

**ASOCIACIÓN MUTUAL DE ASEGURADORES DE COLOMBIA-ALAS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

Expresado en Pesos Colombianos



Nota	DICIEMBRE de 2022	DICIEMBRE de 2021	Variación	
			\$	%
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	45.643.145	209.191.221 -	163.548.076 -78,18%
Efectivo Restringido	4	402.884.466	379.398.131	23.486.335 6,19%
Cartera de Créditos	5	1.831.050.686	1.559.724.410	271.326.276 17,40%
Deterioro Cartera de Créditos	6	-67.668.441	-41.841.816 -	25.826.625 61,72%
Cuentas por Cobrar Netas	7	31.249.544	6.748.514	24.501.030 363,06%
<b>Total Activo Corriente</b>		<b>2.243.159.400</b>	<b>2.113.220.460</b>	<b>129.938.940 6,15%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
Cartera de Créditos	5	2.357.951.627	2.020.196.510	337.755.117 16,72%
Propiedad, planta y equipo neto	8	470.052.318	477.342.114 -	7.289.797 -1,53%
Diferidos (Seguros)		6.939.256	6.605.915	333.341 5,05%
Activos Intangibles distintos de la plusvalía		32.983.876	31.830.811	1.153.065 3,62%
<b>Total Activo No Corriente</b>		<b>2.867.927.077</b>	<b>2.535.975.351</b>	<b>331.951.726 13,09%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>5.111.086.477</b>	<b>4.649.195.811</b>	<b>461.890.666 9,93%</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
Obligaciones Financieras	9	100.084.210	33.132	100.051.078 301977,18%
Depósitos	10	969.632.946	914.574.847	55.058.099 6,02%
Cuentas por pagar	11	139.725.621	74.205.631	65.519.990 88,30%
Fondo sociales mutuales y otros	12	5.265.574	858.504	4.407.070 513,34%
Otros Pasivos	13	21.765.189	16.449.919	5.315.270 32,31%
<b>Total Pasivo Corriente</b>		<b>1.236.473.540</b>	<b>1.006.122.033</b>	<b>230.351.507 22,89%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
Depósitos	10	2.908.898.838	2.743.724.541	165.174.298 6,02%
<b>Total Pasivo No Corriente</b>		<b>2.908.898.838</b>	<b>2.743.724.541</b>	<b>165.174.298 6,02%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>4.145.372.378</b>	<b>3.749.846.573</b>	<b>395.525.805 10,55%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital Social	14	406.875.650	383.217.051	23.658.600 6,17%
Reservas	15	85.821.571	80.334.289	5.487.282 6,83%
Fondos de destinación específica	16	274.445.486	274.445.486	- 0,00%
primera vez	17	141.060.714	141.060.714	- 0,00%
Excedente presente ejercicio		57.510.677,79	20.291.697	37.218.981 183,42%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>965.714.099</b>	<b>899.349.237</b>	<b>66.364.862 7,38%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>5.111.086.477</b>	<b>4.649.195.811</b>	<b>461.890.666 9,93%</b>
CUENTAS DE ORDEN DEUDOR/	18	272.573.854	275.464.027 -	2.890.173 -1,05%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDC	19	1.026.068.974	1.026.068.974	- 0,00%

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

CLAUDIA PATRICIA VALBUENA ARENAS  
Representante Legal

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

GUILLERMO M. DELGADO CASTRO  
Contador Público  
TP 60747-T



**ASOCIACIÓN MUTUAL DE ASEGURADORES DE COLOMBIA-ALAS**  
**ESTADO DE RESULTADO INIVIDUAL DE 1 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

Expresado en Pesos Colombianos

Nota	Acumulado	Acumulado	Variación			
	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	\$	%		
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>						
<b>INGRESOS CARTERA DE CREDITO</b>						
	Intereses de crédito de consumo(Corrientes-moratorios)	471.643.586	344.471.639	127.171.947	36,92%	
	Ingresos por actividades inmobiliarias	2.584.103	2.660.000 -	75.897	-2,85%	
	<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>474.227.689</b>	<b>347.131.639</b>	<b>127.096.050</b>	<b>36,61%</b>	
<b>(-) COSTO DE PRESTACION DE SERVICIOS</b>						
<b>Servicio de crédito</b>						
	Gravámen Movimientos Financieros	8.073.646	5.912.919	2.160.727	36,54%	
	Intereses cuentas de ahorro	78.562	-	78.562	n/a	
	Intereses	22.809.616	-	22.809.616	n/a	
	<b>TOTAL COSTO DE PRESTACION DE SERVICIOS</b>	<b>30.961.824</b>	<b>5.912.919</b>	<b>25.048.905</b>	<b>423,63%</b>	
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>						
	BENEFICIOS A EMPLEADOS	21	202.182.746	210.101.667 -	7.918.921	-3,77%
	GASTOS GENERALES	22	189.271.057	173.076.488	16.194.569	9,36%
	DETERIORO	23	27.479.315	13.223.104	14.256.211	107,81%
	DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	24	12.039.796	12.836.693 -	796.897	-6,21%
	AMORTIZACIONES		6.848.003	3.211.542	3.636.461	113,23%
	<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		<b>437.820.917</b>	<b>412.449.494</b>	<b>25.371.423</b>	<b>6,15%</b>
	<b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>		<b>5.444.948 -</b>	<b>71.230.774</b>	<b>76.675.722</b>	<b>-107,64%</b>
	INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES		26.728.664	13.901.471	12.827.193	92,27%
	RECUPERACION DE DETERIORO	20	1.652.690	42.243.304 -	40.590.614	-96,09%
	SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		30.501.378	29.516.274	985.104	3,34%
	INGRESOS POR SUBVENCIONES DEL GOBIERNO		17.522.000	17.060.000	462.000	2,71%
	<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		<b>76.404.732</b>	<b>102.721.049 -</b>	<b>26.316.317</b>	<b>-25,62%</b>
	GASTOS FINANCIEROS	25	12.666.973	9.958.275	2.708.698	27,20%
	GASTOS VARIOS		11.672.029	1.240.303	10.431.726	841,06%
	<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>24.339.002</b>	<b>11.198.578</b>	<b>13.140.424</b>	<b>117,34%</b>
	<b>EXCEDENTE NO OPERACIONAL</b>		<b>52.065.730</b>	<b>91.522.471 -</b>	<b>39.456.741</b>	<b>-43,11%</b>
	<b>EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO</b>		<b>57.510.678</b>	<b>20.291.697</b>	<b>37.218.981</b>	<b>183,42%</b>

