



## ASOCIACION SEGURO MUTUO- ASEM

### NOTAS GENERALES

#### NATURALEZA JURIDICA

**OBJETO SOCIAL.** La **Asociación Seguro Mutuo – ASEM** -, tendrá como objeto social auxiliar económicamente a los beneficiarios del asociado 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.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

# BALANCE GENERAL

Periodo: al 31 de Diciembre de 2018.

Según NIIF para PYMES (Conceptos y Mediciones)  
- Ley 1314 de 2009 - Dcto 3022 de 2013.

## NOTAS A LOS ACTIVOS

### (NOTA 1). EFFECTIVO Y EQUIVALENTES

Estas cuentas representan el dinero de disponibilidad inmediata que tiene para operar la Asociación.

En este caso, los saldos al 31 de diciembre de 2018, se convirtieron lógicamente en los iniciales para esta vigencia presente año 2019.

Los respectivos valores en Cuenta Corriente y de ahorro han sido conciliados oportunamente según extractos bancarios recibidos por entidad financiera (BANCOOMEVA); a su vez la provisión de caja menor está establecida a la fecha como dos salarios mínimos para el año; y de esta son atendidos gastos menores de naturaleza administrativa (gastos oficina: papelería, telefonía, entre otros).

Los saldos al corte del año 2018:

<b>BANCOS</b>	
Coomeva Financiera Cuenta Corriente N° 060200280206	\$ 38.521.034
Coomeva Financiera Cuenta de Ahorros N° 060200272201	\$ 119.243.401
<b>Total Efectivo Disponible</b>	<b>\$ 157.764.435</b>

**(NOTA 2).****INSTRUMENTOS FINANCIEROS (INVERSIONES EN CDT'S)**

El 79% del total de los recursos, en propiedad de la Asociación, están aquí representados, ya que esta modalidad permite acrecentar su saldo.

La actividad operacional requirió \$ 50.000.000" del único título CDT con que se contaba en la entidad financiera BANCOOMEVA, para apoyar los ingresos corrientes (Cuotas de los Afiliados) \$ 28.434.000 en promedio mensual, y lograr el pago total de las reclamaciones de auxilio por fallecimiento.

Lo CDTs suscritos durante esta vigencia (Año 2018), con rendimientos a recibir en 2019, presentan los siguientes saldos y condiciones:

<u>AV VILLAS</u> CDT	Monto: \$ 48.592.966 (5.01% E.A) SM	Redime: Feb/19. \$ 1.217.254
<u>Financiera Jusriscoop</u> CDT	Monto: \$ 68.575.395 (7.4% E.A)	Redime: Abril/19 \$ 5.074.579
<u>Financiera Jusriscoop</u> CDT	Monto: \$ 653.218.886 (7.4% E.A)	Redime: Abril/19 \$ 48.338.198



Sin embargo considérese, que a 31 de Diciembre del año 2018, el rendimiento ganado es proporcional al transcurso del tiempo suscrito.

**(NOTA 3).**

**CUENTAS CORRIENTES COMERCIALES Y OTRAS.**

**Rendimientos por cobrar:**

Estos valores se han provisionado como recaudo por realizar, es decir, cuenta por cobrar (intereses), según la tasa de Rendimiento a la que fueron suscritos los títulos (CDT's); intereses que serán efectivos en la fecha de redención. Como se expuso anteriormente.

De los rendimientos totales, nos son deducidos los descuentos por Retención en la fuente (7%) estipulados en el E.T de Co.

<b>Rendimientos Financieros por Cobrar a 31 de Dic/18</b>	
Entidades Financieras:	
JURISCOOP	\$ 38.632.803
AV VILLAS	\$ 860.415

**PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO.**

Se cuenta actualmente, con un equipo de procesamiento de datos (Computador), y su respectivo Software de contabilidad Licenciado.

VALOR.....\$ 2.905.400.

