



**ASOCIACIÓN MUTUAL  
SAN MATEO**  
Asociación mutua de seguros en Colombia

NIT 890980505-0

**ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2022 Y 2021  
EN PESOS**

Cuentas	NO-TAS	SALDOS AL 31-12-2022	SALDOS AL 31-12-2021	VARIACION	
		SALDOS	SALDOS	PESOS	%
<b>ACTIVOS</b>					
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>					
CAJA		30.318.728	45.719.686	-15.400.958	-33,69%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA		40.245.915	239.772.216	-199.526.301	-83,21%
<b>TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>	<b>3</b>	<b>70.564.643</b>	<b>285.491.902</b>	<b>-214.927.259</b>	<b>-75,28%</b>
<b>INVERSIONES</b>					
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO 3 MESES		591.943.545	601.794.704	-9.851.159	-1,64%
<b>TOTAL INVERSIONES 3 MESES</b>	<b>4</b>	<b>591.943.545</b>	<b>601.794.704</b>	<b>-9.851.159</b>	<b>-1,64%</b>
<b>INVENTARIOS</b>					
BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD		14.620.000	13.582.000	1.038.000	7,64%
<b>TOTAL INVENTARIOS</b>	<b>5</b>	<b>14.620.000</b>	<b>13.582.000</b>	<b>1.038.000</b>	<b>7,64%</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>					
ANTICIPO DE IMPUESTOS (RTE FTE)		1.252.463	1.264.350	-11.887	-0,94%
DEUDORES POR PRESTACION DE SERVICIOS		0	45.806.804	-45.806.804	-100,00%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		91.633.876	85.378.120	6.255.756	7,33%
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>	<b>6</b>	<b>92.886.339</b>	<b>132.449.274</b>	<b>-39.562.935</b>	<b>-29,87%</b>
<b>BIENES Y SERVICIOS PAGADOS ANTICIPADOS</b>					
SEGUROS		0	0	0	0,00%
<b>TOTAL BIENES Y SERVICIOS PAGADOS ANTICIPADOS</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>770.014.527</b>	<b>1.033.317.880</b>	<b>-263.303.353</b>	<b>-25,48%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>					
TERRENOS		240.129.000	240.129.000	0	0,00%
EDIFICACIONES		1.307.767.110	1.131.900.694	175.866.416	15,54%
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA		25.997.924	93.925.327	-67.927.403	-72,32%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES		55.624.513	54.452.542	1.171.971	2,15%
EQUIPO DE TRANSPORTE		276.075.504	276.075.504	0	0,00%
MAQUINARIA Y EQUIPO		14.081.678	30.748.791	-16.667.113	-54,20%
MENOS: DEPRECIACION ACUMULADA		-467.341.534	-559.853.532	92.511.998	-16,52%
DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		0	0	0	0,00%
<b>TOTAL PROPIED. PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>8</b>	<b>1.452.334.195</b>	<b>1.267.378.326</b>	<b>184.955.869</b>	<b>14,59%</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>1.452.334.195</b>	<b>1.267.378.326</b>	<b>184.955.869</b>	<b>14,59%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>2.222.348.722</b>	<b>2.300.696.206</b>	<b>-78.347.484</b>	<b>-3,41%</b>



