



ASOCIACIÓN MUTUAL
SAN MATEO

Miembro de la Asociación de Bancos de Colombia

NIT 890980505-0

ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA DE ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2024 Y 2023
EN PESOS

Cuentas	NO- TAS	SALDOS AL 31-12-2024	SALDOS AL 31-12-2023	VARIACION	
		SALDOS	SALDOS	PESOS	%
ACTIVOS					
ACTIVO CORRIENTE					
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO					
CAJA		20.338.930	49.865.906	-29.526.978	-59,21%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA		47.661.147	38.646.988	9.014.159	23,32%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	3	68.000.077	88.512.896	-20.512.819	-23,17%
INVERSIONES					
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO 3 MESES		627.646.914	626.003.614	1.643.300	0,26%
TOTAL INVERSIONES 3 MESES	4	627.646.914	626.003.614	1.643.300	0,26%
INVENTARIOS					
BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD		18.989.500	13.624.500	5.365.000	39,38%
TOTAL INVENTARIOS	5	18.989.500	13.624.500	5.365.000	39,38%
Cuentas por cobrar y otras					
ANTICIPO DE IMPUESTOS (RTE FTE)		4.432.339	5.023.762	-591.423	-11,77%
DEUDORES POR PRESTACION DE SERVICIOS		2.513.000	1.260.000	1.253.000	99,44%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		101.387.183	129.449.250	-28.062.067	-21,68%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	6	108.332.522	135.733.012	-27.400.490	-20,19%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS ANTICIPADOS					
SEGUROS		0	0	0	0,00%
TOTAL BIENES Y SERVICIOS PAGADOS ANTICIPADOS	7	0	0	0	0,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		822.969.013	863.874.022	-40.905.009	-4,74%
ACTIVO NO CORRIENTE					
PROPIEDADES,PLANTA Y EQUIPO					
TERRENOS		240.129.000	240.129.000	0	0,00%
EDIFICACIONES		1.316.417.110	1.307.767.110	8.650.000	0,66%
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA		28.672.734	27.424.734	1.248.000	4,55%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES		61.075.213	61.075.213	0	0,00%
EQUIPO DE TRANSPOTE		502.661.554	276.075.504	226.586.050	82,07%
MAQUINARIA Y EQUIPO		23.226.834	18.603.677	4.623.157	24,85%
MENOS: DEPRECIACION ACUMULADA		-548.638.749	-496.906.495	-51.732.254	10,41%
DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		0	0	0	0,00%
TOTAL PROPIED. PLANTA Y EQUIPO	8	1.623.543.696	1.434.168.743	189.374.953	13,20%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1.623.543.696	1.434.168.743	189.374.953	13,20%
TOTAL ACTIVO		2.446.512.709	2.298.042.765	148.469.944	6,48%

BEATRIZ ELENA GIRALDO SANCHEZ
GERENTE
C.C. 42.761.459

HERNANDO DE JESUS VANEGAS OCHOA
REVISOR FISCAL
TP 56333-T



ASOCIACIÓN MUTUAL
SAN MATEO
Atención con compromiso de servicio

NIT 890980505-0

ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA DE ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2024 Y 2023
EN PESOS

PASIVO CORRIENTE					
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS					
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		2.372.277	2.745.199	-372.922	-13,58%
PROVEEDORES NACIONALES		26.858.803	30.027.569	-3.168.766	-10,55%
RETENCION Y APORTES LABORALES		7.378.345	7.310.584	67.761	0,93%
RETENCION EN LA FUENTE		2.413.441	3.083.576	-670.135	-21,73%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES-INDUSTRIA Y COMERCIO		265.666	309.928	-44.262	-14,28%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	9	39.288.532	43.476.856	-4.188.324	-9,63%
PROVISIONES					
PROVISIONES POR OBLIGACIONES LEGALES		24.565.063	25.452.825	-887.762	-3,49%
PROVISION DECLARACION RENTA		3.005.000	2.081.000	924.000	44,40%
TOTAL PROVISIONES	10	27.570.063	27.533.825	36.238	0,13%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		66.858.595	71.010.681	-4.152.086	-5,85%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES					
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL		0	6.410.500	-6.410.500	-100,00%
FONDO MUTUAL PARA IMPREVISTOS		1.553.307	1.033.061	520.246	50,36%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		0	473.760	-473.760	-100,00%
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES- SERVICIO FUNERARIO		799.019.766	676.524.836	122.494.930	18,11%
ANTICIPOS DE CUOTAS AÑO 2025		204.452.000	174.740.800	29.711.400	17,00%
TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUALES	11	1.005.025.073	859.182.757	145.842.316	16,97%
TOTAL PASIVO		1.071.883.668	930.193.438	141.690.230	15,23%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL					
FONDO SOCIAL MUTUAL		39.428.946	36.344.946	3.084.000	8,49%
TOTAL CAPITAL SOCIAL	12	39.428.946	36.344.946	3.084.000	8,49%
RESERVAS OBLIGATORIAS					
RESERVA PROTECCION FONDO MUTUAL		208.448.475	206.367.493	2.080.982	1,01%
TOTAL RESERVAS	13	208.448.475	206.367.493	2.080.982	1,01%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO					
UTILIDADES Y/O PERDIDAS		12.019.643	10.404.911	1.614.732	15,52%
TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	14	12.019.643	10.404.911	1.614.732	15,52%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES					
UTILIDADES Y/O PERDIDAS		0	0	0	0,00%
TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	15	0	0	0	0,00%
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ					
UTILIDADES Y/O PERDIDAS		0	0	0	0,00%
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ	16	0	0	0	0,00%
OTRO RESULTADO INTEGRAL					
POR REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1.114.731.977	1.114.731.977	0	0,00%
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL	17	1.114.731.977	1.114.731.977	0	0,00%
TOTAL PATRIMONIO		1.374.629.041	1.367.849.327	6.779.714	0,50%
TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		2.446.512.709	2.298.042.765	148.469.944	6,46%

