

ASOCIACIÓN MUTUAL DE ASEGURADORES DE COLOMBIA-ALAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 Expresado en Pesos Colombianos




ACTIVO	Nota	31-dic-23	31-dic-22	Variación \$	%
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	158,656,513.45	45,643,145	113,013,368	247.60%
Efectivo Restringido	4	472,116,043	402,884,466	69,231,576	17.18%
Cartera de Créditos	5	1,404,212,092.00	1,831,050,686 -	426,838,594	-23.31%
Deterioro Cartera de Créditos	6	-161,027,260	-67,668,441 -	93,358,819	137.97%
Cuentas por Cobrar Netas	7	39,290,700.00	31,249,544	8,041,156	25.73%
Total Activo Corriente		1,913,248,088	2,243,159,400 -	329,911,312	-14.71%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cartera de Créditos	5	3,026,720,254.00	2,357,951,627	668,768,627	28.36%
Propiedad, planta y equipo neto	8	457,143,994.56	470,052,318 -	12,908,323	-2.75%
Diferidos (Seguros)		8,193,998.00	6,939,256	1,254,742	18.08%
Activos Intangibles distintos de la plusvalía		32,597,869.00	32,983,876 -	386,007	-1.17%
Total Activo No Corriente		3,524,656,116	2,867,927,077	656,729,039	22.90%
TOTAL ACTIVO		5,437,904,204	5,111,086,477	326,817,727	6.39%
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Obligaciones Financieras	9	2,933,231.00	100,084,210 -	97,150,979	-97.07%
Depósitos	10	1,058,906,423.01	969,632,946	89,273,477	9.21%
Cuentas por pagar	11	139,841,498.69	139,725,621	115,878	0.08%
Fondo sociales mutuales y otros	12	28,050,824.44	5,265,574	22,785,251	432.72%
Otros Pasivos	13	25,863,566.00	21,765,189	4,098,377	18.83%
Total Pasivo Corriente		1,255,895,543	1,236,473,540	19,122,003	1.55%
PASIVO NO CORRIENTE					
Depósitos	10	3,176,719,269.02	2,908,898,838	267,820,431	9.21%
Total Pasivo No Corriente		3,176,719,269	2,908,898,838	267,820,431	9.21%
TOTAL PASIVO		4,432,614,812	4,145,372,378	286,942,434	6.92%
PATRIMONIO					
Capital Social	14	443,627,934.74	406,875,650	36,752,284	9.03%
Reservas	15	96,572,638.45	85,821,571	10,751,068	12.53%
Fondos de destinación específica	16	274,445,486	274,445,486	-	0.00%
Resultados acumulados por adopción por primera	17	141,060,714	141,060,714	-	0.00%
Excedente presente ejercicio		49,882,618	57,510,678 -	7,628,059	-13.26%
TOTAL PATRIMONIO		1,005,589,391	965,714,099	39,875,293	4.13%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		5,437,904,204	5,111,086,477	326,817,727	6.39%
Cuentas de Orden Deudoras	18	276,632,398	272,573,854	4,058,544	1.49%
Cuentas de Orden Acreedoras	19	1,844,788,974	1,026,068,974	818,720,000	79.79%

Las notas 1 a 26 son parte integral de los estados financieros, fiel copia de los libros oficiales


 CLAUDIA PATRICIA VALBUENA ARENAS
 Representante Legal


 GUILLERMO M. DELGADO CASTRO
 Contador Público
 TP 60747-T

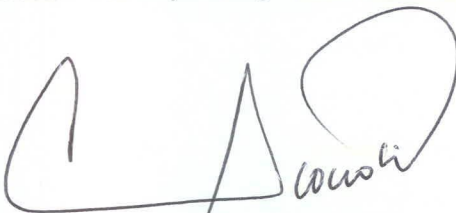

 LINNBETH GUALDRÓN JAMES
 Revisor Fiscal
 Delegado Serfiscal
 TP 160230-T
 (Dictámen Adjunto)




ASOCIACIÓN MUTUAL DE ASEGURADORES DE COLOMBIA-ALAS
ESTADO DE RESULTADO INIVIDUAL DE 1 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 Expresado en Pesos Colombianos

Nota	Acumulado	Acumulado	S	Variación	
	31-dic-23	31-dic-22			%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS					
INGRESOS CARTERA DE CREDITO					
	Intereses de crédito de consumo(Corrientes-moratorios)	544,133,209	471,643,586	72,489,623	15.37%
	Ingresos por actividades inmobiliarias	3,323,700	2,584,103	739,597	28.62%
	TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	547,456,909	474,227,689	73,229,220	15.44%
(-) COSTO DE PRESTACION DE SERVICIOS					
Servicio de crédito					
	Gravámen Movimientos Financieros	7,287,686	8,073,646	- 785,960	-9.73%
	Intereses cuentas de ahorro	5,415,958	78,562	5,337,396	6793.86%
	Comisiones y otros costos bancarios	442,750	-	442,750	n/a
	Intereses	12,346,572	22,809,616	- 10,463,044	-45.87%
	TOTAL COSTO DE PRESTACION DE SERVICIOS	25,492,966	30,961,824	- 5,468,858	-17.66%
GASTOS DE ADMINISTRACION					
	BENEFICIOS A EMPLEADOS	21 204,216,673	202,182,746	2,033,927	1.01%
	GASTOS GENERALES	22 222,926,119	189,271,057	33,655,061	17.78%
	DETERIORO	23 99,834,886	27,479,315	72,355,571	263.31%
	DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	24 14,508,223	12,039,796	2,468,427	20.50%
	AMORTIZACIONES	9,371,283	6,848,003	2,523,280	36.85%
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	550,857,184	437,820,917	113,036,266	25.82%
	EXCEDENTE OPERACIONAL	- 28,893,241	5,444,948	- 34,338,188	-630.64%
INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES					
	RECUPERACION DE DETERIORO	51,906,478	26,728,664	25,177,814	94.20%
	SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	20 12,476,067	1,652,690	10,823,377	654.89%
	INGRESOS POR SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	34,192,239	30,501,378	3,690,861	12.10%
		-	17,522,000	- 17,522,000	-100.00%
	TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	98,574,784	76,404,732	22,170,052	29.02%
GASTOS FINANCIEROS					
	GASTOS VARIOS	25 11,206,540	12,666,973	- 1,460,433	-11.53%
	TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	8,592,385	11,672,029	- 3,079,644	-26.38%
	TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	19,798,925	24,339,002	- 4,540,077	-18.65%
	EXCEDENTE NO OPERACIONAL	78,775,859	52,065,730	26,710,129	51.30%
	EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO	49,882,618	57,510,678	- 7,628,059	-13.26%

Las notas 1 a 26 son parte integral de los estados financieros, fiel copia de los libros oficiales


CLAUDIA PATRICIA VALBUENA ARENAS
 Representante Legal


GUILLERMO M. DELGADO CASTRO
 Contador Público
 TP 60747-T


LINNIBETH GUALDRON JAIMES
 Revisor Fiscal
 Delegado Serfiscal
 TP 160230-T
 (Dictámen Adjunto)

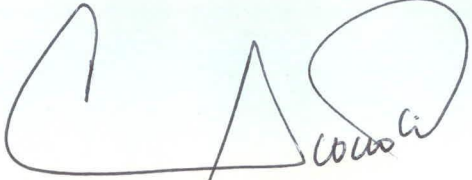


ASOCIACIÓN MUTUAL DE ASEGURADORES DE COLOMBIA-ALAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

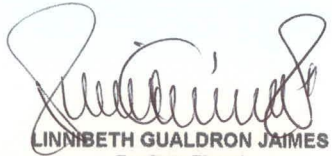
Expresado en Pesos Colombianos

CUENTA	SALDO DICIEMBRE 31	AUMENTO O TRASLADOS	DISMINUCION O TRASLADOS	SALDO DICIEMBRE 31
	2022			2023
Capital Social- Fondo social Mutua (Nota 13)	406,875,650	36,752,284	0	443,627,935
Reservas Protección Fondo mutua (Nota 14)	28,089,123	5,751,068	0	33,840,190
Reservas de Asamblea (Para contingencias) (Nota 14)	57,732,448	0	0	57,732,448
Fondos de Destinación Especifica (Nota 15)	274,445,486	0	0	274,445,486
Resultados acumulados por adopción por primera vez (nota 16)	141,060,714	0	0	141,060,714
Excedente presente ejercicio	57,510,678	49,882,618	57,510,678	49,882,618
TOTALES	965,714,099	92,385,970	57,510,678	1,000,589,392

Las notas 1 a 26 son parte Integral de los estados financieros, fiel copia de los libros oficiales


CLAUDIA PATRICIA VALBUENA ARENAS
 Representante Legal


GUILLERMO M. DELGADO CASTRO
 Contador Público
 TP 60747-T


LINNIBETH GUALDRON JAMES
 Revisor Fiscal
 TP 160230-T
 Delegado Serfiscal
 (Dictámen Adjunto)

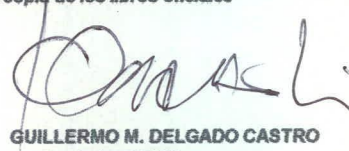



ASOCIACIÓN MUTUAL DE ASEGURADORES DE COLOMBIA-ALAS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Expresado en Pesos Colombianos
Por el año terminado el 31 de Diciembre de 2023
Método Indirecto

