

# INFORME ECONÓMICO

VIGENCIA **2022**

## NATURALEZA JURIDICA Y OBJETO SOCIAL - ASEM

ASOCIACIÓN SEGURO MUTUO - ASEM, Entidad sin ánimo de lucro legalmente constituida con Matrícula Mercantil No. 00S0503097 - NIT: 900.337.131-9 Registro Único Tributario con actividad económica principal sección 94 – código 9499; tiene como objeto social; auxiliar económicamente a los beneficiarios del asociado en caso de su deceso, previo el lleno de requisitos. Tendrá, además, otras tareas tales como:

1. Campañas de solidaridad, ayuda mutua, asesorías, trámites y otros en pro del bienestar de asociados y beneficiarios.
2. Recaudar el capital constituido por el Seguro Mutuo del Quindío administrado por el Departamento del Quindío desde 1968 hasta el 2009, el cual fue aportado por los docentes y personal administrativo perteneciente al mismo.
3. Realizar actividades de ayuda mutua a los trabajadores de la educación oficial del Quindío, activa o pensionada en uso de retiro.
4. Recaudar cuotas extraordinarias de sus asociados que sean aprobadas por la Asamblea General.
5. Realizar otras actividades sociales que permitan recaudar recursos para la asociación.
6. Entregar auxilio económico a los beneficiarios del afiliado fallecido.

## ASOCIACION SEGURO MUTUO

ASEM  
NIT: 900.337.131 - 9

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Saldos hasta 31/12/2022

NIIF - (En unidades monetarias con 2 decimales, pesos)

Cuenta	Descripción	Saldo 31/12/2022
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	\$ 1.694.090.512,78
<b>11</b>	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>	\$ 159.186.423,28
<b>1105</b>	<b>CAJA</b>	\$ 191.636,00
110510	CAJA MENOR	\$ 191.636,00
11051001	Caja menor ASEM	\$ 191.636,00
<b>1110</b>	<b>BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS</b>	\$ 158.994.787,28
111005	BANCOS COMERCIALES	\$ 158.994.787,28
11100501	Bancoomeva Cta.Cte.060200280206	\$ 108.035.613,00
11100502	Bancoomeva Cta.Ahorros 060200272201	\$ 10.614.406,03
11100503	Cooperativa Avanza Cta.Ahorros	\$ 103.635,00
11100504	Fondo de Inversion Colectiva Fiduprevisora 1152644	\$ 40.241.133,25
<b>12</b>	<b>INVERSIONES</b>	\$ 1.327.772.131,50
<b>1203</b>	<b>FONDO DE LIQUIDEZ</b>	\$ 1.327.772.131,50
120310	CERTIFICADO DE DEPÓSITO A TÉRMINO	\$ 1.308.907.347,50
12031006	Cdt Avanza 19289 (7%.E.A.) Apertura Mar 2.020 - hasta Mar 2.023	\$ 59.370.301,00
12031012	Alianza Fiduciaria No. 0155-2	\$ 110.080.840,41
12031017	CdtV Avanza #21426 (4.50 E.A.) - Vto 01 Febrero 2023	\$ 73.022.790,00
12031019	Cdt Avanza # 21478 (4.50 E.A.) Vto 25 de Febrero 2.023	\$ 62.590.791,00
12031020	Cdt Juriscoop # 204986 Vto 10 de Abril 2023	\$ 88.467.891,00
12031021	Cdt Juriscoop # 204985 Vto 10 de Abril 2023	\$ 842.706.011,00
12031022	Cdt 328934 Mundo Mujer (11.5% E.A.) - Vto 02 de Febrero 2023	\$ 72.668.723,09
120311	RENDIMIENTOS FCROS POR COBRAR	\$ 18.864.784,00
12031106	Cdt Avanza 19289 (7%.E.A.) Vto Mar 2.023	\$ 2.174.304,00
12031118	CdtV Avanza #21426 (4.50 E.A.) - Vto 02 de Ago 2022	\$ 577.728,00
12031119	Cdt Avanza # 21478 (4.50 E.A.) Vto 25 de Ago 2.022	\$ 620.904,00
12031120	Cdt Juriscoop # 204986 Vto 10 de Abril 2023	\$ 1.142.072,00
12031121	Cdt Juriscoop # 204985 Vto 10 de Abril 2023	\$ 10.878.876,00
12031122	Cdt 328934 Mundo Mujer (11.5% E.A.) - Vto 02 de Febrero 2023	\$ 3.470.900,00
<b>17</b>	<b>ACTIVOS MATERIALES</b>	\$ 205.125.810,00
<b>1705</b>	<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	\$ 205.125.810,00
170504	EDIFICACIONES	\$ 200.000.000,00
17050401	Edf. Valorizacion Oficina 301	\$ 200.000.000,00
170505	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	\$ 3.747.600,00
17050501	Muebles y Equipo de Oficina	\$ 3.360.000,00
17050502	Silla Interlocutora - Cant. 8 Unidades	\$ 1.279.199,00
17050503	Silla de Escritorio - Cant. 2 Unidades	\$ 794.501,00
17050599	Deterioro del Valor de los Activos	-\$ 1.686.100,00
170520	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	\$ 1.378.210,00
17052001	Equipo de Procesamiento de Datos	\$ 1.900.000,00
17052002	UPS Black 650 VA 120V	\$ 260.000,00
17052003	Impresora Multi Laser HP MFP 135W	\$ 569.000,00
17052004	Cel. SamGlxy A22 128GB	\$ 797.900,00
17052099	Deterioro del Valor de los Activos	-\$ 2.148.690,00
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	\$ 2.006.148,00
<b>1910</b>	<b>ACTIVOS INTANGIBLES - IDENTIFICABLES DE CARACTER NO MONETARIO</b>	\$ 2.006.148,00