**ASOCIACIÓN MUTUA  
SAN MATEO**  
Miembro contribuyente de la Ley 1712

NIT 890980505-0

**ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2022 Y 2021  
EN PESOS**

<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>					
CONCILIACION BANCARIA (CHEQUES PENDIENTES)		3.055.037	0	3.055.037	100,00%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		3.042.318	3.422.342	-380.024	-11,10%
PROVEEDORES NACIONALES		42.286.340	141.056.209	-98.769.869	-70,02%
RETENCION Y APORTES LABORALES		5.785.800	5.044.700	741.100	14,69%
RETENCION EN LA FUENTE		3.235.915	6.602.072	-3.366.157	-50,99%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES-INDUSTRIA Y COMERCIO		256.128	230.000	26.128	11,36%
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>9</b>	<b>57.661.538</b>	<b>156.355.323</b>	<b>-98.693.785</b>	<b>-63,12%</b>
<b>PROVISIONES</b>					
PROVISIONES POR OBLIGACIONES LEGALES		20.478.468	26.631.680	-6.153.212	-23,10%
PROVISION DECLARACION RENTA		1.672.000	2.411.961	-739.961	-30,68%
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>10</b>	<b>22.150.468</b>	<b>29.043.641</b>	<b>-6.893.173</b>	<b>-23,73%</b>
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>79.812.006</b>	<b>185.398.964</b>	<b>-105.586.958</b>	<b>-56,95%</b>
<b>FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>					
FONDO SOCIAL DE EDUCACION		0	0	0	0,00%
FONDO MUTUAL PARA IMPREVISTOS		422.135	0	422.135	100,00%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		1.242.847	1.020.712	222.135	21,76%
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES- SERVICIO FUNERARIO		639.743.589	630.700.258	9.043.331	1,43%
ANTICIPOS DE CUOTAS AÑO 2021		146.062.000	135.963.500	10.098.500	100,00%
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUALES</b>	<b>11</b>	<b>787.470.571</b>	<b>767.684.470</b>	<b>19.786.101</b>	<b>2,58%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>867.282.577</b>	<b>953.083.434</b>	<b>-85.800.857</b>	<b>-9,00%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>CAPITAL SOCIAL</b>					
FONDO SOCIAL MUTUAL		31.850.469	28.395.681	3.454.788	12,17%
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>12</b>	<b>31.850.469</b>	<b>28.395.681</b>	<b>3.454.788</b>	<b>12,17%</b>
<b>RESERVAS OBLIGATORIAS</b>					
RESERVA PROTECCION FONDO MUTUAL		196.815.316	194.704.642	2.110.674	1,08%
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>13</b>	<b>196.815.316</b>	<b>194.704.642</b>	<b>2.110.674</b>	<b>1,08%</b>
<b>EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO</b>					
UTILIDADES Y/O PERDIDAS		6.109.258	7.445.643	-1.336.385	-17,95%
<b>TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO</b>	<b>14</b>	<b>6.109.258</b>	<b>7.445.643</b>	<b>-1.336.385</b>	<b>100,00%</b>
<b>EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>					
UTILIDADES Y/O PERDIDAS		0	-3.224.296	3.224.296	-100,00%
<b>TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>-3.224.296</b>	<b>3.224.296</b>	<b>-100,00%</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ</b>					
UTILIDADES Y/O PERDIDAS		5.559.125	5.559.125	0	0,00%
<b>TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ</b>	<b>16</b>	<b>5.559.125</b>	<b>5.559.125</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>					
POR REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1.114.731.977	1.114.731.977	0	0,00%
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>17</b>	<b>1.114.731.977</b>	<b>1,114.731.977</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>1.355.066.145</b>	<b>1,347.612.772</b>	<b>7.453.373</b>	<b>0,55%</b>
<b>TOTAL PASIVO+PATRIMONIO</b>		<b>2.222.348.722</b>	<b>2.300.696.206</b>	<b>-78.347.484</b>	<b>-3,41%</b>

LAS REVELACIONES SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

ALFONSO EGIDIO AGUDELO URIBE  
GERENTE  
C.C. 70.545.223

HERNANDO VANEGAS OCHOA  
REVISOR FISCAL  
TP 56333-T



**ASOCIACIÓN MUTUAL  
SAN MATEO**

*Nuestra compromiso es servir*

NIT 890980505-0

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES A DICIEMBRE 31 DE 2022 Y 2021**