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2023	2022
Excedente del ejercicio	49,882,618	57,510,678
Mas: partidas que no afectan el capital de trabajo		
Gasto depreciación Propiedad planta y equipo (Nota 23)	14,508,223	12,039,796
Gasto amortización activos intangibles distintos a la plusvalía	9,371,283	0
Deterioro de Créditos de consumo (Nota 22)	96,877,063	25,850,238
Deterioro Intereses Créditos de consumo (Nota 22)	2,957,823	1,629,077
Reintegro deterioro de Cartera (Nota 19)	-6,018,641	-1,510,698
Reintegro deterioro Intereses créditos de consumo (Nota 19)	-457,426	-141,992
EFFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN [1]	167,120,943.40	95,377,099
Cambios en partidas operacionales		
Aumento- disminución en cartera de créditos	-241,930,033	-612,356,449
Aumento-disminución en cuentas por cobrar	-8,041,156	-24,865,973
Disminución diferidos seguros	-1,254,742	-333,341
Incremento-disminución en fondos sociales mutuales	-9,596,690	-6,285,008
Flujo de efectivo neto en partidas operacionales [2]	-260,822,621.09	-643,840,771
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición activos intangibles distintos a la plusvalía	-8,985,276	0
Compra de Equipo de Computo	-1,599,900	-1,110,000
Flujo de efectivo neto en partidas de inversion [3]	-10,585,176.00	-1,110,000
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Disminución Obligaciones financieras	-97,150,979	100,051,078
Incremento neto depósitos asociados	357,093,908	220,232,397
Incremento- disminución en cuentas por pagar	115,878	65,519,990
aumento de capital (Fondo social)	22,374,615	19,546,262
Aumento- disminución en otros pasivos	4,098,377	5,315,270
Flujo de efectivo neto en actividades de financiación [4]	286,531,799	410,664,997
TOTAL EFFECTIVO GENERADO (1+2+3+4)	182,244,945	-138,908,676
Efectivo en principio de año en caja, bancos e inversiones	449,680,676	588,589,352
Efectivo al final de año en caja, bancos, efectivo restringido	631,925,621	449,680,676

Las notas 1 a 26 son parte integral de los estados financieros, fiel copia de los libros oficiales


CLAUDIA PATRICIA VALBUENA ARENAS
Representante Legal


GUILLERMO M. DELGADO CASTRO
Contador Público
TP 60747-T


LINNBETH GUALDRÓN JAIMES
Revisor Fiscal
TP 160230-T
Delegado Serfiscal
(Dictámen Adjunto)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Valores Expresados en pesos colombianos)

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

ANTECEDENTES

La Corporación de Intermediarios de Seguros de la Compañía Agrícola S.A. y la Compañía Agrícola de Seguros de vida SA "FONCAFE", fue constituida en la ciudad de Bucaramanga, el 5 de Abril de 1995 y contó con personería jurídica número 595 de Julio 28 de 1995 expedida por la Gobernación de Santander y fue inscrita en la Cámara de Comercio, según lo dispuesto por el Decreto 2150/95 y 427/96, el 26 de Mayo de 1997 bajo el número 1551 del Libro 1 de las Entidades sin ánimo de lucro.

Según Acta de la Asamblea General de Afiliados No. 006 de fecha Mayo 27 de 1997, mediante reforma de estatutos se cambia la razón social a "Corcafé", Corporación de Intermediarios de Seguros de las Coagrícolas S.A. Posteriormente por Acta No. 10 de Febrero 17 de 2000, la entidad cambió su razón social a: "Corporación de Intermediarios de Seguros de las Coagrícolas, Corcafé", por acta 18 de fecha 28 de marzo de 2008, la entidad cambió su razón social a: "Corporación de Intermediarios de Seguros, Corcafé".

Según sus estatutos, Corcafé, era una asociación de personas y capital variable e ilimitado, sin ánimo de lucro, con fines de cooperación ajustado en su constitución, objetivos y estructura administrativa, a las normas contenidas en los artículos 633 y 652 del Código Civil, el Código de Comercio y el Decreto 1529 de 1990, el cual reglamenta el reconocimiento de personerías jurídicas a asociaciones de utilidad común de competencias de las gobernaciones.

Transformación a Asociación Mutual y cambio de nombre.

- Según Acta No. 24 de Asamblea General Ordinaria de asociados de fecha 31 de Marzo de 2011, mediante la reforma estatutos tomo la decisión de transformar la Corporación de intermediarios de seguros CORCAFE a Asociación mutual CORCAFE acto inscrito en la Cámara de comercio de Bucaramanga, el 23 de Junio de 2011 bajo el No. 39284 del Libro I.
- La Superintendencia de la Economía Solidaria mediante resolución No. 20113500004435, del 2 de Junio de 2011, autoriza la transformación de la Corporación de intermediarios de seguros CORCAFE en Asociación Mutual CORCAFE (Mutual Corcafé), siendo la última reforma de estatutos consignada en acta No. 27 de Asamblea Ordinaria del 22 de Marzo de 2013. Por lo anterior, la Asociación Mutual CORCAFE debe cumplir con los parámetros establecidos en el decreto 1480 de julio 7 de 1989, en especial lo referido a la naturaleza, característica, vínculo de asociación y régimen económico de estas organizaciones.
- Según Acta de Asamblea de Delegados número 028 del 6 de Marzo de 2014, aclarada por Acta de Junta Directiva número 203 del 25 de Abril de 2014, en virtud de la aprobación unánime del cambio de nombre de la entidad por asamblea y la delegación recibida, la Junta Directiva presenta el nombre de **ASOCIACION MUTUAL DE ASEGURADORES DE COLOMBIA-ALAS**.
- Que por acta No. 029 de fecha 13 de marzo de 2015 de Asamblea de Delegados inscrita en Cámara de Comercio el 29 de abril de 2015, consta la modificación de sigla: **ALAS MUTUAL**.
- **NIT. 804.000.617-0**

NATURALEZA Y RAZON SOCIAL:

La Asociación Mutual de Aseguradores de Colombia- ALAS MUTUAL es una organización solidaria de derecho privado, integrante del sector solidario como empresa de economía solidaria, sin ánimo de lucro de responsabilidad limitada, de número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, constituida libre y democráticamente por personas naturales y empresas sin ánimo de lucro, inspiradas en la solidaridad, regida por la ley, los principios universales de las Asociaciones Mutuales y sus estatutos, en las que prevalecen la democracia participativa, la autogestión y el autogobierno.

DURACION Y DOMICILIO

Su domicilio es la ciudad de Bucaramanga y su duración es indefinida.

INSPECCION, VIGILANCIA Y CONTROL:

La entidad se encuentra sometida a la inspección, vigilancia y control de la **SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA SOLIDARIA**. Según resolución 2019321007995 de 26 de Diciembre de 2019, **ALAS MUTUAL** fue reubicada en el primer nivel

de supervisión. Desde el mes de Enero de 2020, la mutual reporta información financiera al órgano de control con periodicidad mensual.

OBJETIVO:

La mutual ofrecerá servicios a sus asociados de ahorro y crédito, actividades culturales, educativas, deportivas, recreación, funeraria, turismo, vivienda, financiación de servicios y demás beneficios, así como cualquier otra prestación que tenga por fin la promoción y dignificación de la persona. La mutual realizará operaciones de libranza o descuento directo por estar autorizada legalmente para el manejo de ahorros de sus asociados.

Los estados financieros presentados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 comprenden:

- *Estado de Situación Financiera Individual*
- *Estado de Resultados Individual*
- *Estado de Cambios en el Patrimonio Neto*
- *Estado de Flujo de Efectivo Método Indirecto*
- *Notas a los Estados Financieros*

Periodo Cubierto por los Estados Financieros

- Estado de Situación Financiera Individual: Al 31 de diciembre de 2023 comparativo a 31 de diciembre de 2022.
- Estado de Resultados Individual, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Estado de Flujo de Efectivo Método Indirecto, por el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 1 de enero y 31 de diciembre de 2022.

Negocio en Marcha

No obstante que en el año 2022 se presentaron condiciones macroeconómicas complejas (***incremento en el índice de precios al consumidor, aumento en la tasa de intermediación del Banco de la Republica, aumento de las tasas activas y pasivas, baja apreciación de la moneda de curso legal frente al Dólar Americano, etc***), gracias al manejo prudente y acertado de los diferentes riesgos a los que se encuentra expuesta la mutual, la Dirección no vislumbra en el corto plazo factores que pongan en duda la continuidad de la operación.

NOTA 2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

2.1 Bases de preparación.

Con la expedición de la Ley 1314 de 2009 se inició en Colombia un proceso de cambio normativo en materia contable que tuvo como referencia los estándares internacionales de información financiera por el *International Accounting Standards Board –IASB* (por sus siglas en Ingles).

En el año 2018 el Ministerio de Industria y Comercio expidió el Decreto 2483 en el que en su Anexo técnico compilatorio No. 2 de las Normas de Información Financiera NIIF – Grupo 2, compila las normas que reúne el **DUR 2420 de 2015** y las modificaciones y adiciones realizadas por los decretos **2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2018**.

