

INFORME ECONÓMICO

VIGENCIA **2024**

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 900337131

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Saldos hasta 31/12/2024

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

Cuenta	Descripción	Saldo 31/12/2024
1	ACTIVO	\$ 2.140.717.464,45
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	\$ 145.258.312,97
1105	CAJA	\$ 650.000,00
110510	CAJA MENOR	\$ 650.000,00
11051001	Caja Menor ASEM	\$ 650.000,00
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 144.608.312,97
111005	BANCOS COMERCIALES	\$ 144.608.312,97
11100501	Bancoomeva Cta.Cte.060200280206	\$ 87.304.278,10
11100502	Bancoomeva Cta.Ahorros 060200272201	\$ 6.626.396,27
11100503	Cooperativa Avanza Cta.Ahorros	\$ 200.000,00
11100504	Fondo de Inversion Colectiva Fiduprevisora 1152644	\$ 50.477.638,60
12	INVERSIONES	\$ 1.768.128.187,66
1203	FONDO DE LIQUIDEZ	\$ 1.768.128.187,66
120310	CERTIFICADO DE DEPÓSITO A TÉRMINO	\$ 1.649.897.786,00
12031006	Cdt Avanza 19289 (12%.E.A.) Vct. 03 Marzo 2.025	\$ 70.808.279,00
12031012	Alianza Fiduciaria No. 0155-2	\$ 136.131.292,70
12031017	Cdt Avanza #100503219 (10.19 % E.A.) - Vto 09 mayo 2.025	\$ 88.878.631,00
12031019	Cdt Avanza # 100503270 (10.39% E.A.) Vto 29 de mayo 2.025	\$ 100.000.000,00
12031021	Cdt Juriscoop # 221606 (12,30 % E.A.) Vto 19 de Abril 2025	\$ 1.055.517.727,00
12031023	Cdt Mundo Mujer # 431875 (12.05% E.A.) Vto. 03 de Febrero 2.025	\$ 88.895.982,89
12031024	Cdt Mundo Mujer # 0103701 (11.65% E.A.) Vto. 25 de Abril 2.025	\$ 109.665.873,42
120311	RENDIMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR	\$ 118.230.401,66
12031106	Cdt Avanza 19289 (12%.E.A.) Vto 03 Marzo 2.025	\$ 7.529.357,00
12031117	Cdt Avanza #100503219 (10.19% E.A.) - Vto 09 mayo 2.025	\$ 4.050.550,41
12031119	Cdt Avanza # 100503270 (10.39% E.A.) Vto 29 de mayo 2.025	\$ 4.075.759,00
12031121	Cdt Juriscoop # 221606 (12,30% E.A.) Vto 19 de Abril 2025	\$ 86.552.452,80
12031123	Cdt Mundo Mujer # 431875 (12.05% E.A.) Vto. 03 de Febrero 2.025	\$ 8.569.572,50
12031124	Cdt Mundo Mujer # 0103701 (11.65% E.A.) Vto. 25 de Abril 2.025	\$ 7.452.709,95
16	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	\$ 3.919.329,82
1605	DEUDORES POR VENTA DE BIENES	\$ 40.000,00
160505	VIGENTES	\$ 40.000,00
16050503	Medescuento	\$ 40.000,00
1630	ANTICIPOS	\$ 3.829.600,00
163005	Contratos con proveedores	\$ 3.829.600,00
1640	ANTICIPO DE IMPUESTOS	\$ 49.729,82
164010	RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 49.729,82
16401001	Retencion rendimientos financieros	\$ 49.729,82
17	ACTIVOS MATERIALES	\$ 220.905.486,00
1705	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$ 220.905.486,00
170504	EDIFICACIONES	\$ 200.000.000,00
17050401	Edf. Valorizacion Oficina 301	\$ 200.000.000,00