## ASOCIACION SEGURO MUTUO

ASEM

NIT: 900.337.131 - 9

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Saldos hasta 31/12/2022

NIIF - (En unidades monetarias con 2 decimales, pesos)

Cuenta	Descripción	Saldo 31/12/2022
191025	LICENCIAS	\$ 2.006.148,00
19102503	Software Contable Contapyme	\$ 2.006.148,00
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>-\$ 3.248.601,00</b>
<b>24</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>-\$ 1.997.368,00</b>
<b>2405</b>	<b>COMISIONES Y HONORARIOS</b>	<b>-\$ 1.367.068,00</b>
240505	HONORARIOS	-\$ 1.367.068,00
24050501	HONORARIOS	-\$ 1.367.068,00
<b>2435</b>	<b>RETENCION EN LA FUENTE</b>	<b>-\$ 250.000,00</b>
243585	OTRAS RETENCIONES	-\$ 250.000,00
24358501	Retencion Auxilio Mutuo	-\$ 250.000,00
<b>2450</b>	<b>RETENCIONES Y APORTES LABORALES</b>	<b>-\$ 380.300,00</b>
245005	APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SALUD EPS	-\$ 125.000,00
245010	APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE PENSION	-\$ 160.000,00
245015	APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LABORALES ARL	-\$ 5.300,00
245020	APORTES AL ICBF, SENA Y CAJAS DE COMPENSACIÓN FAMILIAR	-\$ 90.000,00
<b>27</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>-\$ 1.251.233,00</b>
<b>2710</b>	<b>OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>-\$ 1.251.233,00</b>
271005	BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO	-\$ 1.251.233,00
27100501	Cesantias	-\$ 1.117.172,00
27100502	Intereses Cesantias	-\$ 134.061,00
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>-\$ 1.690.841.911,78</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>-\$ 1.148.569.331,14</b>
<b>3105</b>	<b>APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS</b>	<b>-\$ 1.148.569.331,14</b>
310505	APORTES ORDINARIOS	-\$ 1.148.569.331,14
31050501	APORTES ORDINARIOS	-\$ 1.148.569.331,14
<b>33</b>	<b>FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA</b>	<b>-\$ 431.214.000,00</b>
<b>3395</b>	<b>OTROS FONDOS</b>	<b>-\$ 431.214.000,00</b>
339501	ASIGNACIONES PERMANENTES	-\$ 431.214.000,00
33950101	Asignaciones Permanentes	-\$ 431.214.000,00
<b>35</b>	<b>EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO</b>	<b>-\$ 111.058.580,64</b>
<b>3505</b>	<b>EXCEDENTES</b>	<b>-\$ 111.058.580,64</b>
350501	Excedentes	-\$ 111.058.580,64
350510	Pérdidas (DB)	-\$ 111.058.580,64
TOTAL ACTIVO :		\$ 1.694.090.512,78
TOTAL PASIVO :		-\$ 3.248.601,00
TOTAL PATRIMONIO :		-\$ 1.690.841.911,78
PASIVO + PATRIMONIO :		-\$ 1.694.090.512,78

**ASOCIACION SEGURO MUTUO**

ASEM  
NIT: 900.337.131 - 9

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Saldos hasta 31/12/2022

NIIF - (En unidades monetarias con 2 decimales, pesos)

Cuenta	Descripción	Saldo 31/12/2022
	Resultado ejercicio :	\$ 111.058.580,64



JORGE ELIÉCER PEÑA LÓPEZ  
7.527.808  
REPRESENTANTE LEGAL



ROBERTO BARRAGÁN  
T.P. 23039 - T  
CONTADOR

.....