Los estados financieros de ALAS MUTUAL han sido preparados de acuerdo con el nuevo marco normativo.

Los estados financieros han sido elaborados sobre la base del costo histórico, excepto por el reconocimiento inicial de las Edificaciones en la Propiedad Planta y Equipo que fueron medidas al valor razonable como costo atribuido, como se explica en las políticas contables descritas abajo. En general el costo histórico está basado en el valor razonable de las transacciones. Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición. La preparación de los estados financieros de acuerdo con el nuevo marco normativo requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

2.2 Base de contabilidad de causación

ALAS MUTUAL prepara sus estados financieros, excepto el estado de flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de causación.

2.3 Importancia Relativa y materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable. En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda. Se determina que una cifra es material cuando de manera individual participa en un porcentaje superior al 30% del rubro sobre el que se compara.

2.4 Políticas Contables

2.4.1 Efectivo y equivalentes al efectivo

Efectivo y equivalentes de efectivo, son instrumentos financieros básicos de activo, que representan los recursos de alta liquidez, o de disponibilidad inmediata que posee ALAS MUTUAL, con vencimientos hasta 90 días. Se recaudan por concepto de aportes, depósitos o cartera y otros relacionados con la actividad ordinaria de la entidad.

2.4.2 Instrumentos financieros (inversiones)

Las inversiones son instrumentos financieros de activo, mediante el cual ALAS MUTUAL dispone o coloca un valor determinado de recursos económicos, particularmente efectivo, para obtener unos excedentes futuros, o en cumplimiento de exigencias legales. Está conformado por:

Certificados de depósito a término tasa fija.

2.4.3 Cartera de Créditos

Con fundamento en la excepción establecida en el capítulo V del Decreto 2496 de 2015, los criterios de reconocimiento, medición, calificación, deterioro y castigo de este instrumento serán las establecidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

2.4.4 Propiedades, planta y equipo.

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso que existan. El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas. Las erogaciones que amplían la vida útil o la capacidad de uso del activo soportado en un concepto técnico se capitalizan. Las demás erogaciones por mantenimiento y reparaciones se cargan a costos y gastos en el momento en que se incurre en ellas. La depreciación de estos activos comienza cuando los activos están listos para su uso previsto.

La depreciación de los activos, excepto de los terrenos que no se deprecian, se calcula por el método de línea recta.

La base depreciable de un activo, que incluye su costo de adquisición, menos su valor residual y menos cualquier pérdida por deterioro, es reconocida en los resultados del período y otro resultado integral durante el tiempo estimado de su vida útil. Los valores residuales y la vida útil de los activos se revisan y ajustan, de ser necesario, a la fecha de cada estado de situación financiera.

2.4.5. Cuentas por Pagar, Créditos con bancos y otras obligaciones financieras

Representan las obligaciones o exigibilidades a cargo de entidad contraídas a través de la intermediación de dinero o por compra de bienes y servicios.

-La captación de recursos a través de depósitos a la vista, certificados de depósito de ahorro a término y ahorro permanente.

-Obtención de recursos bajo la modalidad de créditos a través de terceros (entidades financieras).

-Proveedores de bienes y/o servicios de la entidad.

-Contribuciones a entes de vigilancia y control del estado y afiliaciones a entes gremiales.

-Retenciones y aportes laborales y otras sumas por pagar de características similares.

-Otras obligaciones con terceros derivadas de acuerdos contractuales.

Los préstamos se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción. Posteriormente se

registran a su costo amortizado. Cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el valor de redención, se reconoce en el estado de resultado del periodo y otro resultado integral durante el periodo del préstamo, usando el método de interés efectivo. El método del interés efectivo es un mecanismo de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y de asignación de gasto por intereses durante el periodo relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los futuros pagos de efectivo (incluyendo todas las comisiones y puntos básicos pagados o recibidos que forman parte integrante de la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y otras primas o descuentos) a través de la vida esperada de la obligación financiera, o (si procede) un periodo más corto. Los honorarios incurridos para obtener los préstamos se reconocen como costos de la transacción en la medida que sea probable que una parte o todo el préstamo se recibirán. En este caso los honorarios se diferencian hasta que el préstamo se reciba. Los préstamos se clasifican en el pasivo corriente a menos que se tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por más de 12 meses contados desde la fecha del balance

2.4.6 Fondos sociales y mutuales

Son la resultante de la distribución de los excedentes anuales, establecidos en el Decreto 1480 de 1989, Ley 2143 de 2021 y el estatuto vigente.

2.4.7 Beneficios a los empleados

Corresponde a todo tipo de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores a cambio de los servicios prestados, enmarcados dentro de la normatividad legal vigente.

Comprende:

Beneficios a corto plazo: son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios por terminación), cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios. (Por ejemplo: sueldos, salarios y aportaciones a la seguridad social, ausencias remuneradas a corto plazo.

Beneficios por terminación: son los beneficios por pagar a los empleados como consecuencia de:

- La decisión de Entidad de rescindir el contrato de un empleado antes de la edad normal de retiro; o
- Una decisión de un empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de esos beneficios.

2.4.8 Provisiones y Contingencias

Las Provisiones son pasivos en el que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento.

Un pasivo contingente se da cuando:

Existe una obligación posible surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia, de uno o más sucesos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de Entidad, o Cuando existe una obligación presente surgida a raíz de sucesos pasados, para la que no es probable que se vaya a requerir una salida de recursos que incorpora beneficios económicos para cancelar la obligación o cuyo importe no pueda medirse con suficiente fiabilidad.

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia, de uno o más sucesos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de Entidad.

2.4.9 Políticas contables de Patrimonio

Patrimonio es la participación residual en los activos de una entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

Dependiendo de la naturaleza de la cuenta de patrimonio, el reconocimiento estará sujeto a:

- Aportes efectivos de capital (fondo social mutua).
- Decisiones de la Asamblea General de Asociados.
- Cumplimiento de normas legales.

Capital Social

ALAS MUTUAL reconoce el capital Social cuando:

Se ha producido el pago de acuerdo de creación o aumento del mismo.

Se ha recibido el efectivo u otros recursos antes de que se emitan los instrumentos de patrimonio, y no se puede requerir a la entidad el reembolso del efectivo o de los otros recursos recibidos.

Reservas

Reserva de protección Fondo mutual social: se reconoce al cierre del ejercicio en la medida que se obtengan excedentes.

Otras reservas (distintas naturalezas): en la medida en que no exista una política permanente y preestablecida, se reconocen con el acuerdo de la Asamblea General de Asociados.

2.4.10 Ingresos por actividades ordinarias

Los ingresos provenientes de actividades ordinarias son aquellos obtenidos por transacciones o sucesos, tales como las siguientes:

a) Prestación de servicios

Todos los ingresos, la entidad los mide al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. Lo anterior descontado de cualquier descuento comercial, descuento por pronto pago y rebajas por volumen de ventas, que sean entregados a la entidad. Los ingresos por actividades ordinarias incluyen solo los beneficios económicos de la entidad por su cuenta propia. Lo anterior, implica que los ingresos recibidos por cuenta de terceros no son incluidos.

Cuando el pago de una venta se difiere más allá de los plazos normales de la industria, el ingreso por venta es el valor presente de los flujos futuros (Ver componente Cuentas por Cobrar por venta de bienes y servicios, y Préstamos).

2.4.11 Hechos posteriores

La Dirección de la Mutual a la fecha de la emisión de los Estados financieros adjuntos no tiene conocimiento ni ha sido notificada ni entablado acciones judiciales en contra que puedan llegar afectar la materialidad de la información aquí presentada.

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES				
Bancolombia Cta. Cte.020-2380488-2	6.044.486	21.482.191	-15.437.705	-71,86%
Bancolombia Cta ahorros 291-686292	152.612.027	24.160.954	128.451.073	531,65%
TOTAL BANCOS [A]	158.656.513	45.643.145	113.013.368	247,60%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	158.656.513	45.643.145	113.013.368	247,60%

Comprende los recursos de alta liquidez con los que cuenta la Asociación Mutual de Aseguradores de Colombia **ALAS**, para el desarrollo de su objeto social. Sobre el disponible no existe ningún tipo de restricción.

- **Bancos y otras entidades**

Representado en cuentas de ahorros y corrientes en los Bancos:

Bancolombia

Sobre estos valores no existe gravamen alguno que limite su uso. Los rendimientos que generan la cuenta de ahorro son reconocidos en el resultado del ejercicio.

No existe ningún tipo de restricción en las cuentas que conforman el Efectivo y sus equivalentes. Este dinero se encontraba a disposición de la Mutual.

NOTA 4. EFECTIVO RESTRINGIDO

EFECTIVO RESTRINGIDO	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
Certificados de Depósito a término emitidos por entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera	423.353.240	120.130.706	303.222.534	252,41%
Banco W.S.A.	136.199.802	120.130.706	16.069.096	13,38%
Banco Coopcentral	178.571.083	158.519.095	20.051.988	12,65%
Valores Bancolombia	108.582.355	118.274.626	-9.692.271	-8,19%
Cuenta de ahorros				
BANCOLOMBIA CTA.AH.FOND.LIQ.29100001234	48.762.803	5.960.039	42.802.763	718,16%
TOTAL EFECTIVO RESTRINGIDO	472.116.043	402.884.466	69.231.576	17,18%

Se mantiene la inversión de carácter obligatorio, denominada fondo de liquidez.