LAS REVELACIONES SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

BEATRIZ ELENA GIRALDO SANCHEZ
GERENTE
C.C. 42.761.459

HERNANDO DE JESUS VANEGAS OCHOA
REVISOR FISCAL
TP 56333-T



ASOCIACIÓN MUTUAL
SAN MATEO
Nuestro compromiso es servir

NIT 890980505-0

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES A ENERO 01 DICIEMBRE 31 DE 2024 Y 2023

EN PESOS

Cuentas	NO TAS	Saldos al 31/12/2024	Saldos al 31/12/2023	Variacion	
				Pesos	%
INGRESOS					
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS (FACTURACION)	18	618.316.440	557.209.008	61.107.432	10,97%
		618.316.440	557.209.008	61.107.432	10,97%
OTROS INGRESOS					
INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES	19	55.163.197	73.017.705	-17.854.508	-24,45%
BENEFICIO BANCA COOPERATIVA		2.987.881	2.603.628	384.253	14,76%
VENTA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO DEPRECIADO		9.000.000	0	9.000.000	100,00%
REINTEGRO DE COSTOS Y GASTOS		152.695	517.033	-364.338	-70,47%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		67.303.773	76.138.366	-8.834.593	-11,60%
TOTAL INGRESOS		685.620.213	633.347.374	52.272.839	8,25%
GASTOS					
GASTOS DE ADMINISTRACION					
BENEFICIO A EMPLEADOS	20	253.235.555	231.910.966	21.324.589	9,20%
GASTOS GENERALES		241.232.580	231.521.835	9.710.745	4,19%
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		51.732.254	29.564.961	22.167.293	74,98%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		546.200.389	492.997.762	53.202.627	10,79%
OTROS GASTOS					
GASTOS FINANCIEROS	21	17.839.897	9.955.887	7.884.010	79,19%
GASTOS VARIOS		1.261.870	441.470	820.400	185,83%
TOTAL OTROS GASTOS		19.101.767	10.397.357	8.704.410	83,72%
TOTAL GASTOS		565.302.156	503.395.119	61.907.037	12,30%
COSTOS DE VENTAS					
COSTOS DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS	22	105.293.414	117.466.344	-12.172.930	-10,36%
COSTOS DE VENTAS		105.293.414	117.466.344	-12.172.930	-10,36%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	14	15.024.643	12.485.911	2.538.732	20,33%
PROVISION DE IMPUESTOS		-3.005.000	-2.081.000	-924.000	44,40%
RESULTADO NETO		12.019.643	10.404.911	1.614.732	15,52%

LAS NOTAS SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

BEATRIZ ELENA GIRALDO SANCHEZ
GERENTE
C.C. 42,761,459

HERNANDO VANEGAS OCHOA
REVISOR FISCAL
TP 56333-T



ASOCIACIÓN MUTUAL
SAN MATEO
Nuestro compromiso es servir

NIT 890980505-0

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DE ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2024 Y 2023

EN PESOS

CUENTAS	SALDOS AL 31/12/2023	INCREMENTOS	DISMINUCIONES	SALDOS AL 31/12/2024
FONDO SOCIAL MUTUAL	36.344.946	3.084.000	0	39.428.946
RESERVAS	206.367.493	2.080.982		208.448.475
RESULTADO POR PRIMERA VEZ	0	0	0	0
OTRO RESULTADO INTEGRAL	1.114.731.977	0	0	1.114.731.977
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	0		0	0
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR	0	0	0	0
RESULTADO DEL EJERCICIO ACTUAL	10.404.911	1.614.732	0	12.019.643
TOTALES	1.367.849.327	6.779.714	0	1.374.629.041

BEATRIZ ELENA GIRALDO SANCHEZ
GERENTE
C.C. 42.761.459

HERNANDO VANEGAS OCHOA
REVISOR FISCAL
TP 56333-T



ASOCIACIÓN MUTUAL
SAN MATEO

Asociación de Seguros en Colombia

INDICADORES FINANCIEROS
DE ENERO 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 - 2023

DETALLE		DATOS AL	DATOS AL	CRECIMIENTO	
		31/12/2024	31/12/2023	UNIDADES	%
ACTIVO		2.446.512.709	2.298.042.765	148.469.944	6,46%
PASIVO		1.071.883.668	930.193.438	141.690.230	15,23%
PATRIMONIO		1.374.629.041	1.367.849.327	6.779.714	0,50%
ACTIVO CORRIENTE	1	822.969.013	863.874.022	-40.905.009	-4,74%
PASIVO CORRIENTE	2	66.858.595	71.010.681	-4.152.086	-5,85%
INDICE DE LIQUIDEZ	3	12,31	12,17	0,14	1,18%
CAPITAL DE TRABAJO	4	756.110.418	792.863.341	-36.752.923	-4,64%
INDICE DE PROPIEDAD	5	56,19%	59,52%	0	-5,60%
INVERSIONES TEMPORALES Y FONDO DE LIQUID.		627.646.914	626.003.614	1.643.300	0,26%
APORTES SOCIALES		39.428.946	36.344.946	3.084.000	8,49%

BEATRIZ ELENA GIRALDO SANCHEZ
GERENTE
C.C. 42.761.459

HERNANDO VANEGAS OCHOA
REVISOR FISCAL
TP 56333-T