



ASOCIACIÓN MUTUAL DE ASEGURADORES DE COLOMBIA-ALAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA A 31 DE DICIEMBRE DE 2021

Expresado en Pesos Colombianos

	Nota	DICIEMBRE de 2021	DICIEMBRE de 2020		Variación	
				\$		%
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	209,191,221	837,759,077	-	628,567,855	-75.03%
Efectivo Restringido	4	379,398,131	371,901,763	-	7,496,369	2.02%
Cartera de Créditos	5	1,559,724,410	1,289,850,944	-	269,873,466	20.92%
Deterioro Cartera de Créditos	6	-41,841,816	-48,538,043	-	6,696,227	-13.80%
Cuentas por Cobrar Netas	7	6,748,514	30,698,421	-	23,949,907	-78.02%
Total Activo Corriente		2,113,220,460	2,481,672,161	-	368,451,701	-14.85%
ACTIVO NO CORRIENTE						
Cartera de Créditos	5	2,020,196,510	1,656,919,261	-	363,277,249	21.92%
Propiedad, planta y equipo neto	8	477,342,114	482,463,681	-	5,121,567	-1.06%
Diferidos (Seguros)		6,605,915	13,377,316	-	6,771,401	-50.62%
Activos Intangibles distintos de la plusvalía		31,830,811	0	-	31,830,811	n/a
Total Activo No Corriente		2,535,975,351	2,152,760,258	-	383,215,092	17.80%
TOTAL ACTIVO		4,649,195,811	4,634,432,419	-	14,763,391	0.32%
PASIVO						
PASIVO CORRIENTE						
Obligaciones Financieras		33,132	0	-	33,132	n/a
Depósitos	9	914,574,847	910,740,825	-	3,834,022	0.42%
Cuentas por pagar	10	74,205,631	109,176,632	-	34,971,001	-32.03%
Fondo sociales mutuales y otros	11	858,504	180,504	-	678,000	375.61%
Otros Pasivos	12	16,449,919	22,588,348	-	6,138,429	-27.18%
Total Pasivo Corriente		1,006,122,033	1,042,686,309	-	36,564,276	-3.51%
PASIVO NO CORRIENTE						
Depósitos	9	2,743,724,541	2,732,222,474	-	11,502,067	0.42%
Total Pasivo No Corriente		2,743,724,541	2,732,222,474	-	11,502,067	0.42%
TOTAL PASIVO		3,749,846,573	3,774,908,782	-	25,062,209	-0.66%
PATRIMONIO						
Capital Social	13	383,217,051	363,683,148	-	19,533,903.00	5.37%
Reservas	14	80,334,289	84,176,636	-	3,842,346.49	-4.56%
Fondos de destinación específica	15	274,445,486	274,445,486	-	-	0.00%
Resultados acumulados por adopción por primera vez	16	141,060,714	141,060,714	-	-	0.00%
Excedente presente ejercicio		20,291,697	-3,842,346	-	24,134,044	-628%
TOTAL PATRIMONIO		899,349,237	859,523,637	-	39,825,600	4.63%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		4,649,195,811	4,634,432,419	-	14,763,391	0.32%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17	275,464,027	237,610,742	-	37,853,285	15.93%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	18	1,026,068,974	915,740,000	-	110,328,974	12.05%

Las notas 1 a 24 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

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



ASOCIACIÓN MUTUAL DE ASEGURADORES DE COLOMBIA-ALAS ESTADO DE RESULTADO DE 1 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2021