ASOCIACION SEGURO MUTUO

ASEM
Nit 900337131

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Saldos hasta 31/12/2024

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

Cuenta	Descripción	Saldo 31/12/2024
170505	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	\$ 19.457.229,00
17050501	Muebles y Equipo de Oficina	\$ 13.939.029,00
17050502	Silla Interlocutora - Cant. 10 Unidades	\$ 1.678.999,00
17050503	Silla de Escritorio - Cant. 2 Unidades	\$ 794.501,00
17050504	Televisor	\$ 1.600.000,00
17050505	Dispensador con Refrigerera	\$ 1.023.318,00
17050506	Proyector Epson Power Lite E20	\$ 2.467.114,00
17052008	Sillas Plásticas - Cant. 20	\$ 728.100,00
17050599	Deterioro del Valor de los Activos	-\$ 2.773.832,00
170520	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	\$ 1.448.257,00
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
17052005	Cel. SamGlxy A25 256GB	\$ 1.034.939,00
17052099	Deterioro del Valor de los Activos	-\$ 3.113.582,00
19	OTROS ACTIVOS	\$ 2.506.148,00
1910	ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA	\$ 2.006.148,00
191025	LICENCIAS	\$ 2.006.148,00
19102503	Software Contable Contapyme	\$ 2.006.148,00
1925	BIENES DE ARTE Y CULTURA	\$ 500.000,00
192505	OBRAS DE ARTE	\$ 500.000,00
19250501	Obras de Arte	\$ 500.000,00
2	PASIVOS	-\$ 9.284.280,00
24	CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	-\$ 7.621.752,00
2405	COMISIONES Y HONORARIOS	-\$ 2.057.206,00
240505	HONORARIOS	-\$ 2.057.206,00
24050501	Honorarios	-\$ 1.777.206,00
24050502	Documentos soporte y equivalentes	-\$ 280.000,00
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	-\$ 3.449.875,00
241095	OTROS	-\$ 3.449.875,00
24109501	Cheques girados pendientes de cobro	-\$ 3.449.875,00
2435	RETENCION EN LA FUENTE	-\$ 1.609.671,00
243525	SERVICIOS	-\$ 251.171,00
24352501	Servicios	-\$ 251.171,00
243585	OTRAS RETENCIONES	-\$ 1.358.500,00
24358501	Retencion Auxilio Mutuo	-\$ 1.358.500,00
2450	RETENCIONES Y APORTES LABORALES	-\$ 505.000,00
245005	APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SALUD EPS	-\$ 165.900,00
24500501	Aportes a bienestar promotoras de salud EPS Patrono	-\$ 113.004,00
24500502	Aportes a bienestar promotoras de salud EPS Trabajador	-\$ 52.896,00
245010	APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE PENSION	-\$ 212.400,00
24501001	Aportes a bienestar promotoras de pensión Patrono	-\$ 159.504,00
24501002	Aportes a bienestar promotoras de pensión Trabajador	-\$ 52.896,00
245015	APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LABORALES ARL	-\$ 7.100,00
245020	APORTES AL ICBF, SENA Y CAJAS DE COMPENSACIÓN FAMILIAR	-\$ 119.600,00

ASOCIACION SEGURO MUTUO

ASEM
Nit 900337131

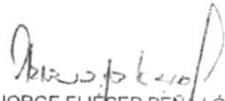
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Saldos hasta 31/12/2024

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

Cuenta	Descripción	Saldo 31/12/2024
27	OTROS PASIVOS	-\$ 1.662.528,00
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	-\$ 1.662.528,00
271006	BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO	-\$ 1.662.528,00
27100601	Cesantias	-\$ 1.484.400,00
27100602	Intereses Cesantias	-\$ 178.128,00
3	PATRIMONIO	-\$ 2.131.433.184,45
31	CAPITAL SOCIAL	-\$ 1.148.324.016,27
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	-\$ 1.148.324.016,27
310505	APORTES ORDINARIOS	-\$ 1.148.324.016,27
31050501	Aportes Ordinarios	-\$ 1.148.324.016,27
33	FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	-\$ 662.683.944,22
3395	OTROS FONDOS	-\$ 662.683.944,22
339501	ASIGNACIONES PERMANENTES	-\$ 662.683.944,22
33950101	Asignaciones Permanentes	-\$ 662.683.944,22
35	EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	-\$ 209.366.643,96
3505	EXCEDENTES	-\$ 209.366.643,96
350505		-\$ 209.366.643,96
350510		-\$ 209.366.643,96
36	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	-\$ 111.058.580,00
3605	EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS	-\$ 111.058.580,00
360501	Excedentes y/o perdidas	-\$ 111.058.580,00

TOTAL ACTIVO :	\$ 2.140.717.464,45
TOTAL PASIVO :	-\$ 9.284.280,00
TOTAL PATRIMONIO :	-\$ 2.131.433.184,45
PASIVO + PATRIMONIO :	-\$ 2.140.717.464,45
Resultado ejercicio :	-\$ 209.366.643,96