**EN PESOS**

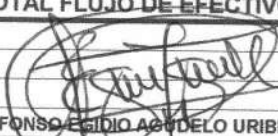
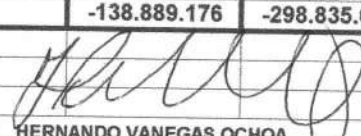
CUENTAS	NO TAS	SALDOS AL 31/12/2022	SALDOS AL 31/12/2021	VARIACION	
				PESOS	%
<b>INGRESOS</b>					
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS (FACTURACION)	18	456.488.000	518.538.500	-62.050.500	-11,97%
		<b>456.488.000</b>	<b>518.538.500</b>	<b>-62.050.500</b>	<b>-11,97%</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>					
INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES		37.700.097	22.966.789	14.733.308	64,15%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		8.776.000	7.199.500	1.576.500	21,90%
VENTA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO DEPRECIADO		300.000	8.000.000	-7.700.000	100,00%
REINTEGRO DE COSTOS Y GASTOS		11.303.709	189.708	11.114.001	5858,48%
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	19	<b>58.079.806</b>	<b>38.355.997</b>	<b>19.723.809</b>	<b>51,42%</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>514.567.806</b>	<b>556.894.497</b>	<b>-42.326.691</b>	<b>-7,60%</b>
<b>GASTOS</b>					
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>					
BENEFICIO A EMPLEADOS		160.397.720	201.320.700	-40.922.980	-20,33%
GASTOS GENERALES		178.762.554	205.386.518	-26.623.964	-12,96%
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		31.242.094	17.809.504	13.432.590	75,42%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	20	<b>370.402.368</b>	<b>424.516.722</b>	<b>-54.114.354</b>	<b>-12,75%</b>
<b>OTROS GASTOS</b>					
GASTOS FINANCIEROS		18.913.071	9.572.336	9.340.735	97,58%
GASTOS VARIOS		3.486.160	727.491	2.758.669	379,20%
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	21	<b>22.399.231</b>	<b>10.299.827</b>	<b>12.099.404</b>	<b>117,47%</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>392.801.599</b>	<b>434.816.549</b>	<b>-42.014.950</b>	<b>-9,66%</b>
<b>COSTOS DE VENTAS</b>					
COSTOS DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS		113.984.949	112.220.344	1.764.605	1,57%
<b>COSTOS DE VENTAS</b>	22	<b>113.984.949</b>	<b>112.220.344</b>	<b>1.764.605</b>	<b>1,57%</b>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	14	<b>7.781.258</b>	<b>9.857.604</b>	<b>-2.076.346</b>	<b>-21,06%</b>
PROVISION DE IMPUESTOS		-1.672.000	-2.411.961	739.961	-30,68%
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>6.109.258</b>	<b>7.445.643</b>	<b>-1.336.385</b>	<b>-17,95%</b>

LAS NOTAS SON PARTE INTEGRANTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

ALFONSO EGIDIO AGUDELO URIBE  
GERENTE  
C.C. 70.545.223

HERNANDO VANEGAS OCHOA  
REVISOR FISCAL  
TP 56333-T

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO NETO  
A DICIEMBRE 31 DE 2022 Y 2021  
METODO DIRECTO  
EN PESOS**