- **Fondo de Liquidez:** Por disposición del Gobierno Nacional (Decretos 790 de marzo 31 de 2003 y decreto 2280 de Septiembre 11 de 2003), se exige conservar un Fondo de liquidez., por tener reglamentado el retiro parcial de ahorros, debe tener un fondo equivalente al 10% del total de los depósitos de ahorros.
 - El fondo de liquidez se mantiene en Certificados de Depósito a término emitidos por establecimientos de crédito vigilados por la Superintendencia financiera de Colombia: Bancos WWB, Banco Coopcentral y Valores Bancolombia. Los títulos valores se encuentran bajo custodia del emisor.

Relación de títulos valores:

-**CDT Banco WWB**, número COB53CD0ER, fecha de emisión: Octubre 23 de 2023, fecha de vencimiento: 23 de Febrero de 2024, tasa facial 14.5%

-**CDT Banco Coopcentral**, número 3090482, fecha de emisión: 11 de Octubre de 2023, fecha de vencimiento: 11 de Enero de 2024, tasa facial 14%

-**Valores Bancolombia**, número COB07CDOKE, fecha de emisión 2 de Noviembre 2023, fecha de vencimiento: 2 de Marzo de 2024, tasa facial 12.6%

- Adicional a los certificados se mantiene cuenta de ahorros en el Bancolombia 291000001234.
- El valor de los Depósitos de ahorro al cierre del mes de DICIEMBRE 2023 suma \$4.235.625.692. el valor mínimo requerido para mantener en el fondo de liquidez es de \$423.562.569.00 se presenta un exceso de \$48.553.474.00

El uso de este recurso es de carácter restringido. La mutual durante el año 2023 no tuvo la necesidad de utilizar los recursos del fondo de liquidez. Se manifiesta que durante los 12 meses del año 2023 y se cumplió con mantener el recurso mínimo establecido en la norma y el generar el respectivo reporte en concordancia con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la economía solidaria. En los reportes realizados del año que se informa, no se presentaron brechas acumuladas negativas de liquidez que pudiesen dilucidar riesgo de liquidez.

NOTA 5. CARTERA DE CREDITOS

El decreto 2493 de 2018 compila las normas que reúne el DUR 2420 de 2015 y las modificaciones y adiciones realizadas por los decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2018. En el marco normativo se contempla un tratamiento especial para la cartera de crédito y su deterioro y dispone que la Superintendencia de la Economía Solidaria defina las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera al respecto.

Los lineamientos establecidos por el órgano rector, para el reconocimiento de este instrumento son los contemplados en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera y sus modificaciones. ALAS MUTUAL clasifica, califica y reconoce el deterioro de la cartera de crédito al tenor de esta norma. Para el reconocimiento del deterioro, los créditos se clasifican teniendo en cuenta los siguientes parámetros:

- Categoría A: "Riesgo Normal"
- Categoría B: "Riesgo Aceptable"
- Categoría C: "Riesgo Apreciable"
- Categoría D: "Riesgo Significativo"
- Categoría E: "Riesgo de Incobrabilidad"

La calificación de la cartera se realiza teniendo en cuenta la edad de vencimiento así:

CATEGORIA	EDAD MORA
"A": Riesgo Normal	0-30 días
"B": Riesgo Aceptable	31- 60 días
"C": Riesgo Apreciable	61- 90 días
"D": Riesgo Significativo	91-180 días
"E": Riesgo de Incobrabilidad	>180 días

Las operaciones de crédito se otorgan dando cumplimiento a los parámetros establecidos en el reglamento de Crédito vigente autorizado por la Junta Directiva.

Corriente : La cartera de créditos se clasificó por el valor que se espera realizar dentro de los doce meses siguientes desde la fecha sobre la que se informa El rubro de cartera de **crédito de consumo** fue clasificado de acuerdo a los recaudos esperados para el año 2024 con base en los planes de amortización.

No corriente: corresponde a los recaudos esperados a más de un año.

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
Corriente	1.404.212.092	1.831.050.686	-426.838.594	-23,31%
No Corriente	3.026.720.254	2.357.951.627	668.768.627	28,36%
TOTAL CARTERA DE CREDITO	4.430.932.346	4.189.002.313	241.930.033	5,78%
CARTERA DE CREDITOS CORRIENTE	4.377.047.727	4.136.616.890	240.430.837	5,81%
Créditos de consumo	1.353.959.313	1.778.745.263	-424.785.950	-23,88%
Intereses Créditos de consumo	11.226.856	12.211.860	-985.004	-8,07%
Convenios por cobrar	39.025.923	40.093.563	-1.067.640	-2,66%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS CORRIENTE [1]	1.404.212.092	1.831.050.686	- 426.838.594	-23,31%
CARTERA DE CREDITOS NO CORRIENTE	-	-	665.216.787	28,21%
Créditos de consumo	3.023.088.414	2.357.871.627	665.216.787	28,21%
Pagos por cuenta de asociados	3.631.840	80.000	3.551.840	4439,80%
TOTAL CARTERA NO CORRIENTE [2]	3.026.720.254	2.357.951.627	668.768.627	28,36%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	4.430.932.346	4.189.002.313	241.930.033	5,78%

El siguiente es el estado de la cartera de crédito de consumo a Diciembre 31 de 2023 clasificada por garantía y vencimientos.

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
CRÉDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE CON LIBRANZA				
Categoría A Riesgo Normal 0 - 30 Días	1.883.074.972	1.593.217.723	289.857.249	18,19%
Categoría B Riesgo Aceptable 31-60 Días	-	8.167.927	-8.167.927	-100,00%
TOTAL CRÉDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE CON LIBRANZA (A)	1.883.074.972	1.601.385.650	281.689.322	16,34%

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
CRÉDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZA				
Categoría A Riesgo Normal 0 - 30 Días	874.856.854	636.613.679	238.242.975	37,42%
Categoría B Riesgo Aceptable 31 - 60 Días	825.250	-	825.250	n/a
Categoría C Riesgo Apreciable 61 - 90 Días	1.009.885	-	1.009.885	n/a
Categoría D Riesgo Significativo 91- 180 Días	2.303.059	-	2.303.059	n/a
TOTAL CRÉDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZA (B)	878.994.848	636.613.679	242.381.169	38,07%

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
CRÉDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS CON LIBRANZA				
Categoría A Riesgo Normal 0 - 30 Días	993.568.806	1.131.459.179	-137.890.373	-12,19%
Categoría B Riesgo Aceptable 31-60 Días	4.756.736	31.126.723	-26.369.987	-84,72%
Categoría E Riesgo Incobrabilidad >181 días	14.885.210	14.885.210	0	0,00%
TOTAL CRÉDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS CON LIBRANZA (C)	1.013.210.752	1.177.471.112	-164.260.360	-13,95%

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
CRÉDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA				
Categoría A Riesgo Normal 0-30 Días	472.673.627	647.698.908	-175.023.282	-27,02%
Categoría B Riesgo Aceptable 31-60 Días	36.181.863	36.288.250	-106.387	-0,29%
Categoría C Riesgo Apreciable 61-90 Días	27.143.026	11.615.013	15.528.013	133,69%
Categoría D Riesgo Significativo 91-180 Días	37.328.703	1.982.337	35.664.366	2145,44%
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	48.441.936	23.883.940	24.557.996	102,82%
TOTAL CRÉDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA (D)	621.767.155	721.145.449	-99.378.294	-13,78%

TOTAL CRÉDITOS DE CONSUMO (A+B+C+D)	4.377.047.727	4.136.616.890	240.430.837	5,81%
--	----------------------	----------------------	--------------------	--------------

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO				
Categoría A Riesgo Normal 0-30 Días	5.609.954	8.071.010	-2.461.056	-30,49%
Categoría B Riesgo Aceptable 31-60 Días	1.375.929	2.400.274	-1.024.345	-42,68%
Categoría C Riesgo Apreciable 61-90 Días	957.674	457.426	500.248	109,36%
Categoría D Riesgo Significativo 91-180 Días	1.227.283	42.015	1.185.268	2821,06%
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	2.056.016	1.241.135	814.881	65,66%
TOTAL INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO (E)	11.226.856	12.211.860	-985.004	-8,07%

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
CONVENIOS POR COBRAR				
Servicios médicos y hospitalarios				
EMERMEDICA- Medicina de Emergencia	93.708	80.699	13.009	16,12%
SER medicina de emergencia	235.000	269.800	-34.800	-18,91%
Total servicios médicos y hospitalarios (a)	328.708	370.499	-41.791	-11,26%

Medicina prepagada				
Medicina prepagada-Medplus	28.357.308	25.441.605	2.915.703	11,46%
Total Medicina prepagada (b)	28.357.308	25.441.605	2.915.703	11,46%

Servicios funerarios				
Evequial Olivos	68.599	-	68.599	n/a
Evequias Sura	-	10.352	-10.352	-100,00%
Servicios Funerios San Pedro	-	740.667	-740.667	-100,00%
Total Servicios Funerarios (c)	68.599	751.019	-682.420	-90,87%