## ACTIVO

### REVELACION - 01

#### GRUPO CONTABLE 11 - EFECTIVOS Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Cuentas que representan dinero de disponibilidad inmediata que tiene para operar la Asociación. Los valores registrados **CAJA GENERAL, CAJA MENOR, BANCOS Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO** se conciliaron teniendo en cuenta los soportes contables y extractos bancarios; saldos al 31 de diciembre 2.022:

Caja General	\$ 0.00
Caja Menor	\$ 191.636
Bancoomeva Cta.Cte. 06020028026	\$ 108.035.613
Bancoomeva Cta.Cte. 060200272201	\$ 10.614.406,03
Cooperativa - Avanza	\$ 103.635
Fondo de Inversión Colectiva - Fiduprevisora	\$ 40.241.133,25

### REVELACION - 02

#### GRUPO CONTABLE 12 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS - INVERSIONES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR

Los valores que contienen los estados financieros sobre el rubro de inversiones; se conciliaron teniendo en cuenta los títulos valores emitidos por las entidades financieras; que reposan en las oficinas de la asociación al 31 de diciembre del año 2.022.

La tasa de interés y el tiempo pactado en cada uno de los títulos valores ha causado al 31 de diciembre 2.022 los intereses o rendimientos financieros correspondientes pagados o por cobrar en el sistema de contabilidad y de acuerdo con la NIIF para Pymes - Sección - 11.

.....

## TITULOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO – AVANZA

CDT Avanza - No. 19289 (7% E.A.) – Valor del Capital al 31/dic/2.022 =  
\$59.370.301 Alianza Fiduciaria No. 0155 – 2 (Tasa de interés Variable) Valor del  
Capital al 31/dic/2.022 =

\$110.080.840,41

CDT Avanza - No. 21426 (4.50% E.A.) – Valor del Capital al 31/dic/2022 =  
\$73.022.790 CDT Avanza No. 21478 – (4.50% E.A.) Valor del Capital al  
31/dic/2022 = \$62.590.791 CDT Juriscoop No. 204986 – Valor del Capital al  
31/dic/2022 = \$88.467.891

CDT Juriscoop No. 204985 – Valor del Capital al 31/dic/2022 = \$842.706.011

CDT Mundo Mujer 328934 – (11.5% E.A.) Valor del Capital al 31/dic/2022 =  
\$72.668.723,09

Total de Instrumentos Financieros al 31 de diciembre 2.022 - **\$1.308.907.347,50**

Total de Rendimientos Financieros Causados al 31 de diciembre 2.022 -  
**\$18.864.784**

**Nota Aclaratoria o Revelación:** El total de rendimientos financieros causado en el Estado de Resultados, surge del movimiento total de la cuenta en la vigencia fiscal su valor es acumulativo y por lo tanto los rendimientos financieros se ajustan en su contrapartida cuando generan utilidad, pérdida o ajustes de carácter contable por la colocación de inversiones en entidades financieras.

### REVELACION – 04

#### GRUPO CONTABLE 17 - ACTIVOS MATERIALES Y OTROS ACTIVOS

La entidad a la fecha de corte 31 de diciembre 2.022; Teniendo en cuenta el estado de situación financiera - soportes y demás documentos contables la entidad cuenta con los siguientes activos.



17050401 – Edificaciones – Oficina 301	\$ 200.000.000,00
170505 – Muebles y Equipo de Oficina	\$ 3.747.600
170520 – Equipo de Cómputo y Comunicación	\$ 1.378.210
19102503 – Activos Intangibles – Licencia de Conducción	\$ 2.006.148

La entidad adquirió un bien inmueble avaluado en \$200.000.000,00 en el **Edificio Valorización piso 3 - calle 21 # 13 – 51 carrera 14 – Oficina 301**. Adquisición aprobada por la asamblea general para adquirir el bien inmueble del activo restringido.