 JORGE ELIECER PEÑA LÓPEZ
 Representante legal ASEM
 C.C. 7.527.808


 ROBERTO BARRAGÁN
 Contador
 T.P. 23039-T

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 2024:

EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	\$145.258.312,97
Caja Menor	\$ 650.000,00
Bancoomeva Cta.Cte. 06020028026	\$ 87.304.278,10
Bancoomeva Cta.Ahorros. 060200272201	\$ 6.626.396,27
Cooperativa - Avanza	\$ 200.000,00
Fondo de Inversión Colectiva – Fiduprevisora	\$ 50.477.638,60

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 de 2024.

La tasa de interés y el tiempo pactado en cada uno de los títulos valores ha causado al 31 de diciembre 2024 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 (12% E.A.) – Valor del Capital al 31/dic/2024 = 70.808.279,00

CDT Avanza - No. 100503219 (10.19% E.A.) – Valor del Capital al 31/dic/2024 =
\$88.878.631,00

CDT Avanza No. 100503270 – (10.39% E.A.) Valor del Capital al 31/dic/2024 =
\$100.000.000,00

TITULOS JURISCOOP

CDT Juriscoop No. 221606 (12,30% E.A.)– Valor del Capital al 31/dic/2024 = \$
1.055.517.727,00

TITULOS MUNDO MUJER

CDT Mundo Mujer 431875– (12.05% E.A.) Valor del Capital al 31/dic/2024 = \$ 88.895.982,89

CDT Mundo Mujer 0103701– (11.65% E.A.) Valor del Capital al 31/dic/2024 = \$
109.665.873,42

OTRAS INVERSIONES

Alianza Fiduciaria No. 0155–2 (TIV) Valor del Capital al 31/dic/2024 = \$ 136.131.292,70

Total de Instrumentos Financieros al 31 de diciembre 2024 - \$ **1.649.897.786,00**

Total de Rendimientos Financieros Causados a 31 de diciembre 2024 - \$ **118.230.401,66**

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 – 03

GRUPO CONTABLE 17 - ACTIVOS MATERIALES Y OTROS ACTIVOS

La entidad a la fecha de corte 31 de diciembre 2024; 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	\$ 19.457.229,00
170520 – Equipo de Cómputo y Comunicación	\$ 1.448.257,00
19102503 – Activos Intangibles – Licencia Software contable	\$ 2.006.148,00
192505 – Bienes de Arte y Cultura – Obras de arte	\$ 500.000,00

La entidad adquirió bienes muebles para la adecuación del bien inmueble avaluado en \$200.000.000,00 en el **Edificio Valorización piso 3 - calle 21 # 13 – 51 carrera 14 – Oficina 301**.

PASIVO

REVELACION – 04

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 2024; 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 2023
HONORARIOS	-\$ 1.777.206,00
DOCUMENTOS SOPORTE Y EQUIVALENTES	- \$ 280.000,00
COSTOS Y GASTOS SIN PAGAR	-\$3.449.875,00

RETENCION EN LA FUENTE	\$ 1-609.671,00
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	\$ 505.000,00
BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$1.662.528,00

PATRIMONIO

REVELACION – 05

CAPITAL SOCIAL

El patrimonio al 31 de diciembre del año 2024 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.

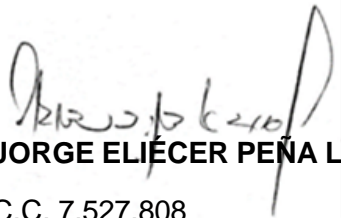
Capital Social - Activo Restringido	\$1.148.569.331,14
Fondos de Destinación Específica – Asignaciones Permanentes	\$ 662.683.944,22
Excedentes	\$ 209.366.643,96

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 y la adecuación del mismo.