Otros servicios				
Póliza Vida grupo Subsidiada	-	96.100	-96.100	-100,00%
Póliza Vida grupo contributiva	7.907.588	9.616.911	-1.709.323	-17,77%
Póliza de vida integral	66.606	80.310	-13.704	-17,06%
Total Otros servicios (d)	7.974.194	9.793.321	-1.819.127	-18,58%

Otros Convenios				
Convenios Celulares- Movistar	586.602	965.145	-378.543	-39,22%
Convenios Celulares- Claro	1.710.512	1.795.334	-84.822	-4,72%
Convenio Éxito	-	976.640	-976.640	-100,00%
Total Otros Convenios (e)	2.297.114	3.737.119	-1.440.005	-38,53%

TOTAL CONVENIOS POR COBRAR (a+b+c+d+e)	39.025.923	40.093.563	-1.067.640	-2,66%
---	-------------------	-------------------	-------------------	---------------

Pagos por cuenta de asociados				
Gastos Judiciales	3.631.840	80.000	3.551.840	4439,80%
TOTAL PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS	3.631.840	80.000	3.551.840	4439,80%

TOTAL CARTERA DE CRÉDITO BRUTA (1+2+3+4)	4.430.932.340	4.189.002.313	241.930.027	5,78%
---	----------------------	----------------------	--------------------	--------------

NOTA 6. DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO

El Decreto 2420 de 2015, compilado en el decreto 2483 de 2018 y normas posteriores, en lo que tiene que ver con cartera y su deterioro nos remite a las disposiciones de la superintendencia de la economía solidaria. La Circular Básica Contable y Financiera en su literal 6 del capítulo II dispone lo concerniente a Provisiones (hoy deterioro), contemplando provisiones(deterioro) de tipo individual y provisión (deterioro) general de cartera. Como deterioro general debe mantener como mínimo el 1% del total de la cartera sin tener en cuenta su calificación. El deterioro individual se aplica teniendo en cuenta la calificación.

La entidad podrá aplicar porcentajes superiores siempre y cuando se establezca como política por parte de la Junta Directiva. Por disposición de la Supersolidaria, el deterioro general como mínimo debe cubrir el 1% del total de la cartera sin tener en cuenta su fuente de pago. La estimación de los valores del deterioro se aplica con fundamento en lo establecido en la circular básica contable y financiera de la Superintendencia de la economía solidaria y las excepciones del marco normativo técnico. La Gerencia de la mutual presentó a la Junta Directiva el proyecto de incrementar el porcentaje del deterioro individual en un punto básico, como previsión a la futura implementación del cálculo de la pérdida esperada. En aplicación de lo anteriormente expuesto al cierre de 2023, la cartera total presenta un deterioro general del 2% . El 1 de Agosto de 2023 la Superintendencia de la economía solidaria expidió la Circular Externa 52 por medio de la cual se cambian algunos lineamientos del Capítulo II del título IV de la Circular Básica Contable y Financiera, entre ellos la modificación del cronograma de la implementación de la pérdida esperada. De acuerdo al nivel de supervisión en la que se encuentra la mutual (primer nivel) y en razón a que la cartera de crédito a Diciembre de 2021 era inferior a los \$500.MILLONES DE PESOS, el reporte pedagógico del modelo tiene como fecha de aplicación entre enero 2024 a Junio de 2025 y el reconocimiento del deterioro en los Estados Financieros a partir de Julio de 2025.

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO	- 68.167.641	- 24.037.842	- 44.129.799	183,58%
DETERIORO GENERAL CARTERA DE CREDITOS	- 88.618.646	- 41.890.023	- 46.728.623	111,55%
DETERIORO INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO	- 4.240.973	- 1.740.576	- 2.500.397	143,65%
TOTAL DETERIORO	- 161.027.260	- 67.668.441	- 93.358.819	137,97%
DETERIORO INDIVIDUAL				
Categoría B Otras Garantías	- 409.385	- 674.149	264.764	-39,27%
Categoría C Otras Garantías	- 2.714.302	- 1.161.501	- 1.552.801	133,69%
Categoría D Otras Garantías	- 1.489.901	- 332.461	- 7.157.434	2152,83%
Categoría E Otras Garantías	- 57.554.053	- 21.869.725	- 35.684.328	163,17%
TOTAL DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO (A)	- 68.167.641	- 24.037.842	- 44.129.799	183,58%
DETERIORO GENERAL CARTERA DE CREDITOS				
Creditos de consumo con libranza	- 28.762.857	- 27.788.568	- 974.289	3,51%
Creditos de consumo sin libranza	- 15.546.466	- 14.101.455	- 1.445.011	10,25%
Deterioro pérdida esperada	- 44.309.323	- -	- 44.309.323	n/a
TOTAL DETERIORO GENERAL CARTERA DE CREDITOS (B)	- 88.618.646	- 41.890.023	- 46.728.623	111,55%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO				
Categoría C Crédito Apreciable Intereses	- 957.674	- 457.426	- 500.248	109,36%
Categoría D Crédito Significativo Intereses	- 1.227.283	- 42.015	- 1.185.268	2821,06%
Categoría E Crédito Irrecuperable Intereses	- 2.056.016	- 1.241.135	- 814.881	65,66%
TOTAL DETERIORO INTERESES (C)	- 4.240.973	- 1.740.576	- 2.500.397	143,65%
TOTAL DETERIORO CARTERA DE CREDITO (A+B+C+D)	- 161.027.260	- 67.668.441	- 93.358.819	137,97%

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR NETAS

Las cuentas por cobrar representan derechos exigibles en efectivo u otros bienes y servicios. El tratamiento contable a las cuentas por cobrar está establecido en el capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la economía Solidaria. En el literal 3 del mencionado capítulo se dan instrucciones al tratamiento de clasificación y calificación de algunas cuentas por cobrar

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
ANTICIPO DE CONTRATOS				
Otros anticipos	-	300.000 -	300.000	-100,00%
Laborales	-	3.583.334 -	3.583.334	-100,00%
TOTAL ANTICIPOS DE CONTRATOS	-	3.883.334 -	3.883.334	-100,00%
Retención en la fuente	1.896.700	652.288	1.244.412	190,78%
TOTAL ANTICIPO DE IMPUESTOS	1.896.700	652.288	1.244.412	190,78%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR				
Cuentas por cobrar de terceros	37.394.000	26.713.922	10.680.078	39,98%
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	37.394.000	26.713.922	10.680.078	39,98%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR NETAS (A-B)	39.290.700	31.249.544	8.041.156	25,73%

Del valor registrado en CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS, destacamos las sumas más relevantes:

-Reclamación seguro de vida deudores: reconocida al momento presentar la reclamación por fallecimiento de asociado, a SEGUROS MAPFRE por valor de \$36.740.120.00

Al final de cada periodo sobre el que se informa, ALAS MUTUAL evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor o incobrabilidad de las cuentas por cobrar. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, ALAS reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

La evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos están deteriorados incluye información observable que requiera la atención del tenedor del activo respecto a los siguientes sucesos que causan la pérdida:

- ✓ Cuando el deudor tenga dificultades financieras significativas.
- ✓ Cuando el deudor solicite concesiones de ampliación de plazos para cancelar sus obligaciones o refinanciación.
- ✓ Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago. Se considera mora en el pago a partir de 90 días transcurridos desde la fecha de expedición de la factura sin que se haya producido su pago.
- ✓ Pase a ser probable que el deudor entre en régimen de insolvencia o en otra forma de reorganización financiera.
- ✓ Cuando sucedan otros eventos tales como la desaparición del mercado en el que opera el deudor, cuando una calificación de riesgo u otras circunstancias evidencian que efectivamente las cuentas por cobrar presentan riesgos de cobro.

Otros indicadores que estime la Dirección de ALAS.

NOTA 8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

La siguiente es la composición de las Propiedades Planta y Equipo a 31 de Diciembre de 2023. Sobre las Propiedades Planta y Equipo no pesa gravamen alguno.

En el proceso de implementación de NIIF, de acuerdo a la nueva política contable, las edificaciones se reconocieron a su valor de razonable (valor de mercado). La estimación se hizo teniendo en cuenta el precio del metro cuadrado del sector donde se encuentra ubicada la oficina.

ACTIVOS MATERIALES	A DICIEMBRE 31 DE 2023		A DICIEMBRE 31 DE 2022			VARIACIÓN NETA
	VALOR	VALOR NETO	VALOR	DEPRECIACIÓN	VALOR NETO	
Edificaciones (oficinas)***	518.000.000	458.187.686	518.000.000	51.737.423	466.262.577	8.074.861
Muebles y Equipo de Oficina	1.599.900	-	-	-	-	-
Equipo de computación y comunicación	9.650.000	1.043.691	9.650.000	6.600.269	3.789.741	4.633.432
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	529.249.900	457.143.995	527.650.000	57.597.692	470.052.318	12.908.323
(-) Depreciación acumulada	-	72.105.905	-	-	-	-
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO NETO		457.143.995				

Depreciación Acumulada	2023	Variación
Edificaciones	59.812.314	14.549.887
Muebles y Equipo de Oficina	1.599.900	1.599.900
Equipo de computación y comunicación	10.693.691	6.758.232
TOTAL DEPRECIACIÓN ACUMULADA	72.105.905	22.908.019

OFICINAS

Adquisición según escritura número 1937 del 6 de Agosto/2013, Notaria Primera, correspondiente a 2 oficinas ubicadas en la Carrera 29 No. 45-94 Edificio Centro Empresarial Seguros Atlas, identificadas con los números 1104 y 1105 dotadas con tres parqueaderos. Esta operación se ejecutó por mandato de la Asamblea General Ordinaria de 2013, tal como consta en el acta 027 y 197 de la Junta Directiva.