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

**CLAUDIA PATRICIA VALBUENA ARENAS**  
Representante Legal

**JILLERMO 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	SALDO DICIEMBRE 31
	2021		TRASLADOS	2022
Capital Social- Fondo social Mutua (Nota 13)	383.217.051	23.658.600	0	406.875.650
Reservas Protección Fondo mutua (Nota 14)	22.601.841	5.487.282	0	28.089.123
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	20.291.697	57.510.678	20.291.697	57.510.678
<b>TOTALES</b>	<b>899.349.237</b>	<b>86.656.559</b>	<b>20.291.697</b>	<b>965.714.099</b>

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  
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 2022  
Método Indirecto

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2022	2021
Excedente del ejercicio	57.510.678	20.291.697
<b>Mas: partidas que no afectan el capital de trabajo</b>		
Gasto depreciación Propiedad planta y equipo (Nota 23)	12.039.796	12.836.693
Deterioro de Créditos de consumo (Nota 22)	25.850.238	13.058.548
Deterioro Intereses Créditos de consumo (Nota 22)	1.629.077	164.556
Reintegro deterioro de Cartera (Nota 19)	-1.510.698	-8.714.122
Reintegro deterioro Intereses créditos de consumo (Nota 19)	-141.992	-255.219
<b>EFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN [1]</b>	<b>95.377.098,79</b>	<b>37.382.153</b>
<b>Cambios en partidas operacionales</b>		
Aumento- disminución en cartera de créditos	-612.356.449	-644.100.705
Aumento-disminución en cuentas por cobrar	-24.865.973	23.949.907
Disminución diferidos seguros	-333.341	6.771.401
Disminución cargos diferidos	-1.153.065	0
Disminución depositos de afiliados	0	0
Incremento-disminución en fondos sociales mutuales	-6.285.008	678.000
<b>Flujo de efectivo neto en partidas operacionales [2]</b>	<b>-644.993.836,39</b>	<b>-612.701.397</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Compra de Equipo de Oficina	0	0
Adquisición activos intangibles	0	-31.830.811
Compra de Equipo de Computo	-1.110.000	-7.715.126
<b>Flujo de efectivo neto en partidas de inversion [3]</b>	<b>-1.110.000,00</b>	<b>-39.545.937</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
Incremento Obligaciones financieras	100.051.078	33.132
Incremento neto depósitos asociados	220.232.397	15.336.089
Incremento- disminución en cuentas por pagar	65.519.990	-34.971.001
aumento de capital (Fondo social)	19.546.262	19.533.903
Aumento- disminución en otros pasivos	5.315.270	-6.138.429
<b>Flujo de efectivo neto en actividades de financiación [4]</b>	<b>410.664.997</b>	<b>-6.206.306</b>
<b>TOTAL EFECTIVO GENERADO (1+2+3+4)</b>	<b>-140.061.741</b>	<b>-621.071.487</b>
Efectivo en principio de año en caja, bancos e inversiones	588.589.352	1.209.660.839
<b>Efectivo al final de año en caja, bancos, efectivo restringido</b>	<b>448.527.611</b>	<b>588.589.352</b>

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

CLAUDIA PATRICIA VALBUENA ARENAS  
Representante Legal

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

GUILLERMO M. DELGADO CASTRO  
Contador Público  
TP 60747-T

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
**(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 Mutua 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 mutua 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 Mutua CORCAFE (Mutua 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 Mutua 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 Mutua 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 2022 y 2021 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 2022 comparativo a 31 de diciembre de 2021.
- 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 2022 y 1 de enero y 31 de diciembre de 2021.

#### **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 Inglés).

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 período y otro resultado integral durante el período 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 período 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 período 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 período 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 un a 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 Mutua 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**

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	Variación	
<b>BANCOS Y OTRAS ENTIDADES</b>				
Bancolombia Cta. Cte.020-2380488-2	21.482.191	99.726.065	-78.243.873	-78,46%
Bancolombia Cta ahorros 291-666292	24.160.954	833.068	23.327.886	2800,24%
PICHINCHA CTA AHORROS 411036051	-	97.632.088	-97.632.088	-100,00%
<b>TOTAL BANCOS</b>	<b>[A]</b> <b>45.643.145</b>	<b>198.191.221</b>	<b>-152.548.076</b>	<b>-76,97%</b>
Fondos Especiales	-	11.000.000	-11.000.000	-100,00%
<b>TOTAL FONDOS ESPECIALES</b>	<b>[B]</b> <b>-</b>	<b>11.000.000</b>	<b>-11.000.000</b>	<b>-100,00%</b>
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>[A+B]</b> <b>45.643.145</b>	<b>209.191.221</b>	<b>-163.548.076</b>	<b>-78,18%</b>

Comprende los recursos de alta liquidez con los que cuenta la Asociación Mutua 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 Mutua.