JORGE ELIÉCER PEÑA LOPEZ
C.C. 7.527.808
Representante Legal



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

ASOCIACION SEGURO MUTUO

ASEM
Nit 900337131

ESTADO DE RESULTADOS

Saldos hasta 31/12/2024

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

Cuenta	Descripción	Saldo 31/12/2024
4	INGRESOS	-\$ 1.016.495.814,96
41	INGRESOS OPERACIONALES	-\$ 793.852.818,00
4170	INGRESOS DE CUOTAS ORDINARIAS	-\$ 793.852.818,00
417010	CUOTA SEGURO MUTUO	-\$ 793.852.818,00
41701001	Cuota Seguro Mutuo - Armenia	-\$ 331.257.000,00
41701002	Cuota Seguro Mutuo - Departamento	-\$ 356.403.818,00
41701003	Cuota Seguro Mutuo - Pensionados	-\$ 106.192.000,00
42	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	-\$ 222.642.996,96
4205	INGRESOS POR UTILIDAD DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS	-\$ 222.642.996,96
420595	OTRAS	-\$ 222.642.996,96
42059502	Rendimientos Financieros Cdt's	-\$ 220.787.246,96
42059503	Rendimientos Financieros Ctas Bancarias	-\$ 855.750,00
42059504	Jorge Eliécer Peña López - Publicidad agendas	-\$ 1.000.000,00
5	GASTOS	\$ 235.129.171,00
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	\$ 225.740.346,00
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	\$ 31.030.028,00
510503	SUELDOS	\$ 15.207.600,00
51050301	Sueldos	\$ 15.207.600,00
510509	Aux de transporte	\$ 1.944.000,00
510510	Cesantias	\$ 1.484.400,00
510511	Intereses sobre las cesantias	\$ 178.128,00
510512	PRIMA LEGAL	\$ 1.484.400,00
51051201	Prima de servicios	\$ 1.484.400,00
510516	VACACIONES	\$ 661.200,00
51051601	Vacaciones	\$ 661.200,00
510523	Aportes salud	\$ 1.931.900,00
510524	APORTES PENSION	\$ 2.318.800,00
51052401	Aportes pensión	\$ 2.318.800,00
510525	Aportes ARL	\$ 125.600,00
510526	Aportes caja de compensacion familiar	\$ 528.700,00
510527	APORTES I.C.B.F.	\$ 476.400,00
51052701	Aportes I.C.B.F.	\$ 476.400,00
510528	APORTES SENA	\$ 318.000,00
51052801	Aportes SENA	\$ 318.000,00
510595	OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 4.370.900,00
51059501	Dotación	\$ 1.755.000,00
51059502	Bonificación día de la secretaria	\$ 500.000,00
51059503	Auxilio de celular	\$ 815.900,00
51059504	Bonificación de Navidad	\$ 1.300.000,00
5110	GASTOS GENERALES	\$ 193.442.244,00
511001	HONORARIOS	\$ 18.138.236,00
51100101	Contador	\$ 11.313.236,00
51100102	Pasantía	\$ 6.825.000,00
511002	IMPUESTOS	\$ 1.224.550,00
51100202	Predial	\$ 1.224.550,00