## PASIVO

### REVELACION – 05

#### GRUPO CONTABLE 24 y 27 - CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Las cuentas por pagar hacen referencia a las obligaciones y compromisos económicos que tiene la entidad a la fecha de corte 31 de diciembre del año 2.022; estos compromisos se espera que sean cancelados en el corto plazo, es decir en una vigencia no superior a un año.

RUBRO	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2.022
HONORARIOS	\$1.367.068
RETENCIONE EN LA FUENTE	\$250.000
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	\$380.300
BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$1.251.233

## PATRIMONIO

### REVELACION – 06

#### CAPITAL SOCIAL

El patrimonio al 31 de diciembre del año 2.022 de la entidad **ASOCIACION SEGURO MUTUO – A.S.E.M. - NIT: 900.337.131 – 9** representa el capital social, de

propiedad común. Cada año transcurrido, incrementa su saldo, siempre que se hayan tenido superávits respecto de los ingresos recibidos.

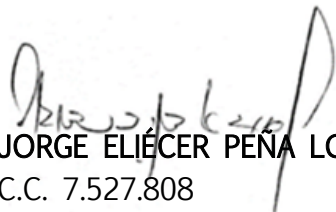
Capital Social - Activo Restringido	\$1.148.569.331,14
Fondos de Destinación Específica - Asignaciones Permanentes	\$431.214.000
Excedentes	\$111.058.580.64

De conformidad con el artículo 360 del Estatuto Tributario y el artículo 1.2.1.5.1.29. del Decreto 1625 de 2016 Único Tributario en Materia Tributaria - DUR Tributario, las asignaciones permanentes corresponden a la destinación del beneficio neto o excedente para la ejecución de programas de largo plazo, que desarrollan la actividad meritoria, definidos por la asamblea general o el máximo órgano de dirección, incluida la adquisición de nuevos activos, en un término superior a un (1) año y deberán estar reconocidos en el patrimonio de la entidad.

Como se puede observar en los estados financieros el **CAPITAL SOCIAL**, en este caso es un **ACTIVO RESTRINGIDO**; Las destinaciones del capital de los asociados únicamente se pueden asignar para aquellos objetivos que se proponga la asamblea general y sus directivos. El activo restringido aquí se ve reflejado en a cuenta 120311 - inversiones y fondos de liquidez.

Los rendimientos que generen los recursos de las asignaciones permanentes se tratarán como ingresos de conformidad con el artículo 1.2.1.5.1.20. del DUR Tributario y pueden dar lugar al beneficio neto o excedente de conformidad con lo establecido en el artículo 1.2.1.5.1.24.

Adicionalmente los fondos destinación específica - asignaciones permanentes reúne los excedentes de vigencias fiscales anteriores y justifica claramente la compra del inmueble en el edificio valorización piso 3 - calle 21 # 13 - 51 carrera 14 - Oficina 301.



JORGE ELIÉCER PEÑA LOPEZ  
C.C. 7.527.808  
Representante Legal



ROBERTO BARRAGÁN  
T.P. - 23039 - T  
Contador Público



## ASOCIACION SEGURO MUTUO

ASEM

NIT: 900.337.131 - 9

## ESTADO DE RESULTADOS

Saldos hasta 31/12/2022

NIIF - (En unidades monetarias con 2 decimales, pesos)