#### NOTA 4. EFECTIVO RESTRINGIDO

##### EFECTIVO RESTRINGIDO

Certificados de Depósito a término emitidos por entidades vigiladas

por la Superintendencia Financiera

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	Variación	
Banco W S.A.	396.924.427	378.896.250	18.028.177	4,76%
Banco Serfinanza	120.130.706	151.564.805	-31.434.099	-20,74%
Banco Pichincha	-	113.396.755	-113.396.755	-100,00%
Banco Coopcentral	-	113.934.690	-113.934.690	-100,00%
Valores Bancolombia	158.519.095	-	158.519.095	n/a
	118.274.626	-	118.274.626	n/a

##### Cuenta de ahorros

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	Variación	
BANCOLOMBIA CTA.AH.FOND.LIQ.29100001234	5.960.039	501.881	5.458.158	1087,54%
<b>TOTAL EFECTIVO RESTRINGIDO</b>	<b>402.884.466</b>	<b>379.398.131</b>	<b>23.486.335</b>	<b>6,19%</b>

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 COB53CD0BJ, fecha de emisión: Noviembre 22 de 2022, fecha de vencimiento: 22 de Marzo de 2023, tasa facial 13.7%

**-CDT Banco Coopcentral**, número 3090335, fecha de emisión: 11 de Octubre de 2022, fecha de vencimiento: 11 de Enero de 2023, tasa facial 10.5%

**-Valores Bancolombia**, número COB7CD0HAG, fecha de emisión 30 de Septiembre 2022, fecha de vencimiento: 30 de Enero de 2023, tasa facial 11.39%

- 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 suman \$3.878.531.784.47 el valor mínimo requerido para mantener en el fondo de liquidez es de \$387.853.178.00

El uso de este recurso es de carácter restringido. La mutual durante el año 2022 no tuvo la necesidad de utilizar los recursos del fondo de liquidez. Se manifiesta que durante los 12 meses del año 2022 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.

#### 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 2023 con base en los planes de amortización.

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

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	Variacion	
Corriente	1.831.050.686	1.559.724.410	<b>271.326.276</b>	<b>17,40%</b>
No Corriente	2.357.951.627	2.020.196.510	<b>337.755.117</b>	<b>16,72%</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>4.189.002.313</b>	<b>3.579.920.920</b>	<b>609.081.393</b>	<b>17,01%</b>

El siguiente es el estado de la cartera de crédito de consumo a Diciembre 31 de 2022 clasificada por garantía y vencimientos.

CRÉDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE CON LIBRANZA	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	Variacion	
Categoría A Riesgo Normal 0 - 30 Días	1.593.217.723	1.560.042.230	<b>33.175.493</b>	<b>2,13%</b>
Categoría B Riesgo Aceptable 31-60 Días	8.167.927	-	<b>8.167.927</b>	<b>n/a</b>
<b>TOTAL CRÉDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE CON LIBRANZA (A)</b>	<b>1.601.385.650</b>	<b>1.560.042.230</b>	<b>41.343.420</b>	<b>2,65%</b>
<b>CRÉDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZA</b>				
Categoría A Riesgo Normal 0 - 30 Días	636.613.679	391.112.510	<b>245.501.169</b>	<b>62,77%</b>
Categoría B Riesgo Aceptable 31 - 60 Días	-	-	<b>0</b>	<b>n/a</b>
<b>TOTAL CRÉDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZA (B)</b>	<b>636.613.679</b>	<b>391.112.510</b>	<b>245.501.169</b>	<b>62,77%</b>
<b>CRÉDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS CON LIBRANZA</b>				
Categoría A Riesgo Normal 0 - 30 Días	1.131.459.179	1.046.829.513	<b>84.629.666</b>	<b>8,08%</b>
Categoría B Riesgo Aceptable 31-60 Días	31.126.723	-	<b>31.126.723</b>	<b>n/a</b>
Categoría C Riesgo Apreciable 61 - 90 Días	-	1.056.477	<b>-1.056.477</b>	<b>-100,00%</b>
Categoría E Riesgo Incobrabilidad >181 días	14.885.210	-	<b>14.885.210</b>	<b>n/a</b>
<b>TOTAL CREDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS CON LIBRANZA (C)</b>	<b>1.177.471.112</b>	<b>1.047.885.990</b>	<b>129.585.122</b>	<b>12,37%</b>
<b>CRÉDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA</b>				
Categoría A Riesgo Normal 0-30 Días	647.696.909	526.173.071	<b>121.523.838</b>	<b>23,10%</b>
Categoría B Riesgo Aceptable 31-60 Días	36.288.250	3.247.019	<b>33.041.231</b>	<b>1017,59%</b>
Categoría C Riesgo Apreciable 61-90 Días	11.615.013	3.248.134	<b>8.366.879</b>	<b>257,59%</b>
Categoría D Riesgo Significativo 91-180 Días	1.662.337	1.779.441	<b>-117.104</b>	<b>-6,58%</b>
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	23.883.940	4.970.297	<b>18.913.643</b>	<b>380,53%</b>
<b>TOTAL CRÉDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA (D)</b>	<b>721.146.449</b>	<b>539.417.962</b>	<b>181.728.487</b>	<b>33,69%</b>
<b>TOTAL CRÉDITOS DE CONSUMO (A+B+C+D)</b>	<b>4.136.616.890</b>	<b>3.538.458.692</b>	<b>598.158.198</b>	<b>16,90%</b>