<b>NOTAS A LOS PASIVOS</b>
----------------------------

**(NOTA 4).**

**CUENTAS CORRIENTES COMERCIALES Y OTRAS POR PAGAR.**

Se tuvo al corte del año, solo adeudos de naturaleza laboral.



## **BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS.**

### **OBLIGACIONES LABORALES**

Atendiendo la norma laboral, el pago efectivo de los siguientes conceptos se debe realizar en la vigencia posterior (2019) a la causada (2018) y corresponden a lo devengado por la secretaria de la asociación (única empleada con reconocimiento laboral reglamentario):

- Cesantías e Intereses sobre las cesantías.....\$ 736.670.  
(SECRETARIA AUXILIAR).

<b>NOTAS AL PATRIMONIO</b>
----------------------------

### **(NOTA 5).**

#### **FONDOS SOCIALES**

Representa el capital social (Asociados), de propiedad común. Cada año transcurrido, acrecienta su saldo, siempre que se hayan tenido superávits respecto de los ingresos recibidos.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

## **ESTADO DE RESULTADOS**

Periodo: entre el 01 Enero y el 31 de Diciembre de 2018.

**NOTAS A LOS INGRESOS**

**INGRESOS (Nota 1).**

Representa el valor de los ingresos originados en el giro normal de la actividad de la Asociación, (Aportes a título de Cuotas transferidos por nomina), Estatutariamente la cuota de descuento aprobada (1% de 1 SMMLV) ascendía a \$ 7.821 para esta vigencia 2018.

Mensualmente las transferencias efectuadas por las tesorerías municipio, departamento presentan tendencia a la estabilidad, gracias a esto puede definirse un promedio constante.

A continuación se relaciona el acontecimiento de este rubro:

<b>APORTES (CUOTAS) AFILIADOS (TESORERIA ARMENIA)</b>	
TOTAL Aportes Año 2018	\$ 173.715.336
<b>APORTES (CUOTAS) AFILIADOS (TESORERIA DEPARTAMENTO)</b>	
TOTAL Aportes Año 2018	\$ 167.493.153
<b>APORTES (CUOTAS) PENSIONADOS</b>	
TOTAL Aportes Año 2018	\$ 10.438.100
<b>TOTAL APORTES (CUOTAS ASOCIADOS AÑO 2018)</b>	
<b>\$ 351.646.589</b>	



## **INGRESOS NO OPERACIONALES (Nota 2).**

### **RENDIMIENTOS FINANCIEROS.**

Representados por los rendimientos Financieros (Intereses) percibidos por los certificados de deposito (CDT'S) suscritos con las Entidades Financieras (COOMEVA-JURISCOOP); adicionalmente también lo generado por la cuenta ahorro coomeva.

<b>Rendimientos Financieros Percibidos por CDTs;</b>	
AV VILLAS (FEB/18)	\$ 1.187.506
Coomeva (ABR/18-OCT/18)	\$ 13.578.804
Financiera Jusriscoop. (ABR/18)	\$ 56.215.868
<b>Total rendimientos percibidos.</b>	<b>\$ 70.982.178</b>
<b>Rendimientos Recibidos por cuentas de ahorro en Coomeva Financiera</b>	
Cuentas de Ahorro	
<b>Total</b>	<b>\$ 159.825</b>
<b>TOTAL RENDIMIENTOS 2018</b>	
	<b>\$ 71.142.003</b>

### **APORTES RECIBIDOS:**

Durante la vigencia 2018, se recibió por cuenta de JURISCOOP aportes, para celebración de Asamblea General

JURISCOOP	
<b>Total Ingresos recibidos de Terceros</b>	<b>\$ 480.000</b>

## **NOTAS A LOS COSTOS**

**(Nota 3).****AUXILIOS ENTREGADOS POR FALLECIMIENTO DE ASOCIADOS.**

Constituye este egreso la razón operacional de la Asociación; por la vigencia 2018 el Auxilio económico 9 (nueve) Salarios Mínimos Legales Mensuales Vigentes ascendía a (\$ 7.031.178).