Cuenta	Descripción	Saldo 31/12/2022
<b>4</b>	<b>INGRESOS</b>	<b>-\$ 727.719.462,65</b>
<b>41</b>	<b>Operacionales</b>	<b>-\$ 656.856.181,00</b>
<b>4170</b>	<b>Otras actividades de servicios comunes, sociales y personales</b>	<b>-\$ 658.025.681,00</b>
417010	CUOTA SEGURO MUTUO	-\$ 658.025.681,00
41701001	Cuota Seguro Mutuo - Armenia	-\$ 298.525.605,00
41701002	Cuota Seguro Mutuo - Departamento	-\$ 292.243.376,00
41701003	Cuota Seguro Mutuo - Pensionados	-\$ 67.256.700,00
<b>4176</b>	<b>DEVOLUCIONES</b>	<b>\$ 1.169.500,00</b>
417601	Devoluciones (DB)	\$ 1.169.500,00
<b>42</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>-\$ 70.863.281,65</b>
<b>4205</b>	<b>INGRESOS - UTILIDAD DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS</b>	<b>-\$ 70.863.281,65</b>
420595	OTRAS	-\$ 70.863.281,65
42059502	Rendimientos Financieros Cdt's	-\$ 66.916.727,59
42059503	Rendimientos Financieros Ctas Bancarias	-\$ 160.169,00
42059505	Reintegro de Costos y Gatos	-\$ 3.783.676,06
42059506	Ajuste al Peso	-\$ 2.709,00
<b>5</b>	<b>GASTOS</b>	<b>\$ 121.459.785,01</b>
<b>51</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>\$ 112.620.230,01</b>
<b>5105</b>	<b>BENEFICIO A EMPLEADOS</b>	<b>\$ 22.228.069,00</b>
510503	SUELDOS	\$ 11.500.000,00
51050301	Sueldos	\$ 11.500.000,00
510509	AUXILIO DE TRANSPORTE	\$ 1.406.064,00
510510	CESANTIAS	\$ 1.117.172,00
51051001	Cesantias	\$ 1.117.172,00
510511	INTERESES SOBRE CESANTIAS	\$ 134.061,00
510512	PRIMA LEGAL	\$ 1.117.172,00
51051201	Prima Legal	\$ 1.117.172,00
510516	VACACIONES	\$ 500.000,00
51051601	Vacaciones	\$ 500.000,00
510523	APORTES SALUD	\$ 1.020.000,00
510524	APORTES PENSION	\$ 1.440.000,00
51052401	APORTES PENSION	\$ 1.440.000,00
510525	APORTES A.R.L	\$ 63.600,00
510526	APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	\$ 480.000,00
510527	APORTES I.C.B.F.	\$ 360.000,00
51052701	APORTES I.C.B.F.	\$ 360.000,00
510528	APORTES SENA	\$ 240.000,00
51052801	APORTES SENA	\$ 240.000,00
510595	OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 2.850.000,00
51059501	Dotacion	\$ 1.350.000,00
51059504	Bonificacion de Navidad	\$ 500.000,00
51059505	Otros Beneficios a Empleados	\$ 1.000.000,00
<b>5110</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>\$ 89.244.014,01</b>

## ASOCIACION SEGURO MUTUO

ASEM

NIT: 900.337.131 - 9

## ESTADO DE RESULTADOS

Saldos hasta 31/12/2022

NIF - (En unidades monetarias con 2 decimales, pesos)

Cuenta	Descripción	Saldo 31/12/2022
511001	HONORARIOS	\$ 17.018.208,00
51100101	Asesoría Contable	\$ 8.787.408,00
51100102	Asesoría Tributaria	\$ 1.000.000,00
51100103	Impuesto Asumido - IVA	\$ 190.000,00
51100105	Honorarios - Notarios	\$ 7.040.800,00
511003	ARRENDAMIENTOS	\$ 5.760.000,00
51100301	Arrendamientos	\$ 5.760.000,00
511006	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 197.225,00
51100601	Mto y Reparaciones de Oficina	\$ 75.000,00
51100602	Mantenimiento Pagina Web	\$ 122.225,00
511008	CUOTAS DE ADMINISTRACION	\$ 276.900,00
51100801	CUOTAS DE ADMINISTRACION	\$ 276.900,00
511010	ASEO Y ELEMENTOS	\$ 7.150,00
51101001	Aseo y Mantenimiento	\$ 7.150,00
511011	CAFETERIA	\$ 1.571.301,00
51101101	Gastos de Cafeteria	\$ 1.571.301,00
511012	SERVICIOS PUBLICOS	\$ 2.717.667,01
51101202	Telefonia	\$ 431.458,01
51101203	Acueducto y Alcantarillado	\$ 415.154,00
51101204	Energia Electrica	\$ 268.178,00
51101205	Internet	\$ 1.602.877,00
511015	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	\$ 478.832,00
51101501	Papeleria y Útiles de Oficina	\$ 478.832,00
511016	FOTOCOPIAS	\$ 18.250,00
51101601	Fotocopias	\$ 18.250,00
511018	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$ 2.674.000,00
51101801	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$ 2.674.000,00
511019	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	\$ 8.176.883,00
51101901	Camara de Comercio	\$ 1.911.483,00
51101903	AFREJUQUIN	\$ 1.000.000,00
51101904	Licencia de Software Contable	\$ 265.400,00
51101905	Vinculacion - SINTRENAL	\$ 1.000.000,00
51101906	Vinculacion Asamblea de Delegados - F.A.F.S.	\$ 1.000.000,00
51101907	SUTEQ	\$ 1.000.000,00
51101908	MEDESCUENTO - Plan Fidelización	\$ 2.000.000,00
511020	GASTOS DE ASAMBLEA	\$ 13.847.598,00
51102001	GASTOS DE ASAMBLEA	\$ 7.454.598,00
51102002	GASTOS DE ASAMBLEA - EXTRAORDINARIA	\$ 6.393.000,00
511021	GASTOS DE DIRECTIVOS	\$ 36.500.000,00
51102101	Asignacion Miembros de Junta Directiva	\$ 36.500.000,00
<b>5125</b>	<b>DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>\$ 1.148.147,00</b>
512510	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	\$ 996.171,00
512515	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	\$ 151.976,00
51251501	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	\$ 151.976,00
<b>52</b>	<b>OTROS GASTOS</b>	<b>\$ 8.839.555,00</b>
<b>5210</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>\$ 7.515.230,62</b>
521005	GASTOS BANCARIOS	\$ 7.515.230,62