Nota 5 continúa en la página siguiente

Nota 5 viene de la página anterior

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	Variacion	
<b>INTERESES CREDITOS DE CONSUMO</b>				
Categoría A Riesgo Normal 0-30 Días	8.071.010,00	3.750.988,00	4.320.022	115,17%
Categoría B Riesgo Aceptable 31-60 Días	2.400.274,00	77.172,00	2.323.102	3010,29%
Categoría C Riesgo Apreciable 61-90 Días	457.426,00	122.557,00	334.869	273,24%
Categoría D Riesgo Significativo 91-180 Días	42.015,00	41.999,00	16	0,04%
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	1.241.135,00	88.935,00	1.152.200	1295,55%
<b>TOTAL INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (E)</b>	<b>12.211.860,00</b>	<b>4.081.651,00</b>	<b>8.130.209</b>	<b>199,19%</b>
<b>CONVENIOS POR COBRAR</b>				
<b>Servicios médicos y hospitalarios</b>				
EMERMEDICA- Medicina de Emergencia	80.699,00	75.688,00	5.011	6,62%
SER medicina de emergencia	289.800,00	226.800,00	63.000	27,78%
<b>Total servicios médicos y hospitalarios (a)</b>	<b>370.499,00</b>	<b>302.488,00</b>	<b>68.011</b>	<b>22,48%</b>
<b>Medicina prepagada</b>				
Medicina prepagada-Medplus	25.441.605,00	22.334.160,00	3.107.445	13,91%
<b>Total Medicina prepagada (b)</b>	<b>25.441.605,00</b>	<b>22.334.160,00</b>	<b>3.107.445</b>	<b>13,91%</b>
<b>Servicios funerarios</b>				
Exequial Olivos	-	779.830,00	-779.830	-100,00%
Exequias Sura	10.352,00	-	10.352	n/a
Servicios Funebres San Pedro	740.667,00	-	740.667	n/a
<b>Total Servicios Funerarios (c)</b>	<b>751.019,00</b>	<b>779.830,00</b>	<b>-28.811</b>	<b>-3,69%</b>
<b>Otros servicios</b>				
Poliza Vida grupo Subsidiada	96.100,00	41.280,00	54.820	132,80%
Póliza Vida grupo contributiva	9.616.911,00	8.013.148,00	1.603.763	20,01%
Póliza de vida integral	80.310,00	86.666,00	-6.356	-7,33%
<b>Total Otros servicios (d)</b>	<b>9.793.321,00</b>	<b>8.141.094,00</b>	<b>1.652.227</b>	<b>20,29%</b>
<b>Otros Convenios</b>				
Convenios Celulares-Movistar	965.145,00	632.627,00	332.518	52,56%
Convenios Celulares-Claro	1.795.334,00	1.715.322,00	80.012	4,66%
Convenio Éxito	976.640,00	200.000,00	776.640	388,32%
<b>Total Otros Convenios (e)</b>	<b>3.737.119,00</b>	<b>2.547.949,00</b>	<b>1.189.170</b>	<b>46,67%</b>
<b>TOTAL CONVENIOS POR COBRAR (a+b+c+d+e)</b>	<b>40.093.563,00</b>	<b>34.105.521,00</b>	<b>5.988.042</b>	<b>17,56%</b>
<b>Pagos por cuenta de asociados</b>				
Gastos Judiciales	80.000,00	3.275.056,00	-3.195.056	-97,56%
<b>TOTAL PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS</b>	<b>80.000,00</b>	<b>3.275.056,00</b>	<b>-3.195.056</b>	<b>-97,56%</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO BRUTA (1+2+3+4)</b>	<b>4.189.002.313,00</b>	<b>3.579.920.920,00</b>	<b>609.081.393</b>	<b>17,01%</b>

## 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. En el presente ejercicio los créditos que se encontraban clasificados como "garantía admisible" por estar cubiertos con los depósitos de ahorro, fueron trasladados a otras garantías en vista que al presentarse pérdida en el presente ejercicio y pérdida acumulada, estos valores no son aceptados como garantía. A pesar que la mutua no generó pérdidas en el ejercicio ni mantiene pérdidas acumuladas, los valores a que tienen los asociados en ahorros y aportes no son disminuidos de la base para calcular el deterioro.

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.

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	Variación	
<b>DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO</b>	- 24.037.842	- 5.789.116	- 18.248.726	<b>315,22%</b>
<b>DETERIORO GENERAL CARTERA DE CREDITOS</b>	- 41.890.023	- 35.799.209	- 6.090.814	<b>17,01%</b>
<b>DETERIORO INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO</b>	- 1.740.576	- 253.491	- 1.487.085	<b>586,64%</b>
<b>TOTAL DETERIORO</b>	- <b>67.668.441</b>	- <b>41.841.816</b>	- <b>25.826.625</b>	<b>61,72%</b>
<b>DETERIORO INDIVIDUAL</b>				
Categoría B Otras Garantías	- 674.149	- 32.470	- 641.679	<b>1976,22%</b>
Categoría C Otras Garantías	- 1.161.501	- 430.461	- 731.040	<b>169,83%</b>
Categoría D Otras Garantías	- 332.467	- 355.888	23.421	<b>-6,58%</b>
Categoría E Otras Garantías	- 21.869.725	- 4.970.297	- 16.899.428	<b>340,01%</b>
<b>TOTAL DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO (A)</b>	- <b>24.037.842</b>	- <b>5.789.116</b>	- <b>18.248.726</b>	<b>315,22%</b>
<b>DETERIORO GENERAL CARTERA DE CREDITOS</b>				
Creditos de consumo con libranza	- 27.788.568	- 26.079.282	- 1.709.286	<b>6,55%</b>
Creditos de consumo sin libranza	- 14.101.455	- 9.719.927	- 4.381.528	<b>45,08%</b>
<b>TOTAL DETERIORO GENERAL CARTERA DE CREDITOS (B)</b>	- <b>41.890.023</b>	- <b>35.799.209</b>	- <b>6.090.814</b>	<b>17,01%</b>
<b>DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO</b>				
Categoría C Crédito Apreciable Intereses	- 457.426	- 122.557	- 334.869	<b>273,24%</b>
Categoría D Crédito Significativo Intereses	- 42.015	- 41.999	16	<b>0,04%</b>
Categoría E Crédito Irrecuperable Intereses	- 1.241.135	- 88.935	- 1.152.200	<b>1295,55%</b>
<b>TOTAL DETERIORO INTERESES (C)</b>	- <b>1.740.576</b>	- <b>253.491</b>	- <b>1.487.085</b>	<b>586,64%</b>
<b>TOTAL DETERIORO CARTERA DE CREDITO (A+B+C+D)</b>				
	- <b>67.668.441</b>	- <b>41.841.816</b>	- <b>25.826.625</b>	<b>61,72%</b>

## 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

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	Variación	
<b>ANTICIPO DE CONTRATOS</b>				
Otros anticipos	300.000	-	300.000	n/a
Laborales	3.583.334	553.334	3.030.000	<b>547,59%</b>
<b>TOTAL ANTICIPOS DE CONTRATOS</b>	<b>3.883.334</b>	<b>553.334</b>	<b>3.330.000</b>	<b>601,81%</b>
Retención en la fuente	652.288	2.484.029	1.831.741	<b>-73,74%</b>
<b>TOTAL ANTICIPO DE IMPUESTOS</b>	<b>652.288</b>	<b>2.484.029</b>	<b>1.831.741</b>	<b>-73,74%</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>				
Cuentas por cobrar de terceros	26.713.922	3.711.151	23.002.771	<b>619,83%</b>
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>26.713.922</b>	<b>3.711.151</b>	<b>23.002.771</b>	<b>619,83%</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR NETAS (A-B)</b>				
	<b>31.249.544</b>	<b>6.748.514</b>	<b>24.501.030</b>	<b>363,06%</b>

### -Otros anticipos

Valor de gasto pendiente de legalizar por expedición de factura electrónica. Esta suma ya fue normalizada en el presente ejercicio.