ASOCIACION SEGURO MUTUO

ASEM
Nit 900337131

ESTADO DE RESULTADOS

Saldos hasta 31/12/2024

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

Cuenta	Descripción	Saldo 31/12/2024
511006	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	
51100601	Mantenimiento y Reparaciones de Oficina	\$ 1.871.800,00
511010	ASEO Y ELEMENTOS	\$ 1.871.800,00
51101001	Aseo y mantenimiento	\$ 299.000,00
		\$ 299.000,00
511013	SERVICIOS PUBLICOS	
51101301	Acueducto y Alcantarillado	\$ 5.110.709,00
51101302	Energía Eléctrica	\$ 571.508,00
51101303	Internet	\$ 494.462,00
51101304	Telefonía	\$ 2.981.168,00
511005	SEGUROS	\$ 1.063.571,00
51100501	SEGUROS	\$ 846.872,00
511015	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	\$ 846.872,00
51101501	Papelería Impresiones Utiles	\$ 385.219,00
		\$ 385.219,00
511016	FOTOCOPIAS	
51101601	Fotocopias	\$ 389.400,00
		\$ 389.400,00
511017	PUBLICIDAD	
51101701	Publicidad y propaganda	\$ 18.600.000,00
		\$ 18.600.000,00
511019	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	
51101901	Cámara de Comercio	\$ 43.068.200,00
51101903	AFREJUQUIN	\$ 2.528.300,00
51101904	Licencia Software contable	\$ 1.300.000,00
51101907	SUTEQ	\$ 365.600,00
51101908	Medescuento - Plan Fidelización	\$ 2.300.000,00
51101909	Cuotas de administración	\$ 24.200.000,00
51101911	COODEQ	\$ 4.983.700,00
		\$ 500.000,00
51101912	Comité ProDefensa Salud	\$ 2.000.000,00
51101913	Capacitación ASEM	\$ 4.890.600,00
511020	GASTOS DE ASAMBLEA	
51102001	Gastos de Asamblea	\$ 29.641.600,00
51102002	Evento nuevos afiliados	\$ 18.791.600,00
51102099	IVA mayor valor	\$ 10.132.850,00
		\$ 717.150,00
511021	GASTOS DE DIRECTIVOS	
51102101	Asignación Miembros de Junta Directiva	\$ 68.250.000,00
		\$ 68.250.000,00
511024	GASTOS LEGALES	
51102401	GASTOS LEGALES	\$ 55.800,00
		\$ 55.800,00
511028	SERVICIOS TEMPORALES	
51102801	SERVICIOS TEMPORALES	\$ 2.650.000,00
		\$ 2.650.000,00
511035	PROCESAMIENTO ELECTRONICO DE DATOS	
51103501	Documentos Electrónicos	\$ 993.998,00
51103502	Mantenimiento página Web	\$ 355.000,00
51103503	Documentos electrónicos - DIAN	\$ 483.998,00
		\$ 155.000,00
511095	OTROS GASTOS	
51109501	Gastos de cafetería	\$ 1.916.860,00
		\$ 1.916.860,00
5125	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 1.252.524,00
512510	Muebles y equipo de oficina	\$ 1.252.524,00
52	OTROS GASTOS	\$ 9.404.375,00
5210	GASTOS FINANCIEROS	\$ 4.894.504,30

ASOCIACION SEGURO MUTUO

ASEM
Nit 900337131

ESTADO DE RESULTADOS

Saldos hasta 31/12/2024

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

Cuenta	Descripción	Saldo 31/12/2024
521005	GASTOS BANCARIOS	
52100501	Gastos Bancarios	\$ 1.369.634,30
521095	Otros	\$ 1.369.634,30
52109501	GMF	\$ 3.524.870,00
52109502	Intereses	\$ 3.438.870,00
		\$ 86.000,00
5230	GASTOS VARIOS	\$ 4.509.870,70
523020	MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS	\$ 471.000,00
52302001	MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS	\$ 471.000,00
523050	IMPUESTOS ASUMIDOS	\$ 4.038.870,70
52305001	IVA	\$ 3.763.870,70
52305002	Retenciones	\$ 275.000,00
6	COSTO DE AUXILIOS	\$ 572.000.000,00
61	COSTO DE SERVICIO DE AUXILIO	\$ 572.000.000,00
6170	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES	\$ 572.000.000,00
617010	AUXILIO SEGURO MUTUO	\$ 572.000.000,00
61701001	Auxilio por Fallecimiento de Asociados	\$ 572.000.000,00

Total Ingresos : \$ 1.016.495.814,96
 Total Egresos : -\$ 807.129.171,00
 Resultado ejercicio : \$ 209.366.643,96


 JORGE ELIÉCER PEÑA LÓPEZ
 Representante legal ASEM
 C.C. 7.527.808


 ROBERTO BARRAGÁN
 Contador
 T.P. 23039 -T

REVELACION - 06
GRUPO CONTABLE 4 - INGRESOS

Los ingresos causados y pagados en la vigencia 2023, 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 2024.

INGRESOS OPERACIONALES

Otras actividades de servicios comunes, sociales y personales

DESCRIPCION	A.G. - 2023	A.G. - 2024
CUOTA SEGURO MUTUO – ARMENIA	\$ 332.958.768	-\$ 331.257.000,00
CUOTA SEGURO MUTUO – DEPARTAMENTO	\$ 343.137.523	-\$ 356.403.818,00
CUOTA SEGURO MUTUO – PENSIONADOS	\$ 87.906.479	-\$ 106.192.000,00
MENOS DESCUENTOS Y/O DEVOLUCIONES (DB)	\$ 874.100	0
TOTAL INGRESOS AG2.022	\$ 763.128.670	\$ 793.852,818,00

GRUPO CONTABLE 42 - OTROS INGRESOS

DESCRIPCION	A.G. - 2023	A.G. - 2024
Rendimientos Financieros Cdt's	\$ 120.631.393,88	\$ 220.787.246,96
Rendimientos Financieros Ctas Bancarias	\$ 564.419,65	\$ 855.750,00
Reintegro de Costos y Gastos	\$3.300.000,00	\$1.000.000,00

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 (2023) no afectan el estado de resultados de la vigencia fiscal 2024.

