



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 2025 Y ENERO 01 A DICIEMBRE 31 2024

Cuentas	NO-TAS	SALDOS AL 31-12-2025	SALDOS AL 31-12-2024	VARIACION	
		SALDOS	SALDOS	PESOS	%
ACTIVOS					
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO					
CAJA		2,084,314	4,339,000	-2,254,686	-51.96%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA		66,368,857	26,891,626	39,477,231	146.80%
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	3	68,453,171	31,230,626	37,222,545	119.19%
INVERSIONES					
INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS		50,400,616	50,400,616	0	0.00%
DETERIORO INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS		-42,066,814	-42,066,814	0	0.00%
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO		3,472,042,528	3,500,241,841	-28,199,313	-0.81%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		955,670	2,895,616	-1,939,946	-67.00%
TOTAL INVERSIONES	4	3,481,332,000	3,511,471,259	-30,139,259	-0.86%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS					
ANTICIPO DE IMPUESTOS (RTE FTE)		24,908,617	18,336,270	6,572,347	35.84%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0	1,500,000	-1,500,000	-100.00%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	5	24,908,617	19,836,270	5,072,347	25.57%
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		3,574,693,788	3,562,538,155	12,155,633	0.34%
ACTIVO NO CORRIENTE					
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO					
TERRENOS		220,496,000	143,360,000	77,136,000	53.81%
CONSTRUCCIONES EN CURSO		81,765,000	81,765,000	0	0.00%
EDIFICACIONES		157,176,776	210,846,160	-53,669,384	-25.45%
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA		26,525,052	26,525,052	0	0.00%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES		17,726,222	17,726,222	0	0.00%
MENOS: DEPRECIACION ACUMULADA		-96,931,370	-96,931,370	0	0.00%
DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		-81,765,000	-81,765,000	0	0.00%
TOTAL PROPIED. PLANTA Y EQUIPO	7	324,992,680	301,526,064	23,466,616	7.78%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		324,992,680	301,526,064	23,466,616	7.78%
TOTAL ACTIVO		3,899,686,468	3,864,064,219	35,622,249	0.92%

[Signature]
OCTAVIO DE J. BERNAL GONZALEZ
GERENTE
C.C. 3.303.674

[Signature]
HERNANDO VANEGAS OCHOA
CONTADOR
TP 56333-T

[Signature]
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 2025 Y ENERO 01 A DICIEMBRE 31 2024

Cuentas	NO-TAS	SALDOS AL 31-12-2025	SALDOS AL 31-12-2024	VARIACION	
		SALDOS	SALDOS	PESOS	%
PASIVOS					
PASIVO CORRIENTE					
Cuentas por pagar y otras					
RETENCION EN LA FUENTE		5,399,757	2,662,392	2,737,365	102.82%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES PROVISION DE IMPUESTOS		1,125,000	2,738,000	-1,613,000	-58.91%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	8	6,524,757	5,400,392	1,124,365	20.82%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		6,524,757	5,400,392	1,124,365	20.82%
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		3,321,651,057	3,319,003,448	2,647,609	0.08%
TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUALES	9	3,321,651,057	3,319,003,448	2,647,609	0.08%
INGRESOS ANTICIPADOS-DIFERIDOS					
OTROS -SERVICIO FUNERARIO (ANTICIPOS)		66,440,000	62,559,000	3,881,000	6.20%
TOTAL OTROS PASIVOS	10	66,440,000	62,559,000	3,881,000	6.20%
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO NO CORRIENTE		3,388,091,057	3,381,562,448	6,528,609	0.19%
TOTAL PASIVO		3,394,615,814	3,386,962,840	7,652,974	0.23%
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		4,502,659	10,288,589	-5,785,930	-56.24%
TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	14	4,502,659	10,288,589	-5,785,930	-56.24%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES					
UTILIDADES Y PERDIDAS		-45,449,925	-55,738,514	10,288,589	-18.46%
TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO ANTERIOR	15	-45,449,925	-55,738,514	10,288,589	-18.46%
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		360,026,616	336,560,000	23,466,616	6.97%
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL	17	360,026,616	336,560,000	23,466,616	6.97%
TOTAL PATRIMONIO		505,070,654	477,101,379	27,969,275	5.86%
TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		3,899,686,468	3,864,064,219	35,622,249	0.92%
Cuentas de orden deudoras	18	3,593,227,600	3,621,426,913	-28,199,313	-0.78%
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


ESTADO INTEGRAL A ENERO 01 A DICIEMBRE 31 2025 Y ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2024

CUENTAS	NO TAS	SALDOS AL 31/12/2025	SALDOS AL 31/12/2024	VARIACIÓN	
				PESOS	%
INGRESOS					
SERVICIOS FUNERARIOS		25,800,000	22,350,000	3,450,000	15.44%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	19	25,800,000	22,350,000	3,450,000	15.44%
OTROS INGRESOS					
INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES		303,090,891	347,818,821	-44,727,930	-12.86%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		7,730,000	8,729,000	-999,000	-11.44%
DIVERSOS		4,191	4,825	-634	-13.14%
INGRESOS POR VALORIZACION		0	0	0	0.00%
REINTEGRO DE COSTOS Y GASTOS		0	0	0	0.00%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	20	310,825,082	356,552,646	-45,727,564	-12.82%
TOTAL INGRESOS		336,625,082	378,902,646	-42,277,564	-11.16%
GASTOS					
GASTOS DE ADMINISTRACION					
GASTOS GENERALES		274,264,918	296,728,879	-22,463,961	-7.57%
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		0	2,850,050	-2,850,050	-100.00%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	21	274,264,918	299,578,929	-25,314,011	-8.45%
OTROS GASTOS					
GASTOS FINANCIEROS		7,004,495	6,539,257	465,238	7.11%
GASTOS VARIOS		1,470,367	592,967	877,400	147.97%
TOTAL OTROS GASTOS	22	8,474,862	7,132,224	1,342,638	18.82%
TOTAL GASTOS		282,739,780	306,711,153	-23,971,373	-7.82%
COSTOS DE VENTAS					
COSTOS DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS		48,257,643	59,164,904	-10,907,261	-18.44%
COSTOS DE VENTAS	23	48,257,643	59,164,904	-10,907,261	-18.44%
UTILIDAD Y/ O PERDIDA DEL EJERCICIO		5,627,659	13,026,589	-7,398,930	-56.80%
PROVISION DE IMPUESTOS	8	1,125,000	2,738,000	-1,613,000	-58.91%
RESULTADO NETO		4,502,659	10,288,589	-5,785,930	-56.24%

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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

A DICIEMBRE 31 DE 2025 Y 2024

CUENTAS	SALDOS AL 31/12/2024	INCREMENTOS	DISMINUCIONES	SALDOS AL 31/12/2025
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	23,466,616		360,026,616
RESULTADO ADOPCION NIIF	-37,400,256		0	-37,400,256
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR	-55,738,514	10,288,589	0	-45,449,925
RESULTADO DEL EJERCICIO ACTUAL	10,288,589	4,502,659	10,288,589	4,502,659
TOTALES	477,101,379	33,755,205	0	505,070,654


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