Valor de compra	\$370.000.000.00
Adecuación Oficina	\$ 45.262.453.00
Ajuste valor de realización NIIF	\$102.737.547.00 (*)

TOTAL **\$518.000.000.00**

(*)	
Costo histórico Oficinas (PCGA)	\$ 370.000.000
Costo histórico adecuaciones (PCGA)	\$ 45.262.453
Parcial	\$ 415.262.453
Estimación valor razonables (NIIF Pymes)	\$ 518.000.000
Ajuste implementación por primera vez (Niif pymes) que aumentó el Patrimonio (Ver nota 16)	\$ 102.737.547

La estimación del valor razonable se calculó de la siguiente forma:

Estimación (31/12/2015)	Vr. M2 a 31 12 2015	
Oficina 1104	56,24 \$	3.900.000 \$ 219.336.000
Oficina 1105	57,97 \$	3.900.000 \$ 226.083.000
Garaje 32	10,3 \$	2.347.995 \$ 24.184.349
Garaje 33	10,35 \$	2.336.652 \$ 24.184.349
Garaje 36	11,6 \$	2.084.858 \$ 24.184.349
		\$ 517.972.046
		\$ 518.000.000

Se estimó una nueva vida útil para las oficinas en 80 años, razón por la cual el valor a depreciar anualmente cambió respecto de lo aplicado bajo PCGA que reconocía una vida útil de 20 años por tanto la depreciación anual era de \$20.763.120.00 (PCGA) y a partir del reconocimiento bajo NIIF es de \$6.475.000.00 (NIIF pymes), lo que representa una reducción en el año de \$14.288.120.00 La depreciación acumulada a Diciembre 31 de 2014 (PCGA) fue cancelada. El valor acumulado sumaba \$44.798.167.00, este partida hace parte del ajuste de implementación por primera vez. (ver nota 17)

En el año 2023 se adquirió equipo de oficina por valor de \$1.599.900.00

La propiedad planta y equipo de Alas Mutual no cuenta con gravamen alguno.

NOTA 9. OBLIGACIONES FINANCIERAS

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
TARJETA DE CREDITO	2.933.231	417.500	2.515.731	602,57%
BANCOS COMERCIALES	-	8.000.000	8.000.000	-100,00%
BANCOS COOPERATIVOS	-	91.666.710	91.666.710	-100,00%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	2.933.231	100.084.210	97.150.979	-97,07%

Las obligaciones financieras se cancelaron en su totalidad en el año 2023, el saldo corresponde a tarjeta de crédito empresarial, emitida por Bancolombia.

NOTA 10. DEPÓSITOS

Corresponde a los depósitos o ahorros de los asociados que sirven como garantía en la prestación del servicio. ALAS no reconoce intereses ni rendimientos por estos depósitos. Se mantienen recursos en el fondo de liquidez para servir como respaldo a un eventual retiro masivo de los mismos. El retiro de ahorros permanentes se encuentra debidamente reglamentado y autorizado por el ente competente.

Para efectos de presentación y análisis financiero, los depósitos se clasifican en corrientes y de largo plazo. La estimación se efectuó teniendo en cuenta el comportamiento histórico y el movimiento de retiros de los mismos.

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
Depósitos de Ahorro corto plazo	1.058.906.423	969.632.948	89.273.477	9,21%
Depósitos de Ahorro largo Plazo	3.176.719.269	2.908.898.838	267.820.431	9,21%
TOTAL DEPOSITOS	4.235.625.692	3.878.531.784	357.093.908	9,21%

La siguiente es la composición de los depósitos por líneas de ahorros.

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
AHORRO EMPRESARIAL	-	1.410.223 -	1.410.223	-100,00%
AHORRO VACACIONAL	2.640.000	7.918.210 -	5.278.210	-66,66%
AHORRO NAMDEÑO	4.422.087	2.910.000	1.512.087	51,96%
AHORRO CAPITALIZABLE	2.029.416	-	2.029.416	n/a
CERTIFICADOS DE DEPOSITO DE AHORRO A TER	10.264.818	10.000.000	264.818	2,65%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	164.609.906	36.992.709	127.617.197	344,98%
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	4.051.659.465	3.819.300.642	232.358.823	6,08%
TOTAL DEPOSITOS	4.235.625.692	3.878.531.784	357.093.908	9,21%

Las líneas de ahorro donde se contempla las características particulares se encuentran debidamente reglamentadas por la Junta Directiva. Los Depósitos de ahorro permanente tienen fundamentación legal en el estatuto de ALAS Mutual.

NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR

Detallamos los saldos de las cuentas por pagar.

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	50.712.886	61.457.075 -	10.744.189	0,00%
TOTAL COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	50.712.886	61.457.075 -	10.744.189	0,00%
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	30.483	41.644 -	11.161	-26,80%
TOTAL GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	30.483	41.644 -	11.161	-26,80%
RETENCION EN LA FUENTE	970.999	344.964	626.035	181,48%
RETENCION IVA- REG. SIMPLE	44.416	924	43.492	4706,93%
RETEICA	14.700	5.250	9.450	180,00%
TOTAL RETENCION EN LA FUENTE	1.030.115	351.138	678.977	193,36%
IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	1.582.000	1.285.000	297.000	23,11%
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	3.960.000	3.306.200	653.800	19,77%
TOTAL PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	5.542.000	4.591.200	950.800	20,71%
OTROS PAGOS	-	5.076.503 -	5.076.503	-100,00%
CONSIGNACIONES NO ASIGNADAS *	1.561.309	1.261.525	299.784	23,76%
TOTAL VALORES POR REINTEGRAR	1.561.309	6.338.028 -	4.776.719	-75,37%
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA				
Promotoras de Salud EPS	456.300	430.400	25.900	6,02%
Fondos de Pensión	1.589.800	1.770.600 -	180.800	-10,21%
Administradoras de riesgos laborales A.R.L	59.800	49.000	10.800	22,04%
Aportes ICBF,SENA Caja de Compensación	456.300	430.400	25.900	6,02%
TOTAL RETENCIONES Y APORTES LABORALES	2.562.200	2.680.400 -	118.200	-4,41%
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS				
Convenios programados	8.018.586	7.686.740	331.846	4,32%
TOTAL EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS	8.018.586	7.686.740	331.846	4,32%
REMANENTES POR PAGAR (Depósitos exasociados)				
Depósitos de asociados	70.383.920	56.579.396	13.804.524	24,40%
TOTAL REMANENTES POR PAGAR	70.383.920	56.579.396	13.804.524	24,40%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	139.841.499	139.725.621	115.878	0,08%

Detallamos y destacamos algunas partidas significativas:

-Costos y gastos por pagar:

CENCOSUD \$32.930.000 factura de compra de obsequios asociados; este documento se encuentra dentro del plazo de negociación.

ALMACENES ÉXITO \$7.200.000 factura de compra de obsequios asociados; este documento se encuentra dentro del plazo de negociación.

SEGUROS GENERALES SURAMERICANA \$5.610.002.00 factura del seguro de vida deudores del mes de Diciembre de 2023. Documento en plazo.

-Remanentes por pagar

Registra el valor pendiente de devoluciones de depósitos a asociados por desvinculación. Estas sumas cancelan en el plazo establecido en el estatuto.

NOTA 12. FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
Fondo social de Solidaridad	2.875.534	1.701.548	1.173.986	69,00%
Fondo social de educación	3.735.731	-	3.735.731	n/a
Fondo de bienestar social	15.000.000	-	15.000.000	n/a
Fondo para imprevistos	6.439.560	3.564.026	2.875.534	80,68%
TOTAL FONDOS SOCIALES y MUTUALES	28.050.824	5.265.574	22.785.251	432,72%

Corresponde a los fondos no ejecutados provenientes de la distribución del excedente del ejercicio 2022, conforme a lo dispuesto en la Ley 2143 de 2021.

NOTA 13. OTROS PASIVOS

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
Obligaciones Laborales por beneficios a empleados	13.755.818	15.051.320 -	1.295.502	-8,61%
Ingresos recibidos para terceros	12.107.748	6.713.869	5.393.879	80,34%
TOTAL OTROS PASIVOS	25.863.566	21.765.189	4.098.377	18,83%

Las obligaciones laborales por beneficio a empleados, tienen fundamento en la ley laboral Colombia vigente.

En la cuenta Ingresos recibidos para terceros se registra la suma de \$12.107.748 que corresponde al valor a pagar por concepto de seguro de vida deudores.