### -Anticipos Laborales:

En razón que la Dirección de Alas Mutual autorizó vacaciones colectivas a partir del 26 de Diciembre de 2022, a los funcionarios que no habían cumplido el periodo de vacaciones establecido en la ley, los valores entregados por este concepto se registraron como un anticipos laborales(vacaciones), suma esta que se cruzará periódicamente hasta la fecha en que cumpla el año de servicio.

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

**-Nueva EPS \$3.223.924.00** Incapacidad médica superior a 900 días de la exfuncionaria, Yara Castillo, se hicieron trámites ante la Nueva EPS y el Fondo de pensiones COLPENSIONES. Se adelantarán las gestiones legales del caso, en razón que ninguna de las dos entidades se apersona de la obligación.

**-Reclamación seguro de vida deudores:** reconocida al momento presentar la reclamación por muerte del asociado JORGE SAA, a SEGUROS MAPFRE por valor de **\$23.000.294.00**

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 2022. 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 2022		A DICIEMBRE 31 DE 2021			VARIACIÓN NETA
	VALOR	VALOR NETO	VALOR	DEPRECIACIÓN	VALOR NETO	
Edificaciones (oficinas)***	518.000.000	466.262.577	518.000.000	45.262.427	472.737.573	6.474.996
Muebles y Equipo de Oficina	-	-	-	-	-	-
Equipo de computación y comunicación	9.650.000	3.789.741	8.540.001	3.935.459	4.604.541	814.801
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>527.650.000</b>	<b>470.052.318</b>	<b>526.540.001</b>	<b>49.197.886</b>	<b>477.342.114</b>	<b>7.289.797</b>
(-) Depreciación acumulada	-	57.597.682	-	-	-	-
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO NETO</b>		<b>470.052.318</b>				

Depreciación Acumulada	2.022	Variación
Edificaciones	51.737.423	6.474.996
Muebles y Equipo de Oficina	-	-
Equipo de computación y comunicación	5.860.259	1.924.800
<b>TOTAL DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>	<b>57.597.682</b>	<b>8.399.796</b>

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

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
			<b>\$ 517.972.046</b>
			<b>\$ 518.000.000</b>

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 2022 se adquirió una UPS por valor de \$1.110.000.00

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

## NOTA 9. OBLIGACIONES FINANCIERAS

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	Variación	
TARJETA DE CREDITO	417.500	33.132	<b>384.368</b>	<b>1160,11%</b>
BANCOS COMERCIALES	8.000.000	-	<b>8.000.000</b>	<b>n/a</b>
BANCOS COOPERATIVOS	91.666.710	-	<b>91.666.710</b>	<b>n/a</b>
<b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>100.084.210</b>	<b>33.132</b>	<b>100.051.078</b>	<b>301977,18%</b>

Las obligaciones financieras se utilizaron en el año 2022 como una fuente alterna de financiación, los saldos a Diciembre 31 de 2022 corresponden a:

-Saldo de tarjeta de crédito empresarial, emitida por Bancolombia.

-**Bancos Comerciales: Bancolombia**, obligación número 29181054602, otorgada el 8 de Octubre de 2022, por valor de \$24.000.000.00, saldo a Diciembre 31 de 2022 \$8.000.000.00

-**Bancos Cooperativos: Banco Coopcentral**, obligación número 300880029440, otorgada el 10 de Junio de 2022 por valor de \$100.000.000.00, saldo a Diciembre 31 de 2022 \$50.000.000.00

**Banco Coopcentral**, obligación número 300880029430, otorgada el 1 de Junio de 2022 por valode\$100.000.000.00, saldo a Diciembre 31 de 2022 \$41.666.710.00

Estas obligaciones se clasifican como pasivos corrientes en función de su vencimiento. Las acreencias se encuentran totalmente al día.

## 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.

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	Variación	
Depósitos de Ahorro corto plazo	969.632.946	914.574.847	<b>55.058.099</b>	<b>6,02%</b>
Depósitos de Ahorro largo Plazo	2.908.898.838	2.743.724.541	<b>165.174.298</b>	<b>6,02%</b>
<b>TOTAL DEPOSITOS</b>	<b>3.878.531.784</b>	<b>3.658.299.387</b>	<b>220.232.397</b>	<b>6,02%</b>

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

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	Variación	
AHORRO EMPRESARIAL	1.410.223	9.000.000 -	<b>7.589.777</b>	<b>-84,33%</b>
AHORRO VACACIONAL	7.918.210	9.326.800 -	<b>1.408.590</b>	<b>-15,10%</b>
AHORRO NAVIDEÑO	2.910.000	2.550.000	<b>360.000</b>	<b>14,12%</b>
CERTIFICADOS DE DEPOSITO DE AHORI	10.000.000	-	<b>10.000.000</b>	<b>n/a</b>
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	36.992.709	-	<b>36.992.709</b>	<b>n/a</b>
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	3.819.300.642	3.637.422.587	<b>181.878.055</b>	<b>5,00%</b>
<b>TOTAL DEPOSITOS</b>	<b>3.878.531.784</b>	<b>3.658.299.387</b>	<b>220.232.397</b>	<b>6,02%</b>

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 Mutua.

## NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

Detallamos los saldos de las cuentas por pagar.