Expresado en Pesos Colombianos

Asociación Mutual de Aseguradores de Colombia

Nota	Acumulado		Variación	
	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	\$	%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS				
INGRESOS CARTERA DE CREDITO				
Intereses de crédito de consumo(Corrientes)	341,195,007	347,320,223	-	6,125,216-1.76%
Intereses de crédito de consumo(Mora)	3,276,632	6,656,915	-	3,380,283-50.78%
TOTAL INGRESOS CARTERA DE CREDITO [A]	344,471,639	353,977,138	-	9,505,499-2.69%
INGRESOS POR ACTIVIDADES INMOBILIARIAS				
Alquiler parqueaderos	2,660,000	2,690,000	-	30,000-1.12%
TOTAL ARRENDAMIENTOS [B]	2,660,000	2,690,000	-	30,000-1.12%
TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS [A+B]	347,131,639	356,667,138	-	9,535,499-2.67%
OTROS INGRESOS 19	102,721,049	102,691,206		29,8430.03%
TOTAL INGRESOS [1+2]	449,852,688	459,358,344	-	9,505,656-2.07%
(-) COSTO DE PRESTACION DE SERVICIOS				
Servicio de crédito				
Gravámen Movimientos Financieros	5,912,919	4,732,034		1,180,88524.96%
Intereses	-	12,948	-	12,948-100.00%
TOTAL COSTO DE PRESTACION DE SERVICIOS	5,912,919	4,744,982		1,167,93724.61%
GASTOS DE ADMINISTRACION				
BENEFICIOS A EMPLEADOS 20	210,101,667	215,546,334	-	5,444,667-2.53%
GASTOS GENERALES 21	173,076,488	170,337,520		2,738,9681.61%
DETERIORO 22	13,223,104	47,700,618	-	34,477,514-72.28%
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO 23	12,836,693	13,913,916	-	1,077,223-7.74%
AMORTIZACIONES	3,211,542			3,211,542n/a
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	412,449,494	447,498,388	-	35,048,894-80.94%
OTROS GASTOS	11,198,578	10,957,321		241,2582.20%
TOTAL GASTOS [1+2]	423,648,072	458,455,709	-	34,807,636-7.59%
EXCEDENTE (PERDIDA) PRESENTE EJERCICIO	20,291,697	3,842,346		24,134,044-628.11%

Las notas 1 a 24 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

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



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

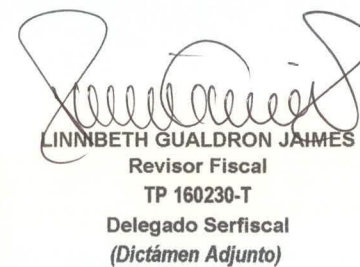
Expresado en Pesos Colombianos

CUENTA	SALDO DICIEMBRE 31	AUMENTO O	DISMINUCION O	SALDO DICIEMBRE 31
	2020	TRASLADOS	TRASLADOS	2021
Capital Social- Fondo social Mutua (Nota 13)	363,683,148	19,533,903	0	383,217,051
Reservas Protección Fondo mutua (Nota 14)	26,444,188	0	3,842,346	22,601,841
Reservas de Asamblea (Para contingencias) (Nota 14)	57,732,448	0	0	57,732,448
Fondos de Destinación Específica (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 (año 2019)	0	20,291,697	0	20,291,697
Pérdida presente ejercicio	-3,842,346	3,842,346	0	0
TOTALES	859,523,637	43,667,947	3,842,346	899,349,237

Las notas 1 a 24 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 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 2021

Método Indirecto

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2021	2020
Excedente del ejercicio	20,291,697	-3,842,347
Mas: partidas que no afectan el capital de trabajo		
Gasto depreciación Propiedad planta y equipo (Nota 23)	12,836,693	13,913,916
Deterioro de Créditos de consumo (Nota 22)	13,058,548	47,233,434
Deterioro Intereses Créditos de consumo (Nota 22)	164,556	344,154
Reintegro deterioro de Cartera (Nota 19)	-8,714,122	-26,632,497
Reintegro deterioro Intereses créditos de consumo (Nota 19)	-255,219	-1,806,295
EFFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN [1]	37,382,153	29,210,365
Cambios en partidas operacionales		
Aumento- disminución en cartera de créditos	-644,100,705	114,445,512
Aumento-disminución en cuentas por cobrar	23,949,907	-21,754,275
Disminución diferidos	6,771,401	3,125,946
disminución obligaciones financieras	0	-1,636,511
Disminución depósitos de afiliados	0	0
Incremento-disminución en fondos sociales mutuales	678,000	-30,202,753
Flujo de efectivo neto en partidas operacionales [2]	-612,701,397	63,977,920
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Compra de Equipo de Oficina	0	0
Adquisición activos intangibles	-31,830,811	
Compra de Equipo de Computo	-7,715,126	-1,800,000
Flujo de efectivo neto en partidas de inversion [3]	-39,545,937	-1,800,000
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Incremento Obligaciones financieras	33,132	0
Incremento neto depósitos asociados	15,336,089	90,046,164
Incremento- disminución en cuentas por pagar	-34,971,001	62,240,356
aumento de capital (Fondo social)	19,533,903	19,624,024
Aumento- disminución en otros pasivos	-6,138,429	10,823,135
Flujo de efectivo neto en actividades de financiación [4]	-6,206,306	182,733,679
TOTAL EFECTIVO GENERADO (1+2+3+4)	-621,071,487	274,121,964
Efectivo en principio de año en caja, bancos e inversiones	1,209,660,839	935,538,876
Efectivo al final de año en caja, bancos, efectivo restringido	588,589,352	1,209,660,839

Las notas 1 a 24 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 2021 Y 2020 (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 (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 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**. El 16 Enero de 2020, la representante legal de la mutual, personalmente en las oficinas del ente de Supervisión fue notificada de la resolución 2019321007995 de 26 de Diciembre de 2019 por medio de la cual se traslada al primer nivel de supervisión a la Mutua. El traslado al primer nivel de supervisión automáticamente modifica los plazos de presentación de información financiera, pasando de reportes trimestrales a mensuales. El primer reporte se hizo con los Estados Financieros al cierre de Enero 2020. Los reportes de los 11 meses restantes se presentaron en las fechas establecidas por el ente supervisor.