NOTA 14. CAPITAL SOCIAL

El DUR 2420 de 2015, compilado en el Decreto 2483 de 2018, permite dar un tratamiento excepcional al manejo contable del capital social de las entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. La Circular Básica en el capítulo VIII contempla que para las Asociaciones Mutuales, el capital social está compuesto por las cuotas o contribuciones sociales que los asociados han pagado. Igualmente, estas contribuciones sociales ordinarias y extraordinarias que efectúan los asociados mutualistas serán satisfechas en dinero, especie o trabajo convencionalmente evaluados, y no son devolutivas.

El capital social tiene la siguiente composición:

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
Cuotas de afiliación o contribuciones sociales	107.679.255	107.679.255	-	0,00%
Aportaciones Obligatorias	335.948.680	299.196.396	36.752.284	12,28%
TOTAL CAPITAL SOCIAL	443.627.935	406.875.650	36.752.284	9,03%

El Decreto 1480 de 1.989 dio vida jurídica a las Asociaciones Mutuales, en el artículo 19 contempla que el patrimonio es de carácter irrepartible y el artículo 20 que el Fondo Social Mutual se constituye e incrementa por:

1. Las cuotas que estatutariamente se destinen a este fondo.
2. Por el resultado positivo del ejercicio.

Según el parágrafo 1 del artículo 11 del Estatuto los asociados se comprometen a: Literal 4. "aportar como mínimo el 0.4% de un salario mínimo legal mensual vigente como cuota única no reembolsable", que para el año 2022 fue de \$3.500 y se registró en aportaciones obligatorias.

Parágrafo 4, artículo 11: "La Junta Directiva estará facultada para bajar la contribución inicial no reembolsable del 10% de un salario mínimo legal mensual vigente o no cobrarla"

NOTA 15. RESERVAS

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
Reserva de Asamblea para contingencias	30.000.000	25.000.000	5.000.000	20,00%
Reserva Emergencia Económica	32.732.448	32.732.448	-	0,00%
Reserva protección Fondo Mutual	33.840.190	28.089.123	5.751.068	20,47%
TOTAL RESERVAS	96.572.638	85.821.571	10.751.068	12,53%

En aplicación del Decreto 1480 de 1989 y la ley 2143 de 2021, en el año 2023 las reservas presentaron los siguientes movimientos:

- **Reserva Protección Fondo Mutual:** Incremento de \$5.751.068.00 producto de la distribución del excedente del ejercicio 2021 aprobada por Asamblea.
- **Reserva de Asamblea para contingencias:** La Asamblea aprobó destinar parte del excedente del ejercicio 2022 para incrementar esta previsión. El valor del traslado del excedente fue de \$5.000.000.00

NOTA 16. FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
Fondos sociales Capitalizados	274.445.486	274.445.486	-	0,00%
TOTAL FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	274.445.486	274.445.486	0	0,00%

La Asamblea General Ordinaria del año 2013, autorizó la compra de la oficina (ver nota número 8), utilizando este recurso. Este fondo se constituyó como una asignación permanente para inversión con excedentes de años anteriores por decisión de Asamblea. Tal como lo revela la nota número 8, en Agosto de 2013 se compraron las oficinas donde funciona la Mutual en la ciudad de Bucaramanga, por lo tanto este fondo se traslada a Fondos sociales capitalizados.

NOTA 17. RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ

En el proceso de adopción por primera de las NIIF para Pymes, al momento del reconocimiento y medición inicial de la propiedad planta y equipo, concretamente las edificaciones, se optó por medirlas a valor razonable. La norma internacional permite que por tratarse de la primera vez las diferencias que se presentaren al comparar la nueva medición frente a los marcos normativos vigentes se ajustara en la cuenta de utilidades retenidas. La Superintendencia de la economía solidaria incorporó una cuenta al catálogo único de cuentas con fines de supervisión (CUIFIS), denominada **RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ**.

Detallamos el valor acumulado a Diciembre 31/2023:

Ajuste propiedad planta y equipo (ver nota 8)	102.737.547
Cancelación depreciación acumulada (oficinas a Diciembre 31/2014)	44.798.167
PARCIAL	147.535.714
Depreciación año 2015	- 6.475.000
Resultado acumulado por adopción NIIF primera vez	141.060.714

NOTA 18. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
Intereses Cartera de Crédito				
Categoría C Riesgo apreciable consumo	230.847	158.202	72.645	46%
Categoría D Riesgo Significativo, Consumo	2.057.660	160.207	1.897.453	1184%
Categoría E riesgo de Incobrabilidad, Consumo	17.417.554	6.734.642	10.682.912	159%
Intereses de Cartera de Crédito	19.706.061	7.053.051	12.653.010	179%
TOTAL DEUDORAS CONTINGENTES [A]	19.706.061	7.053.051	12.653.010	179%
Deudoras de Control				
Activos Castigados				
Cartera de Créditos	169.724.970	179.386.497	- 9.661.527	-5%
Cuentas por cobrar	5.801.491	5.801.491	-	0%
Total de Activos Castigados ***	175.526.461	185.187.988	- 9.661.527	-5%
Propiedad Planta y Equipos Totalmente depreciados				
Muebles y Equipo de oficina	46.258.003	45.623.715	634.288	1%
Equipo de computación y Comunicación	35.141.873	34.709.100	432.773	1%
Total propiedad, planta y equipo depreciados	81.399.876	80.332.815	1.067.061	1%
TOTAL DEUDORAS DE CONTROL [B]	256.926.337	265.520.803	- 8.594.466	-3%
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS[A+B]	276.632.398	272.573.854	4.058.544	1%

NOTA 19. CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

Este rubro está representado por los valores de los documentos a favor de la Asociación entregados por los asociados en garantía de los créditos otorgados.

	31-12-2023	31-12-2022	Variación	
BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA				
Contratos de prenda sin tenencia	1.167.600.000	531.468.974	636.131.026	119,69%
Hipotecas	677.188.974	494.600.000	182.588.974	36,92%
Otras responsabilidades	1.281.220	6.402.749	- 5.121.529	-79,99%
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1.844.788.974	1.026.068.974	818.720.000	79,79%

NOTA 20. OTROS INGRESOS

	31-dic-23	31-dic-22	Variación	
INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES				
Intereses Banco Pichincha cuenta ahorros	0	746.235	- 746.235	-100,00%
Intereses Bancolombia cuenta ahorros	284.635	151.110	133.524	88,36%
TOTAL INSTRUMENTOS EQUIVALENTES A EFECTIVO [A]	284.635	897.345	- 612.711	-68,25%
Intereses Fondo de Liquidez	51.621.843	25.831.318	25.790.525	99,84%
TOTAL INVERSIONES FONDO DE LIQUEZ [B]	51.621.843	25.831.318	25.790.525	99,84%
TOTAL INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES [A+B]	51.906.478	26.728.664	25.177.814	94,20%
RECUPERACIONES DETERIORO				
Deterioro de cartera (individual)	6.018.641	1.510.698	4.507.943	298,40%
Deterioro intereses cartera de crédito	457.426	141.982	315.434	222,15%
Recuperación cartera castigada	6.000.000	0	6.000.000	n/a
TOTAL RECUPERACIONES DETERIORO	12.476.067	1.652.680	10.823.377	654,89%
OTROS INGRESOS				
Aprovechamientos	4.663.465	4.700	4.658.765	99122,66%
descuentos	491.054	0	491.054	n/a
Bonificaciones-Retorno Seguros (Sura-Solidaria-Medplus)	29.027.413	26.099.710	2.927.703	11,22%
Ajuste al Peso-descuentos	10.307	3.974.499	- 3.964.191	-99,74%
Indemnizaciones por siniestros	0	422.469	- 422.469	-100,00%
TOTAL SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	34.192.239	30.501.378	3.690.862	12,10%
SUBVENCIONES DEL GOBIERNO				
Subsidio nómina	0	17.522.000	- 17.522.000	-100,00%
TOTAL INGRESOS POR SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	0	17.522.000	- 17.522.000	-100,00%
TOTAL OTROS INGRESOS [1+2+3+4+5]	98.574.784	76.404.731	22.170.053	29,02%

NOTA 21. BENEFICIOS A EMPLEADOS

	31-dic-23	31-dic-22	Variación	
Sueldos	130.377.868	128.152.491	2.225.377	1,74%
Incapacidades	0	719.981 -	719.981	-100,00%
Auxilio de transporte	5.830.462	5.729.710	100.752	1,76%
Cesantías	11.556.271	11.959.823 -	403.552	-3,37%
Intereses sobre cesantías	1.386.751	1.143.242	243.509	21,30%
Prima de servicios	11.546.767	11.820.658 -	273.891	-2,32%
Vacaciones	7.020.699	7.443.111 -	422.412	-5,68%
Bonificación	11.263.200	10.165.000	1.098.200	10,80%
Dotación y suministros	2.400.495	2.636.330 -	235.835	-8,95%
Aporte a EPS	1.322	1.500 -	178	-11,87%
Aporte a Fondos de Pensiones	15.019.238	16.278.900 -	1.259.662	-7,74%
Aportes ARL	672.900	675.000 -	2.100	-0,31%
Aportes Caja compensación familiar, ICBF, Sena	5.380.700	5.457.000 -	76.300	-1,40%
Gastos médicos y drogas	1.260.000	0	1.260.000	n/a
Capacitación al personal	500.000	0	500.000	n/a
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	204.216.673	202.182.746	2.033.927	1,01%