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	Variación	
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	61.457.075	-	<b>61.457.075</b>	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS POR PAGAR</b>	<b>61.457.075</b>	<b>-</b>	<b>61.457.075</b>	<b>0,00%</b>
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	41.644	47.571 -	<b>5.927</b>	<b>-12,46%</b>
<b>TOTAL GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS</b>	<b>41.644</b>	<b>47.571 -</b>	<b>5.927</b>	<b>-12,46%</b>
RETENCION EN LA FUENTE	344.964	589.762 -	<b>244.798</b>	<b>-41,51%</b>
RETENCION IVA- REG. SIMPLE	924	14.120 -	<b>13.196</b>	<b>-93,46%</b>
RETEICA	5.250	1.294	<b>3.956</b>	<b>305,72%</b>
<b>TOTAL RETENCION EN LA FUENTE</b>	<b>351.138</b>	<b>605.176 -</b>	<b>254.038</b>	<b>-41,98%</b>
IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	1.285.000	1.244.000	<b>41.000</b>	<b>3,30%</b>
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	3.306.200	1.639.500	<b>1.666.700</b>	<b>101,66%</b>
<b>TOTAL PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>4.591.200</b>	<b>2.883.500</b>	<b>1.707.700</b>	<b>59,22%</b>
OTROS PAGOS	5.076.503	12.443.697 -	<b>7.367.194</b>	<b>-59,20%</b>
CONSIGNACIONES NO ASIGNADAS *	1.261.525	144.000	<b>1.117.525</b>	<b>776,06%</b>
<b>TOTAL VALORES POR REINTEGRAR</b>	<b>6.338.028</b>	<b>12.587.697 -</b>	<b>6.249.669</b>	<b>-49,65%</b>
<b>RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA</b>				
Promotoras de Salud EPS	430.400	512.500 -	<b>82.100</b>	<b>-16,02%</b>
Fondos de Pensión	1.770.600	2.098.700 -	<b>328.100</b>	<b>-15,63%</b>
Administradoras de riegos laborales A.R.L	49.000	57.300 -	<b>8.300</b>	<b>-14,49%</b>
Aportes ICBF,SENA Caja de Compensación	430.400	512.500 -	<b>82.100</b>	<b>-16,02%</b>
<b>TOTAL RETENCIONES Y APORTES LABORALES</b>	<b>2.680.400</b>	<b>3.181.000 -</b>	<b>500.600</b>	<b>-15,74%</b>
<b>EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS</b>				
Convenios programados	7.686.740	570.626	<b>7.116.114</b>	<b>1247,07%</b>
<b>TOTAL EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS</b>	<b>7.686.740</b>	<b>570.626</b>	<b>7.116.114</b>	<b>1247,07%</b>
<b>REMANENTES POR PAGAR (Depósitos exasociados)</b>				
Depósitos de asociados	56.579.396	54.330.061	<b>2.249.335</b>	<b>4,14%</b>
<b>TOTAL REMANENTES POR PAGAR</b>	<b>56.579.396</b>	<b>54.330.061</b>	<b>2.249.335</b>	<b>4,14%</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>139.725.621</b>	<b>74.205.631</b>	<b>65.519.990</b>	<b>88,30%</b>

Detallamos y destacamos algunas partidas significativas:

### -Costos y gastos por pagar:

**CENCOSUD \$28.070.000.00** factura de compra de obsequios asociados; este documento se encuentra dentro del plazo de negociación.

**MEDPLS \$20.497.166.00** factura del servicio de medicina prepagada de los asociados correspondiente al mes de Diciembre.  
Documento en plazo

**SEGUROS GENERALES SURAMERICANA \$5.146.857.00** factura del seguro de vida deudores del mes de Diciembre de 2022.  
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. De las acreencias al cierre de 2022, en el mes de Enero de 2023 se han cancelado \$45.245.614.00

#### **NOTA 12. FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS**

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	Variación	
Fondo social de Solidaridad	1.701.548	858.504	<b>843.044</b>	<b>98,20%</b>
Fondo para imprevistos	3.564.026	-	<b>3.564.026</b>	<b>n/a</b>
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES y MUTUALES</b>	<b>5.265.574</b>	<b>858.504</b>	<b>4.407.070</b>	<b>513,34%</b>

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

#### **NOTA 13. OTROS PASIVOS**

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	Variación	
Obligaciones Laborales por beneficios a empleados	15.051.320	10.611.462	<b>4.439.858</b>	<b>41,84%</b>
Ingresos recibidos para terceros	6.713.869	5.838.457	<b>875.412</b>	<b>14,99%</b>
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>21.765.189</b>	<b>16.449.919</b>	<b>5.315.270</b>	<b>32,31%</b>

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 **\$6.713.869** 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:

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	Variación	
Cuotas de afiliación o contribuciones sociales	107.679.255	107.679.255	-	<b>0,00%</b>
Aportaciones Obligatorias	299.196.396	275.537.796	<b>23.658.600</b>	<b>8,59%</b>
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>406.875.650</b>	<b>383.217.051</b>	<b>23.658.600</b>	<b>6,17%</b>

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 Mutua se constituye e incrementa por:

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

Según el párrafo 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**

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	Variación	
Reserva de Asamblea para contingencias	25.000.000	25.000.000	-	<b>0,00%</b>
Reserva Emergencia Económica	32.732.448	32.732.448	-	<b>0,00%</b>
Reserva protección Fondo Mutua	28.089.123	22.601.841	<b>5.487.282</b>	<b>24,28%</b>
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>85.821.571</b>	<b>80.334.289</b>	<b>5.487.282</b>	<b>6,83%</b>

En aplicación del Decreto 1480 de 1989 y la ley 2143 de 2021, en el año 2022 las reservas presentaron los siguientes movimientos:

- **Reserva Protección Fondo Mutua:** Incremento de \$5.487.282.00 producto de la distribución del excedente del ejercicio 2021 aprobada por Asamblea.

#### NOTA 16. FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	Variación	
Fondos sociales Capitalizados	274.445.486	274.445.486	-	0,00%
<b>TOTAL FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>274.445.486</b>	<b>274.445.486</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>

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 Mutua 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 (CUFIS), denominada **RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ**.