OBJETIVO:

La mutua 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 mutua 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 2021 y 2020 comprenden:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- 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: Al 31 de diciembre de 2021, 31 de diciembre de 2020.
- Estado de Resultados, 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 2021 y 1 de enero y 31 de diciembre de 2020.

Negocio en Marcha

Las restricciones generadas por el decreto de emergencia sanitaria producto de la declaración de pandemia en el año anterior, sutilmente empezaron a levantarse en el año 2021, culminando el ejercicio con operaciones que podríamos considerar de forma normal, manteniendo eso sí, los protocolos de seguridad establecidos por la autoridad competente. La operación ordinaria del negocio de ALAS MUTUAL, podemos decir que retomó el comportamiento que traía previo a la emergencia declarada. No sobra resaltar que la operación, en ningún momento se suspendió, aún en las épocas de restricción más fuerte. No se vislumbran situaciones futuras que pongan en riesgo 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.

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 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 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.

2.4.6 Fondos sociales y mutuales

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

Se reconoce al cierre del ejercicio en la medida que se obtengan excedentes, lo anterior debido a que no existe posibilidad alguna que la Asamblea General acuerde algo distinto al mandato legal.

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 no monetarios a los empleados actuales (tales como asistencia médica, alojamiento, automóviles y entrega de bienes y servicios gratuitos o subvencionados).

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.
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

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.

	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	Variación	
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES				
Bancolombia Cta. Cte. 020-2380488-2	99.726.065	195.143.955	-95.417.891	-48,90%
Bancolombia Cta ahorros 291-666292	833.068	609.513.628	-608.680.560	-99,86%
PICHINCHA CTA AHORROS 411036051	97.632.088	18.101.493	79.530.595	439,36%
TOTAL BANCOS [A]	198.191.221	822.759.077	-624.567.855	-75,91%
Fondos Especiales	11.000.000	15.000.000	-4.000.000	-26,67%
TOTAL FONDOS ESPECIALES [B]	11.000.000	15.000.000	-4.000.000	-26,67%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO [A+B]	209.191.221	837.759.077	-628.567.855	-75,03%

- Bancos y otras entidades**

Representado en cuentas de ahorros y corrientes en los Bancos:

Bancolombia

Pichincha

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.

Fondos especiales (B)

Manteniendo la política administrativa establecida en el año 2019, se conservan fondos en cédulas de capitalización como fuente de liquidez para el pago de las prestaciones sociales de los empleados de la mutual. La cédula de capitalización vence en Febrero de 2022, ya existe directriz del órgano de administración para su redención. Detallamos:

Numero de título	Fecha emisión	Valor cuota mes	Numero títulos	Saldo
19029278-9	03-01-2020	\$1.000.000.00	1	\$11.000.000
				\$11.000.000

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

Se conserva 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, Circular Externa 07 de 2019 Supersolidaria), 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.

EFECTIVO RESTRINGIDO

Certificados de Depósito a término emitidos por entidades vigiladas

por la Superintendencia Financiera

Banco W S.A.

Banco Serfinanza

Banco Pichincha

	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	Variación	
	378.896.250	371.401.739	7.494.511	2,02%
	151.564.805	148.632.714	2.932.091	1,97%
	113.396.755	111.223.284	2.173.471	1,95%
	113.934.690	111.545.741	2.388.949	2,14%
Cuenta de ahorros				
BANCOLOMBIA CTA.AH.FOND.LIQ.29100001234	501.881	500.024	1.858	0,37%
TOTAL EFECTIVO RESTRIGIDO	379.398.131	371.901.763	7.496.369	2,02%

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 Serfinanza y Banco Pichincha. Los títulos valores se encuentran bajo custodia del emisor.
 - El valor de los Depósitos de ahorro al cierre del mes de DICIEMBRE suman \$3.658.299.387 el valor mínimo requerido para mantener en el fondo de liquidez es de \$365.829.939

Adicionalmente y por efectos de fondeo de recursos, se completa el depósito anterior con una cuenta de ahorro en el Bancolombia.