<b>Periodo (MES)</b>	<b>Nº Auxilios Pagados</b>	<b>Valor</b>
Auxilios Enero	0	0
Auxilios Febrero	7	47.651.345
Auxilios Marzo	3	21.093.532
Auxilios Abril	1	7.031.178
Auxilios Mayo	6	41.011.893
Auxilios Junio	6	41.795.343
Auxilios Julio	9	63.280.602
Auxilios Agosto	3	21.093.534
Auxilios Septiembre	5	35.155.890
Auxilios Octubre	1	7.031.178
Auxilios Noviembre	7	49.218.245
Auxilios Diciembre	4	28.124.712
<b>TOTALES</b>	<b>52</b>	<b>\$ 362.487.452</b>

<b>NOTAS A LOS GASTOS OPERACIONALES</b>
---

**(Nota 4).**

Representa los pagos administrativos en que incurre la Asociación para el desarrollo de sus actividades operacionales, los valores que correspondan a este concepto cuando son de pequeña cuantía se desembolsan por caja menor.

**GASTOS DE PERSONAL**

<b>SECRETARIA:</b> Luz Patricia Fuentes Peña	
-Sueldos -Prestaciones Sociales	\$ 11.362.138





<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	\$ 11.362.138

### **GASTOS HONORARIOS**

Honorarios-Asesoría Contable-Johany Rendón Buitrago Periodo: (Enero-Diciembre 2018)	\$ 4.800.000
TOTALES	\$ 4.800.000

### **GASTOS LEGALES**

A partir del año 2012, es obligación de las personas Jurídicas renovar su Certificado de existencia, el cual tiene un costo proporcional al costo de los Activos de la entidad.

Cámara de Comercio – Renovación Personería jurídica Año 2018	\$ 1.655.700
<b>Total Gastos Legales</b>	\$ 1.655.700

### **GASTO DE TRANSPORTE (AUXILIO INTERNO A DIRECTIVOS)**

La asignación mensual esta establecido en un canon fijo que corresponde a dos salarios mínimos mensuales legales vigentes (\$ 1.562.484).

El parámetro de repartición establecido es el siguiente:

- Presidencia 20%
- Secretaría 20%
- Tesorería 15%
- 3 Vocales 15% c/u.

### **GASTOS DIVERSOS**

Corresponden a los conceptos que se derivan del funcionamiento de la Asociación, sus valores suelen ser de cuantía mínima, por tanto su desembolso se da por giro caja menor regularmente.



Útiles, papelería y fotocopias	\$ 135.900
Página Web ASEM	\$ 411.998
<b>TOTAL GASTOS DIVERSOS</b>	<b>\$ 547.898</b>

### Gastos EXTRA ORDINARIOS

*4000 Plegables	\$ 329.000
*(Actualización Datos- PLANILLAS)	\$ 210.000
<b>TOTAL GASTOS DIVERSOS</b>	<b>\$ 539.000</b>

### VINCULACIÓN Terceros

*SUTEQ (Día Mujer 2018)	\$ 700.000
*COODEQ	\$ 500.000
*AFREJUQUIN	\$ 450.000
<b>TOTAL GASTOS DIVERSOS</b>	<b>\$ 1.650.000</b>

### NOTAS A LOS EGRESOS NO OPERACIONALES

#### GASTOS NO OPERACIONALES (Nota 5).

Corresponden a los Costos Financieros deducidos del manejo de la cuenta corriente en la Entidad Financiera Coomeva, el G.M.F sobre cheques girados, y las compras de Chequera cuando son requeridas.

Gastos Financieros:	
Descuentos bancarios-Adm. Portafolio Financiero	
<b>Total Gastos no Operacionales</b>	<b>\$ 2.155.927</b>



---

*Jorge Eliecer Peña López*  
Representante Legal

---

*Johany Rendón Suiitrago*  
Contador Público

Armenia, (Quindío) Febrero de 2018.