REVELACION – 07

GRUPO CONTABLE 5 - COSTOS Y GASTOS DEL PERIODO

GASTOS OPERACIONALES

DESCRIPCION	A.G. – 2023	A.G. – 2024
BENEFICIOS A EMPLEADOS:	\$24.690.157,00	\$ 31.030.028,00
GASTOS GENERALES:		
HONORARIOS – Contable Contable, Tributaria, Honorarios Notario.	\$ 9.550.381,00	\$ 11.313.236,00
PASANTIA - Periodismo	\$0	\$6.825.000,00
MANTENIMIENTO – Oficina y Página Web	\$ 2.659.579,00	\$ 2.355.798,00
CUOTAS DE ADMINISTRACION: Oficina 301	\$ 4.133.539,00	\$ 4,983.700,00

ELEMENTOS DE ASEO: Elementos de Aseo	\$ 832.747,00	\$ 299.000,00
CAFETERIA: Gastos de Cafetería	\$ 1.689.567,00	\$ 1.916.860,00
SERVICIOS PUBLICOS: Telefonía, Acueducto, Energía Eléctrica, Internet.	\$ 3.111.547,00	\$ 5.110.709,00
IMPUESTOS: Predial	0,00	\$ 1.224.550,00
SEGUROS: Oficina	0,00	\$ 846.872,00
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA – Útiles y Papelería.	\$ 384.676,00	\$ 385.219,00
FOTOCOPIAS: Fotocopias	\$0,00	\$ 389.400,00
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA: Publicidad	\$0,00	\$ 18.600.000,00
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES:		
Cámara de comercio	\$ 1.927.600,00	\$ 2.528.300,00
COODEQ	\$0,00	\$500.000,00
AFREJUQUIN	\$1.160.000,00	\$1.300.000,00
Licencia de Software: Contapyme	\$ 326.365,00	\$ 365.600,00
Comité Prodefensa Salud	\$0,00	\$2.000.000,00
S.U.T.E.Q.	\$2.310.000,00	\$2.300.000,00
MEDESCUENTO – Plan Fidelización	\$24.000.000,00	\$24.200.000,00
CAPACITACIÓN ASEM	\$0,00	\$4.890.600,00
GASTOS DE ASAMBLEA: Gastos de Asamblea	\$ 16.951.115,34	\$ 18.791.600,00
EVENTO NUEVOS DOCENTES	\$ 0,00	\$ 10.132.850,00
GASTOS DE DIRECTIVOS – Asignación Miembros de Junta Directiva.	\$ 45.368.400,00	\$ 68.250.000,00
GASTOS LEGALES: Gastos Legales	\$40.800,00	\$55.800,00
SERVICIOS TEMPORALES: Bases de datos, acompañamientos	\$0,00	\$2.650.000,00
ASISTENCIA TÉCNICA	\$360.000,00	\$510.000,00
DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO: Depreciación acumulada	\$ 1.253.724,00	\$1.252.524,00

GASTOS NO OPERACIONALES		
DESCRIPCION	A.G. - 2023	A.G. - 2024
GASTOS BANCARIOS:		
Gatos Bancarios	\$7.515.230,62	\$ 4.894.504,30

DESCRIPCION	A.G. - 2023	A.G. - 2024
OTROS GASTOS:		
Sanciones	\$0,00	\$ 471.000,00
IMPUESTOS ASUMIDOS:		
Impuestos Asumidos	\$1.324.318,19	\$ 4.038.870,70

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

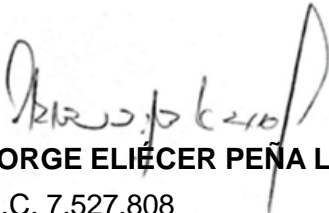
DESCRIPCION	A.G. - 2023	A.G. - 2024
Costo del Objeto Social ASEM y prestación de Servicio de Auxilio Funerario	\$495.201.097,00	\$ 572.000.000,00

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. - 2022	A.G. - 2023
EXCEDENTES	\$111.058.580,64	\$ 209.366.643,96



JORGE ELIÉCER PEÑA LOPEZ
C.C. 7.527.808
Representante Legal



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