	VARIACIONES 2022	VARIACIONES 2021
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
RESULTADO DEL EJERCICIO	6.109.258	7.445.643
MAS DEPRECIACION PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-92.511.998	-31.073.082
INVENTARIOS	0	0
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	0	-2.440.978
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-39.562.935	101.114.422
FONDOS SOCIALES SERVICIO FUNERARIO	0	0
ANTICIPOS CUOTAS AÑO 2021	-10.098.500	-28.386.400
FONDO SOCIAL MUTUAL	3.454.788	0
RESULTADO SOCIAL DEL EJERCICIO ANTERIOR	0	0
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	0	0
ANTICIPO DE IMPUESTOS	0	0
TOTAL PROVISIONES LABORALES	-6.893.173	-5.261.211
FONDO MUTUAL PARA IMPROVISTOS	0	0
<b>TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-139.502.560</b>	<b>41.398.394</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
ANTICIPO DE IMPUESTOS	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0	0
MAS PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	92.351.701	50.835
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	0	146.489.308
INVENTARIOS	1.038.000	3.187.800
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	0	0
FONDOS SOCIAL DE EDUCACION	0	0
FONDOS SOCIAL DE SOLIDARIDAD	-222.135	300.000
FONDO SOCIAL MUTUAL	0	72.930.636
FONDO MUTUAL PARA IMPROVISTOS	-422.135	
CUENTAS POR PAGAR	-98.693.785	108.787.122
<b>TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-5.948.354</b>	<b>331.745.701</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
REVALUACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	0	0
RESERVAS	2.110.674	0
FONDO SOCIAL MUTUAL	0	0
RESULTADO SOCIAL DEL EJERCICIO ANTERIOR	3.224.296	8.487.746
<b>TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>5.334.970</b>	<b>8.487.746</b>
<b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO</b>	<b>-138.889.176</b>	<b>-298.835.053</b>
EFFECTIVO AL 31-12-2.022	662.508.186	0
EFFECTIVO AL 31-12-2.021	801.397.362	801.397.362
EFFECTIVO AL 31-12-2.020	1.100.232.415	1.100.232.415
<b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO</b>	<b>-138.889.176</b>	<b>-298.835.053</b>
 ALFONSO ESIDIO ACOSTA URIBE GERENTE C.C. 70.545.223	 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

A DICIEMBRE 31 DE 2022 Y 2021

EN PESOS

CUENTAS	SALDOS AL 31/12/2021	INCREMENTOS	DISMINUCIONES	SALDOS AL 31/12/2022
FONDO SOCIAL MUTUAL	28.395.681	3.454.788	0	31.850.469
RESERVAS	194.704.642	2.110.674		196.815.316
RESULTADO POR PRIMERA VEZ	5.559.125	0	0	5.559.125
OTRO RESULTADO INTEGRAL	1.114.731.977	0	0	1.114.731.977
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	0		0	0
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR	-3.224.296	0	-3.224.296	0
RESULTADO DEL EJERCICIO ACTUAL	7.445.643	-1.336.385	0	6.109.258
<b>TOTALES</b>	<b>1.347.612.772</b>	<b>5.565.462</b>	<b>-3.224.296</b>	<b>1.355.066.145</b>

ALFONSO EGIDIO AGUDELO URIBE  
GERENTE  
C.C. 70.545.223

HERNANDO VANEGAS OCHOA  
REVISOR FISCAL  
TP 56333-T



**ASOCIACIÓN MUTUAL  
SAN MATEO**  
*Nuestro compromiso es servir*

**INDICADORES FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 - 2021**

DETALLE		DATOS AL 31/12/2022	DATOS AL 31/12/2021	CRECIMIENTO	
				UNIDADES	%
ACTIVO		2.222.348.722	2.300.696.206	-78.347.484	-3,41%
PASIVO		867.282.577	953.083.434	-85.800.857	-9,00%
PATRIMONIO		1.355.066.145	1.347.612.772	7.453.373	0,55%
ACTIVO CORRIENTE	1	770.014.527	1.033.317.880	-263.303.353	-25,48%
PASIVO CORRIENTE	2	79.812.006	185.398.964	-105.586.958	-56,95%
INDICE DE LIQUIDEZ	3	9,65	5,57	4,07	73,10%
CAPITAL DE TRABAJO	4	690.202.521	847.918.916	-157.716.395	-18,60%
INDICE DE PROPIEDAD	5	60,97%	58,57%	0	4,10%
INVERSIONES TEMPORALES Y FONDO DE LIQUID.		591.943.545	601.794.704	-9.851.159	-1,64%
APORTES SOCIALES		31.850.469	28.395.681	3.454.788	12,17%

**ALFONSO EGIDIO AGUDELO URIBE**  
GERENTE  
C.C. 70.545.223

**HERNANDO VANEGAS OCHOA**  
REVISOR FISCAL  
TP 56333-T