Detallamos el valor acumulado a Diciembre 31/2022:

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

#### NOTA 18. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	Variación	
<b>Intereses Cartera de Crédito</b>				
Categoría C Riesgo apreciable consumo	158.202	58.814	99.388	169%
Categoría D Riesgo Significativo, Consumo	160.207	45.473	114.734	252%
Categoría E riesgo de Incobrabilidad, Consumo	6.734.642	2.262.264	4.472.378	198%
<b>Intereses de Cartera de Crédito</b>	<b>7.053.051</b>	<b>2.366.551</b>	<b>4.686.500</b>	<b>198%</b>
<b>TOTAL DEUDORAS CONTINGENTES [A]</b>	<b>7.053.051</b>	<b>2.366.551</b>	<b>4.686.500</b>	<b>198%</b>
<b>Deudoras de Control</b>				
<b>Activos Castigados</b>				
Cartera de Créditos	179.386.497	179.386.497	-	0%
Cuentas por cobrar	5.801.491	5.801.491	-	0%
<b>Total de Activos Castigados ***</b>	<b>185.187.988</b>	<b>185.187.988</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>Propiedad Planta y Equipos Totalmente depreciados</b>				
Muebles y Equipo de oficina	45.623.715	47.372.308	- 1.748.593	-4%
Equipo de computación y Comunicación	34.709.100	40.537.180	- 5.828.080	-14%
<b>Total propiedad, planta y equipo depreciados</b>	<b>80.332.815</b>	<b>87.909.488</b>	<b>- 7.576.673</b>	<b>-9%</b>
<b>TOTAL DEUDORAS DE CONTROL [B]</b>	<b>265.520.803</b>	<b>273.097.476</b>	<b>- 7.576.673</b>	<b>-3%</b>
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS[A+B]</b>	<b>272.573.854</b>	<b>275.464.027</b>	<b>-2.890.173</b>	<b>-1%</b>

### 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.

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	Variación	
<b>BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA</b>				
Contratos de prenda sin tenencia	531.468.974	531.468.974	-	0,00%
Hipotecas	494.600.000	494.600.000	-	0,00%
Otras responsabilidades	6.402.749	6.402.749	-	0,00%
<b>TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>1.026.068.974</b>	<b>1.026.068.974</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>

### NOTA 20. OTROS INGRESOS

	dic-22	dic-21	Variación	
<b>INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES</b>				
Intereses Banco Pichincha cuenta ahorros	746.235	1.524.993	-	778.758 -51,07%
Intereses Bancolombia cuenta ahorros	151.110	2.669.833	-	2.518.722 -94,34%
<b>TOTAL INSTRUMENTOS EQUIVALENTES A EFECTIVO [A]</b>	<b>897.346</b>	<b>4.194.826</b>	<b>-</b>	<b>3.297.480 -78,61%</b>
Intereses Fondo de Liquidez	25.831.318	9.706.646		16.124.673 166,12%
<b>TOTAL INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ [B]</b>	<b>25.831.318</b>	<b>9.706.646</b>		<b>16.124.673 166,12%</b>
<b>TOTAL INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES [A+B]</b>	<b>26.728.664</b>	<b>13.901.471</b>		<b>12.827.193 92,27%</b>
<b>RECUPERACIONES DETERIORO</b>				
Deterioro de cartera (individual)	1.510.698	8.714.122	-	7.203.424 -82,66%
Deterioro intereses cartera de crédito	141.992	255.219	-	113.227 -44,36%
Recuperación cartera castigada	0	33.273.963	-	33.273.963 -100,00%
<b>TOTAL RECUPERACIONES DETERIORO</b>	<b>1.652.690</b>	<b>42.243.304</b>	<b>-</b>	<b>40.590.614 -96,09%</b>
Aprovechamientos	4.700	537.737	-	533.037 -99,13%
tiquetes aereos	0	3.336.350	-	3.336.350 -100,00%
Bonificaciones-Retorno Seguros (Sura-Solidaria-Medplus)	26.099.710	24.983.056		1.116.654 4,47%
Ajuste al Peso-descuentos	3.974.499	52.102		3.922.397 7528,30%
Indemnizaciones por siniestros	422.469	607.029	-	184.560 -30,40%
<b>TOTAL SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL</b>	<b>30.501.378</b>	<b>29.516.274</b>		<b>985.104 3,34%</b>
Subvenciones del Gobierno				
Subsidio nómina	17.522.000	17.060.000		462.000 2,71%
<b>TOTAL INGRESOS POR SUBVENCIONES DEL GOBIERNO</b>	<b>17.522.000</b>	<b>17.060.000</b>		<b>462.000 2,71%</b>
<b>TOTAL OTROS INGRESOS [1+2+3+4+5]</b>	<b>76.404.731</b>	<b>102.721.049</b>	<b>-</b>	<b>26.316.318 -25,62%</b>

### NOTA 21. BENEFICIOS A EMPLEADOS

	dic-22	dic-21	Variación	
Sueldos	128.152.491	136.074.999	-	7.922.508 -5,82%
Incapacidades	719.981	0		719.981 n/a
Auxilio de transporte	5.729.710	6.953.221	-	1.223.511 -17,60%
Cesantías	11.959.823	12.976.523	-	1.016.700 -7,83%
Intereses sobre cesantías	1.143.242	1.393.828	-	250.586 -17,98%
Prima de servicios	11.820.658	12.651.259	-	830.601 -6,57%
Vacaciones	7.443.111	7.357.084		86.027 1,17%
Bonificación	10.165.000	0		10.165.000 n/a
Indemnizaciones laborales	0	1.360.000	-	1.360.000 -100,00%
Dotación y suministros	2.636.330	3.960.700	-	1.324.370 -33,44%
Aporte a EPS	1.500	3.556	-	2.056 -57,82%
Aporte a Fondos de Pensiones	16.278.900	17.223.739	-	944.839 -5,49%
Aportes ARL	675.000	699.308	-	24.308 -3,48%
Aportes Caja compensación familiar, ICBF, Sena	5.457.000	5.766.400	-	309.400 -5,37%
Gastos médicos y drogas	0	2.000.300	-	2.000.300 -100,00%
Capacitación al personal	0	1.680.750	-	1.680.750 -100,00%
<b>TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>202.182.746</b>	<b>210.101.667</b>	<b>-</b>	<b>7.918.921 -3,77%</b>