## ASOCIACION SEGURO MUTUO

ASEM

NIT: 900.337.131 - 9

## ESTADO DE RESULTADOS

Saldos hasta 31/12/2022

NIF - (En unidades monetarias con 2 decimales, pesos)

Cuenta	Descripción	Saldo 31/12/2022
52100501	Gastos Bancarios	\$ 1.040.559,80
52100502	GMF	\$ 3.370.620,10
52100503	Intereses	\$ 30.207,00
52100504	Comisiones	\$ 89.075,00
52100505	Pérdida en Inversiones Financieras - Instrumentos Financieros	\$ 2.984.768,72
<b>5230</b>	<b>GASTOS VARIOS</b>	<b>\$ 1.324.324,38</b>
523050	IMPUESTOS ASUMIDOS	\$ 1.324.318,19
52305001	IMPUESTOS ASUMIDOS	\$ 1.324.318,19
523095	OTROS	\$ 6,19
52309508	Ajustes de Periodos Fiscales Vigentes	\$ 6,19
<b>6</b>	<b>COSTO DE SERVICIO DE AUXILIO FUNERARIO</b>	<b>\$ 495.201.097,00</b>
<b>61</b>	<b>Costo del Objeto Social ASEM y Prestacion de Servicios</b>	<b>\$ 495.201.097,00</b>
<b>6170</b>	<b>OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES</b>	<b>\$ 495.201.097,00</b>
617010	AUXILIO SEGURO MUTUO	\$ 495.201.097,00
61701001	Auxilio por Fallecimiento de Asociados	\$ 495.201.097,00

Total Ingresos :	\$ 727.719.462,65
Total Egresos :	-\$ 616.660.882,01
Resultado ejercicio :	\$ 111.058.580,64

  
 JORGE ELIÉCER PEÑA LÓPEZ  
 7.527.808  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 ROBERTO BARRAGÁN  
 T.P. 23039 - T  
 CONTADOR

.....

**REVELACION - 07**  
**GRUPO CONTABLE 4 - INGRESOS**

Los ingresos causados y pagados en la vigencia 2.022, tienen relación de causalidad con el objeto social de **ASOCIACION SEGURO MUTUO – ASEM - NIT: 900.337.131 – 9**.

Representa el valor de los ingresos originados en el giro normal de la actividad de la Asociación - Aportes a título de cuotas transferidos por nómina o consignados directamente a las cuentas de la asociación.

Mensualmente las transferencias efectuadas por las tesorerías municipio, departamento, o consignadas directamente por los pensionados presentan tendencia a la estabilidad, gracias a esto pueden definirse claramente en los estados financieros; A continuación, se relaciona el acontecimiento de este rubro durante la vigencia fiscal 2.022.

**INGRESOS OPERACIONALES**

**Otras actividades de servicios comunes, sociales y personales**

DESCRIPCION	A.G. - 2.021	A.G. - 2.022
CUOTA SEGURO MUTUO - ARMENIA	\$281.589.912	\$298.525.605
CUOTA SEGURO MUTUO - DEPARTAMENTO	\$281.649.349	\$292.243.376
CUOTA SEGURO MUTUO - PENSIONADOS	\$72.595.265,40	\$ 67.256.700
MENOS DESCUENTOS Y/O DEVOLUCIONES (DB)	\$6.279.668,99	\$1.169.500
<b>TOTAL INGRESOS AG2.022</b>	<b>\$629.554.857,41</b>	<b>\$656.856.181</b>

GRUPO CONTABLE 42 - OTROS INGRESOS

DESCRIPCION	A.G. - 2021	A.G. - 2022
Rendimientos Financieros Cdt's	\$73.777.568,67	\$66.916.727,59
Rendimientos Financieros Ctas Bancarias	\$89.763,45	\$160.169
Reintegro de Costos y Gastos	\$2.644.907	\$3.783.676,06
Ajuste al Peso		\$2.709
Descuentos Comerciales Condicionados	\$51.477	

