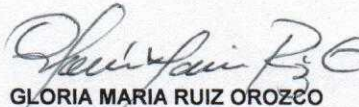
NIT : 800.035.4131

### SALDOS E INDICADORES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023- 2022

DETALLE		DATOS AL		CRECIMIENTO	
		31/12/2023	31/12/2022	UNIDADES	%
ACTIVO		3,735,634,892	3,556,422,037	179,212,855	5.04%
PASIVO		3,268,822,102	3,099,618,695	169,203,407	5.46%
PATRIMONIO		466,812,790	456,803,342	10,009,448	2.19%
ACTIVO CORRIENTE	1	3,434,108,828	3,254,552,388	179,556,440	5.52%
PASIVO CORRIENTE	2	69,934,567	2,948,883	66,985,684	2271.56%
INDICE DE LIQUIDEZ	3	49.10	1,103.66	-1,054.55	-95.55%
CAPITAL DE TRABAJO	4	3,364,174,261	3,251,603,505	112,570,756	3.46%
INDICE DE PROPIEDAD	5	12.50%	12.84%	0	-2.71%
INVERSIONES TEMPORALES Y FONDO DE LIQUID.		3,386,492,746	3,105,118,882	281,373,864	9.06%
APORTES SOCIALES		49,588,668	49,588,668	0	0.00%

  
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

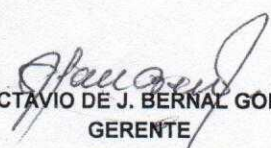


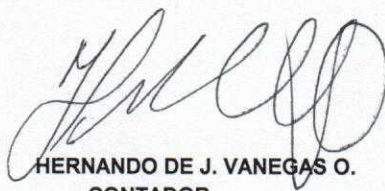
**Asociación mutual  
an José de Envigado**  
El encuentro con la paz  
NIT : 800.035.4131

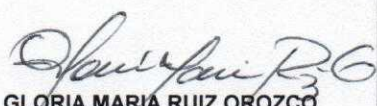
### ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022

CUENTAS	SALDOS AL 31/12/2022	INCREMENTOS	DISMINUCIONES	SALDOS AL 31/12/2023
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	-71,940,604	6,192,642	0	-65,747,962
RESULTADO DEL EJERCICIO ACTUAL	6,192,642	10,009,448	6,192,642	10,009,448
<b>TOTALES</b>	<b>456,803,342</b>	<b>6,192,642</b>	<b>0</b>	<b>466,812,790</b>

  
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**

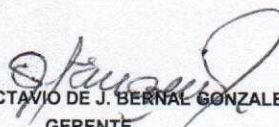
El encuentro con la paz  
NIT : 800.035.4131


**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO DE DICIEMBRE 31 2023 Y DICIEMBRE 31 2022**

Cuentas	NO-TAS	SALDOS AL 31-12-2023	SALDOS AL 31-12-2022	VARIACION	
		SALDOS	SALDOS	PESOS	%
<b>ACTIVOS</b>					
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>					
CAJA		9,005,600	6,495,500	2,510,100	38.64%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA		12,340,173	126,666,292	-114,326,119	-90.26%
<b>TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>	<b>3</b>	<b>21,345,773</b>	<b>133,161,792</b>	<b>-111,816,019</b>	<b>-83.97%</b>
<b>INVERSIONES</b>					
INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS		50,400,616	50,400,616	0	0.00%
DETERIORO INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS		-41,994,300	-41,809,729	-184,571	0.44%
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO		3,375,540,814	3,093,982,379	281,558,435	9.10%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		2,545,616	2,545,616	0	0.00%
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>4</b>	<b>3,386,492,746</b>	<b>3,105,118,882</b>	<b>281,373,864</b>	<b>9.06%</b>
<b>Cuentas por cobrar y otras</b>					
ANTICIPO DE IMPUESTOS (RTE FTE)		24,937,609	14,556,239	10,381,370	71.32%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		1,332,700	1,715,475	-382,775	-22.31%
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>	<b>5</b>	<b>26,270,309</b>	<b>16,271,714</b>	<b>9,998,595</b>	<b>61.45%</b>
<b>BIENES Y SERVICIOS PAGADOS ANTICIPADOS</b>					
SEGUROS		0	0	0	0.00%
<b>TOTAL BIENES Y SERVICIOS PAGADOS ANTICIPADOS</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>3,434,108,828</b>	<b>3,254,552,388</b>	<b>179,556,440</b>	<b>5.52%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>					
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		25,930,052	25,930,052	0	0.00%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES		15,471,172	14,332,172	1,139,000	7.95%
MENOS: DEPRECIACION ACUMULADA		-94,081,320	-92,598,735	-1,482,585	1.60%
DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		-81,765,000	-81,765,000	0	0.00%
<b>TOTAL PROPIED. PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>7</b>	<b>301,526,064</b>	<b>301,869,649</b>	<b>-343,585</b>	<b>-0.11%</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>301,526,064</b>	<b>301,869,649</b>	<b>-343,585</b>	<b>-0.11%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>3,735,634,892</b>	<b>3,556,422,037</b>	<b>179,212,855</b>	<b>5.04%</b>

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 O  
CONTADOR  
T.P. 56333-T

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