## NOTA 22. GASTOS GENERALES

Se desglosan los gastos generales acumulados al cierre de Diciembre de 2022

GASTOS GENERALES	dic-22	dic-21	Variación	
Honorarios	39.403.506	44.122.980 -	4.719.474	-10,70%
Impuestos	20.962.896	18.988.904	1.973.992	10,40%
Arrendamientos (Bodega archivo)	3.214.824	3.105.228	109.596	3,53%
Administración de bienes (Edificio Atlas)	10.041.552	10.033.551	8.001	0,08%
Seguros	7.236.749	13.977.861 -	6.741.112	-48,23%
Mantenimiento y Reparaciones	1.341.000	5.333.500 -	3.992.500	-74,86%
Aseo y Elementos	5.656.343	4.850.463	805.880	16,61%
Cafetería	3.968.284	4.025.818 -	57.534	-1,43%
Acueducto y alcantarillado	1.029.202	642.491	386.711	60,19%
Energía Eléctrica	8.045.980	7.331.730	714.250	9,74%
Teléfono	4.972.509	6.150.412 -	1.177.903	-19,15%
Zoom video comunicaciones	4.080.000	576.130	3.503.870	608,17%
Transporte fletes y acarreos	64.352	0	64.352	n/a
Papelaría y Utiles de Oficina	1.897.147	1.632.245	264.902	16,23%
Publicidad y propaganda	1.055.776	1.327.000 -	271.224	-20,44%
Contribuciones y Afiliaciones	3.314.876	3.600.957 -	286.081	-7,94%
Gastos Asamblea	1.800.000	6.352.773 -	4.552.773	-71,67%
Gastos de Directivos	11.534.102	5.141.030	6.393.072	124,35%
Legales	3.443.028	3.150.753	292.275	9,28%
Información comercial (Cifin)	4.151.665	3.709.797	441.868	11,91%
seguro de vida deudores	6.071.864	6.201.440 -	129.576	-2,09%
Gastos de Representación	296.100	513.350 -	217.250	-42,32%
Gastos de Viaje	2.018.284	0	2.018.284	n/a
Gastos Sistematización:( Mantenimiento Software y NIF)	4.950.000	6.000.000 -	1.050.000	-17,50%
Zoom video comunicaciones	738.405	0	738.405	n/a
Gastos Fondo Solidaridad (pólizas vehículos)	0	103.437 -	103.437	-100,00%
Nomina electronica	300.000	0	300.000	n/a
Carva PTY-Software diseño	274.800	0	274.800	n/a
Documento soporte	225.000	0	225.000	n/a
Antivirus	1.257.000	0	1.257.000	n/a
Documentos electronicos Clarisa	242.374	0	242.374	n/a
Pagina Web,Diseño identidad y campaña estratégica	3.276.303	276.303	3.000.000	1085,76%
Buses, taxis, transporte, parqueaderos	135.900	1.142.900 -	1.007.000	-88,11%
Mensajería	579.848	786.430 -	206.582	-26,27%
atención asociados	30.115.600	12.327.407	17.788.193	144,30%
Facturación electrónica	234.788	904.800 -	670.012	-74,05%
Varios	1.341.000	766.798	574.202	74,88%
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>189.271.057</b>	<b>173.076.488</b>	<b>16.194.569</b>	<b>9,36%</b>

## NOTA 23. DETERIORO

	dic-22	dic-21	Variación	
Créditos de consumo	19.007.960	7.918.217	11.089.743	140,05%
Deterioro general de cartera	6.842.278	5.140.331	1.701.947	33,11%
<b>TOTAL DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO</b>	<b>25.850.238</b>	<b>13.058.548</b>	<b>12.791.690</b>	<b>97,96%</b>
Deterioro cuentas por cobrar	1.629.077	164.556	1.464.521	889,98%
<b>TOTAL DETERIORO CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1.629.077</b>	<b>164.556</b>	<b>1.464.521</b>	<b>889,98%</b>

<b>TOTAL DETERIORO</b>	<b>27.479.315</b>	<b>13.223.104</b>	<b>14.256.211</b>	<b>107,81%</b>
------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	----------------

## NOTA 24. DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

	dic-22	dic-21	Variación	
Edificaciones	6.474.996	6.474.996	-	0,00%
Depreciación equipo de oficina	0	341.368 -	341.368	-100,00%
Depreciación equipo de computación	5.564.800	6.020.329 -	455.529	-7,57%
<b>TOTAL DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>12.039.796</b>	<b>12.836.693 -</b>	<b>796.897</b>	<b>-6,21%</b>

## NOTA 25. OTROS GASTOS

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

	dic-22	dic-21	Variación	
<b>Gastos Financieros</b>				
Gastos Bancarios	1.453.259	1.698.655 -	<b>245.396</b>	<b>-14,45%</b>
Comisiones	11.213.714	8.259.620	<b>2.954.095</b>	<b>35,77%</b>
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>12.666.973</b>	<b>9.958.275</b>	<b>2.708.698</b>	<b>27,20%</b>
<b>Gastos varios</b>				
Impuestos asumidos	0	55.001 -	<b>55.001</b>	<b>-100,00%</b>
Intereses	1.630.057	0	<b>1.630.057</b>	<b>n/a</b>
Otros Gastos Diversos	10.041.971	1.185.302	<b>8.856.669</b>	<b>747,21%</b>
<b>TOTAL GASTOS VARIOS</b>	<b>11.672.029</b>	<b>1.240.303</b>	<b>10.431.725</b>	<b>841,06%</b>
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b>24.339.002</b>	<b>11.198.578</b>	<b>13.140.424</b>	<b>117,34%</b>

## NOTA No. 26 REVELACION DE RIESGOS

La gestión de riesgo realizada durante el año 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022.

De la evaluación de cartera realizada por parte del comité de riesgos en el mes de noviembre 2022 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 2023

Señores  
**ASOCIACION MUTUAL DE ASEGURADORES DE COLOMBIA-ALAS**  
Ciudad

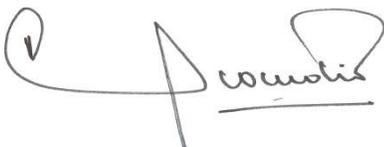
Respetados Señores:

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 2022 comparativos con los presentados a Diciembre 31 de 2012, 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 2022, 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 2023



**CLAUDIA PATRICIA VALBUENA ARENAS**  
Representante Legal



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