El rubro hace referencia a los **Rendimientos Financieros** en la colocación de **Títulos Valores** en entidades financieras, rendimientos financieros de las cuentas bancarias y demás valores tratados como descuentos y reintegro de costos y gastos. Los ingresos se causan y materializan al momento de hacer efectivo el título valor, de acuerdo con la **NIIF PARA PYMES – SECCION 11** los intereses se revelarán en los estados financieros a la fecha de corte; los ingresos por rendimientos financieros **CAUSADOS** en la vigencia anterior (2021) no afectan el estado de resultados de la vigencia fiscal 2022.

REVELACION – 07

GRUPO CONTABLE 5 - COSTOS Y GASTOS DEL PERIODO GASTOS OPERACIONALES

DESCRIPCION	A.G. - 2021	A.G. - 2022
<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS:</b>	\$16.678.018	\$22.228.069
<b>GASTOS GENERALES:</b>		
<b>HONORARIOS – Asesoría</b>	\$12.754.000	\$17.018.208
Contable, Tributaria, Honorarios Notario.		
<b>ARRENDAMIENTOS – Oficina - ASEM</b>	\$4.800.000	\$5.760.000



<b>MANTENIMIENTO</b> – Oficina y Pagina Web	\$695.678,38	\$197.225
<b>CUOTAS DE ADMINISTRACION:</b> Oficina 205	\$00.00	\$276.900
<b>ELEMENTOS DE ASEO:</b> Elementos de Aseo	\$43.650	\$7.150
<b>CAFETERIA:</b> Gastos de Cafetería	\$662.900	\$1.571.301
<b>SERVICIOS PUBLICOS:</b> Telefonía, Acueducto, Energía Eléctrica, Internet.	\$1.571.080	\$2.717.667,01
<b>TRANSPORTE Y FLETES:</b> Fletes	\$50.000	\$0.00
<b>PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA</b> – Útiles y Papelería.	\$264.935,19	\$478.832
<b>FOTOCOPIAS:</b> Fotocopias	\$151.807	\$18.250
<b>PUBLICIDAD Y PROPAGANDA:</b> Publicidad	\$620.000	\$2.674.000
<b>CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES:</b>		
Cámara de comercio	\$1.694.450	\$1.911.483
AFREJUQUIN	\$1.362.789	\$1.000.000
Licencia de Software: Contapyme	\$241.432	\$0.00
Vinculación Asamblea de delegados F.A.F.S.	\$0.00	\$1.000.000
S.U.T.E.Q.	\$1.000.000	\$1.000.000
MEDESCUENTO – Plan Fidelización	\$0.00	\$2.000.000
<b>GASTOS DE ASAMBLEA:</b> Gastos de Asamblea	\$7.451.413	\$13.847.598
<b>GASTOS DE DIRECTIVOS</b> – Asignación Miembros de Junta Directiva.	\$25.896.052	\$36.500.000
<b>GASTOS LEGALES:</b> Gastos Legales	\$32.000	\$0.00
<b>OTROS GASTOS:</b> Evento día de la Mujer - SUTEQ	\$908.526	\$0.00
<b>DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO:</b> Depreciación acumulada	\$5.867.643	\$1.148.147



<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>		
DESCRIPCION	A.G. - 2.021	A.G. - 2.022
<b>GASTOS BANCARIOS:</b>		
Gatos Bancarios	\$4.437.761,42	\$7.515.230,62

DESCRIPCION	A.G. - 2.021	A.G. - 2.022
<b>OTROS GASTOS:</b>		
<b>AUXILIOS Y DONACIONES:</b>		
Solidaridad Paro Nacional - SUTEQ	\$5.000.000	\$0.00
<b>IMPUESTOS ASUMIDOS:</b>		
Impuestos Asumidos	\$445.780,44	\$1.324.318,19
<b>OTROS:</b>		
IVA MAYOR VALOR	\$23.950	\$0.00
Ajustes periodos fiscales anteriores	\$20.658.383	\$0.00
Ajustes periodos fiscales vigentes	\$12.147.843	\$6.19

De acuerdo con la política contable la medición, reconocimiento y revelación de gastos ocurre simultáneamente al momento de disminuir los activos o aumento de los pasivos, siempre y cuando se pueda medir con fiabilidad y exista el documento soporte equivalente correspondiente. - Comprobantes de nómina, facturas de compra, comprobantes de egreso, cuentas de cobro, extractos y demás documentos contables equivalentes que sustentan los valores registrados en el estado de resultados.