NOTA 22. GASTOS GENERALES

Se desglosan los gastos generales acumulados al cierre de Diciembre de 2023

GASTOS GENERALES	31-dic-23	31-dic-22	Variación	
Honorarios	42.268.257	39.403.506	2.864.751	7,27%
Impuestos	25.210.594	20.962.896	4.247.698	20,26%
Arrendamientos (Bodega archivo)	3.499.183	3.214.824	284.359	8,85%
Administración de bienes (Edificio Atlas)	11.045.710	10.041.552	1.004.158	10,00%
Seguros	7.643.946	7.236.749	407.197	5,63%
Mantenimiento y Reparaciones	2.574.773	1.341.000	1.233.773	92,00%
Reparaciones locativas	4.277.551	-	4.277.551	n/a
Aseo y Elementos	6.727.272	5.656.343	1.070.929	18,93%
Cafetería	3.895.586	3.968.284 -	72.698	-1,83%
Acueducto y alcantarillado	1.005.805	1.029.202 -	23.397	-2,27%
Energía Eléctrica	7.929.580	8.045.980 -	116.400	-1,45%
Teléfono	6.198.721	4.972.509	1.226.212	24,68%
Zoom video comunicaciones-internet	4.301.483	4.080.000	221.483	5,43%
Transporte fletes y acarreos	356.000	64.352	291.648	453,21%
Papelería y Útiles de Oficina	2.552.848	1.897.147	655.701	34,56%
Publicidad y propaganda	300.000	1.055.776 -	755.776	-71,58%
Contribuciones y Afiliaciones	3.644.204	3.314.876	329.328	9,93%
Gastos Asamblea	1.819.500	1.800.000	19.500	1,08%
Gastos de Directivos	10.128.623	11.534.102 -	1.405.479	-12,19%
Legales	3.131.220	3.443.028 -	311.808	-9,06%
Información comercial (Cifin)	4.661.410	4.151.665	509.745	12,28%
seguro de vida deudores	0	6.071.864 -	6.071.864	-100,00%
Gastos de Representación	176.700	296.100 -	119.400	-40,32%
Gastos de Viaje	3.977.980	2.018.284	1.959.696	97,10%
Gastos Sistematización (Mantenimiento Software y NIIF)	8.911.333	4.950.000	3.961.333	80,03%
Zoom video comunicaciones	605.075	738.405 -	133.331	-18,06%
Nomina electronica	0	300.000 -	300.000	-100,00%
Canva PTY-Software diseño	0	274.800 -	274.800	-100,00%
Documento soporte	0	225.000 -	225.000	-100,00%
Antivirus	1.670.000	1.257.000	413.000	32,86%
Documentos electronicos Clarisa	254.110	242.374	11.736	4,84%
Pagina Web, Diseño identidad y campaña estratégica	1.396.271	3.276.303 -	1.880.032	-57,38%
Buses, taxis, transporte, parqueaderos	340.600	135.900	204.700	150,63%
Mensajería	573.050	579.848 -	6.798	-1,17%
atención asociados-bienestar asociados	48.700.200	30.115.600	18.584.600	61,71%
Facturación electrónica	0	234.788 -	234.788	-100,00%
Varios	3.148.534	1.341.000	1.807.534	134,79%
TOTAL GASTOS GENERALES	222.926.119	189.271.057	33.655.061	17,78%

NOTA 23. DETERIORO

	31-dic-23	31-dic-22	Variación	
Créditos de consumo	46.308.156	19.007.960	27.300.196	143,63%
Deterioro general de cartera	50.568.907	6.842.278	43.726.629	639,07%
TOTAL DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	96.877.063	25.850.238	71.026.825	274,76%
Deterioro cuentas por cobrar	2.957.823	1.629.077	1.328.746	81,56%
TOTAL DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	2.957.823	1.629.077	1.328.746	81,56%
TOTAL DETERIORO	99.834.886	27.479.315	72.355.571	263,31%

NOTA 24. DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

	31-dic-23	31-dic-22	Variación	
Edificaciones	6.474.996	6.474.996	-	0,00%
Depreciación equipo de oficina	1.599.895	0	1.599.895	n/a
Depreciación equipo de computación	6.433.332	5.564.800	868.532	15,61%
TOTAL DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	14.508.223	12.039.796	2.468.427	20,50%

NOTA 25. OTROS GASTOS

Se revelan los conceptos que conforman este grupo de acuerdo a su clasificación.

	31-dic-23	31-dic-22	Variación	
Gastos Financieros				
Gastos Bancarios	1.710.924	1.453.259	257.666	17,73%
Comisiones	9.495.616	11.213.714 -	1.718.099	-15,32%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	11.206.540	12.666.973 -	1.460.433	-11,53%
Gastos varios				
Impuestos asumidos	145.365	0	145.365	n/a
Intereses	0	1.630.057 -	1.630.057	-100,00%
Otros Gastos Diversos	8.447.020	10.041.971 -	1.594.951	-15,88%
TOTAL GASTOS VARIOS	8.592.385	11.672.029 -	3.079.644	-26,38%
TOTAL OTROS GASTOS	19.798.925	24.339.002 -	4.540.077	-18,65%

NOTA No. 26 REVELACION DE RIESGOS

La gestión de riesgo realizada durante el año 2023 se caracterizó en ALAS MUTUAL. Por haber conservado unos niveles de prudencia ajustados, aplicación de políticas y normas internas emanadas por la Junta Directiva y la Gerencia. Se atendieron de forma oportuna la demanda de los asociados en todo el año, cumpliendo con el objeto social de la entidad.

SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE LIQUIDEZ - SARL

ALAS En el año 2023 a través de su Comité, administró este riesgo partiendo de la maduración de las posiciones activas pasivas patrimoniales y fuera de balance, dando estricto cumplimiento a la Circular Externa 006 de 2019 y la Circular Básica Contable y Financiera No. 022 de 2020.

Dentro del monitoreo que se realizó al riesgo de liquidez, ALAS cumplió con las políticas y límites establecidos por la Junta Directiva e hizo uso de las siguientes estrategias para garantizar el flujo normal de las operaciones:

- Evaluación periódica de liquidez, la cual sirve para tomar decisiones coyunturales sobre funcionamiento e inversiones.
- Mantenimiento de cupos pre-aprobados en bancos comerciales y bancos cooperativos

-Administrar la brecha de los vencimientos de activos y pasivos para conservar el cabal cumplimiento del objeto social de la entidad.

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN AL TERRORISMO - SARLAFT
ALAS para el año 2023 cumplió con la implementación del SARLAFT que fue propuesto por la Circular Básica Jurídica 020 del 2020 la cual expresa, que debía tener un Oficial de Cumplimiento nombrado por la Junta Directiva, que tenga los cursos solicitados para desempeñar el cargo dentro de la entidad, hacer el proceso de capacitaciones, actualización de datos, consulta en listas vinculantes, reportes a la UIAF y administrar los posibles riesgos que afecten el buen nombre, la liquidez de ALAS MUTUAL, el patrimonio de los Asociados y los respectivos informes dirigidos a la Junta Directiva.

SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE CREDITO - SARC

ALAS, En el año 2023 a través de la Junta Directiva aprobó las políticas del SARC en el cual estableció responsabilidades a la gerencia y comité de riesgos, deterioros de cartera a nivel general e individual, , garantías idóneas al momento de colocar una obligación crediticia de un asociado y evaluaciones periódicas basados en el endeudamiento externo de los asociados para poder materializar ese riesgo en los Estados financieros del año 2023.

De la evaluación de cartera realizada por parte del comité de riesgos en el mes de noviembre 2023 basado en las políticas aprobadas por parte de la junta directiva en el manual de políticas SARC, el resultado final fue que no tuvo que realizar deterioros ni reclasificaciones ni reportes negativos de los asociados debido a que las obligaciones con mayores descubiertos tenían las garantías suficientes e idóneas para su cobertura.

Bucaramanga, 14 de Febrero de 2024

Señores
ASOCIACION MUTUAL DE ASEGURADORES DE COLOMBIA-ALAS
Ciudad

Respetados Señores:

Los suscritos Representante Legal y Contador Público de la **ASOCIACION MUTUAL DE ASEGURADORES DE COLOMBIA-ALAS, CERTIFICAMOS** que hemos preparado los Estados Financieros: Estado de Situación Financiera Individual, Estado de Resultado Individual, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Estado de Flujo de Efectivo a Diciembre 31 del 2022, de acuerdo con la Ley 222 de 1995, decreto 2420 de 2015, incluyendo sus correspondientes Notas.

Los estados financieros del año 2023 comparativos con los presentados a Diciembre 31 de 2022, los procedimientos de valuación, valoración y presentación no difieren de un periodo a otro. Los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente la situación financiera de **ALAS MUTUAL**, a 31 Diciembre del 2023, además:

- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- b. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con corte de los documentos.
- c. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocido en ellos.
- d. Además, certificamos que los hechos económicos han sido clasificados, descritos y revelados de manera correcta.
- e. No se han presentado hechos posteriores en el curso del periodo que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas consecuentes.

Dado en Bucaramanga, el 14 de febrero de 2024



CLAUDIA PATRICIA VALBUENA ARENAS
Representante Legal



GUILLERMO MARTÍN DELGADO CASTRO
Contador Público
TP No. 60747-T