## COSTOS

### GRUPO CONTABLE 6 – COSTO DEL OBJETO SOCIAL - ASEM

DESCRIPCION	A.G. - 2.021	A.G. - 2.022
Costo del Objeto Social ASEM y Prestación de Servicio de Auxilio Funerario	\$511.570.062	\$495.201.097

De acuerdo con la política contable la medición, reconocimiento y revelación de costos ocurre simultáneamente al momento de disminuir los activos o aumento de los pasivos, siempre y cuando se pueda medir con fiabilidad y exista el documento soporte correspondiente. (Resolución y documentos anexos por el deceso de asociados).

### EXCEDENTES

Superávit o Déficit producto de la operación durante el período actual de la asociación. En contabilidad se cuantifican los resultados a partir de unidades monetarias haciendo la diferencia entre ingresos y gastos dentro de un período determinado, obteniendo un superávit o un déficit.

DESCRIPCION	A.G. - 2.021	A.G. - 2.022
EXCEDENTES	\$69.088.420,10	\$111.058.580,64



**JORGE ELIÉCER PEÑA LOPEZ**  
C.C. 7.527.808  
Representante Legal



**ROBERTO BARRAGÁN**  
T.P. - 23039 - T  
Contador Público



## ASOCIACION SEGURO MUTUO

ASEM

NIT: 900.337.131 - 9

## EST. DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO


Movimientos entre 01/01/2022 y 31/12/2022

NIIF - (En unidades monetarias con 2 decimales, pesos)

Cuenta	Descripción	Saldo anterior 31/12/2021	Movimiento		Saldo 31/12/2022
			Aumento	Disminución	
3	PATRIMONIO	-\$ 1.579.783.331,14	\$ 1.532.473.831,89	\$ 1.421.415.251,25	-\$ 1.690.841.911,78
31	CAPITAL SOCIAL	-\$ 1.006.920.398,00	\$ 141.648.933,14	\$ 0,00	-\$ 1.148.569.331,14
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	-\$ 1.006.920.398,00	\$ 141.648.933,14	\$ 0,00	-\$ 1.148.569.331,14
310505	APORTES ORDINARIOS	-\$ 1.006.920.398,00	\$ 141.648.933,14	\$ 0,00	-\$ 1.148.569.331,14
31050501	APORTES ORDINARIOS	-\$ 1.006.920.398,00	\$ 141.648.933,14	\$ 0,00	-\$ 1.148.569.331,14
33	FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	\$ 0,00	\$ 431.214.000,00	\$ 0,00	-\$ 431.214.000,00
3395	OTROS FONDOS	\$ 0,00	\$ 431.214.000,00	\$ 0,00	-\$ 431.214.000,00
339501	ASIGNACIONES PERMANENTES	\$ 0,00	\$ 431.214.000,00	\$ 0,00	-\$ 431.214.000,00
33950101	Asignaciones Permanentes	\$ 0,00	\$ 431.214.000,00	\$ 0,00	-\$ 431.214.000,00
35	EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	-\$ 69.088.420,10	\$ 890.522.478,65	\$ 848.552.318,11	-\$ 111.058.580,64
3505	EXCEDENTES	-\$ 69.088.420,10	\$ 890.522.478,65	\$ 848.552.318,11	-\$ 111.058.580,64
350501	Excedentes	-\$ 69.088.420,10	\$ 890.522.478,65	\$ 848.552.318,11	-\$ 111.058.580,64
350510	Pérdidas (DB)	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
36	Resultados de ejercicios anteriores	-\$ 503.774.513,04	\$ 69.088.420,10	\$ 572.862.933,14	\$ 0,00
3605	EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS	-\$ 503.774.513,04	\$ 69.088.420,10	\$ 572.862.933,14	\$ 0,00
360501	Excedentes y/o pérdidas	-\$ 503.774.513,04	\$ 69.088.420,10	\$ 572.862.933,14	\$ 0,00

TOTAL PATRIMONIO :

-\$ 1.579.783.331,14 \$ 1.532.473.831,89 \$ 1.421.415.251,25 -\$ 1.690.841.911,78

  
JORGE ELIÉCER PEÑA LÓPEZ  
7.527.808  
REPRESENTANTE LEGAL

  
ROBERTO BARRAGÁN  
T.P. 23039 - T  
CONTADOR