El uso de este recurso es de carácter restringido. La mutual durante el año 2021 no tuvo la necesidad de utilizar los recursos del fondo de liquidez. Se manifiesta que durante los 12 meses del año 2021 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 2022 con base en los planes de amortización.

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

	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	Variación	
Corriente	1.559.724.410	1.289.850.944	269.873.466	20,92%
No Corriente	2.020.196.510	1.656.919.261	363.277.249	21,92%
TOTAL CARTERA DE CREDITO	3.579.920.920	2.946.770.205	633.150.715	21,49%

El siguiente es el estado de la cartera de crédito de consumo a Diciembre 31 de 2021 clasificada por garantía y vencimientos.

Nota 5 continúa en la página siguiente

Nota 5 viene de la página anterior

CRÉDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE CON LIBRANZA

	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	Variación	
Categoría A Riesgo Normal 0 - 30 Días	1.560.042.230,00	1.498.698.067,00	61.344.163	4,09%
Categoría D Riesgo Significativo 91-180 Días	-	1.162.113,00	-1.162.113	-100,00%
TOTAL CRÉDITOS DE CONSUMO				
GARANTIA ADMISIBLE CON LIBRANZA (A)	1.560.042.230,00	1.499.860.180,00	60.182.050	4,01%

CRÉDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZA

Categoría A Riesgo Normal 0 - 30 Días	391.112.510,00	317.205.451,00	73.907.059	23,30%
Categoría B Riesgo Aceptable 31 - 60 Días	-	3.679.646,00	-3.679.646	-100,00%
TOTAL CRÉDITOS DE CONSUMO				
GARANTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZA (B)	391.112.510,00	320.885.097,00	70.227.413	21,89%

CRÉDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS CON LIBRANZA

Categoría A Riesgo Normal 0 - 30 Días	1.046.829.513,00	803.716.015,00	243.113.498	30,25%
Categoría C Riesgo Apreciable 61 - 90 Días	1.056.477,00	-	1.056.477	n/a
TOTAL CRÉDITOS DE CONSUMO				
OTRAS GARANTIAS CON LIBRANZA (C)	1.047.885.990,00	803.716.015,00	244.169.975	30,38%

CRÉDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA

Categoría A Riesgo Normal 0-30 Días	526.173.071,00	249.066.542,00	277.106.529	111,26%
Categoría B Riesgo Aceptable 31-60 Días	3.247.019,00	2.430.773,00	816.246	33,58%
Categoría C Riesgo Apreciable 61-90 Días	3.248.134,00	6.681.442,00	-3.433.308	-51,39%
Categoría D Riesgo Significativo 91-180 Días	1.779.441,00	1.825.236,00	-45.795	-2,51%
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	4.970.297,00	16.664.899,00	-11.694.602	-70,18%
TOTAL CRÉDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA (D)	539.417.962,00	276.668.892,00	262.749.070	94,97%

TOTAL CRÉDITOS DE CONSUMO (A+B+C+D)	3.538.458.692,00	2.901.130.184,00	637.328.508	21,97%
--	-------------------------	-------------------------	--------------------	---------------

Nota 5 continúa en la página siguiente

...Nota 5 viene de la página anterior

	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	Variación	
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO				
Categoría A Riesgo Normal 0-30 Días	3.750.988,00	3.893.507,00	-142.519	-3,66%
Categoría B Riesgo Aceptable 31-60 Días	77.172,00	157.091,00	-79.919	-50,87%
Categoría C Riesgo Apreciable 61-90 Días	122.557,00	166.050,00	-43.493	-26,19%
Categoría D Riesgo Significativo 91-180 Días	41.999,00	89.169,00	-47.170	-52,90%
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	88.935,00	88.935,00	0	0,00%
TOTAL INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (E)	4.081.651,00	4.394.752,00	- 313.101	-7,12%
CONVENIOS POR COBRAR				
Servicios médicos y hospitalarios				
AME, medicina de emergencia	-	40.425,00	-40.425	-100,00%
EMERMEDICA- Medicina de Emergencia	75.688,00	75.688,00	0	0,00%
SER medicina de emergencia	226.800,00	222.582,00	4.218	1,90%
Total servicios médicos y hospitalarios (a)	302.488,00	338.695,00	- 36.207	-10,69%
Medicina prepagada				
Medicina prepagada-Medplus	22.334.160,00	24.151.195,00	-1.817.035	-7,52%
Total Medicina prepagada (b)	22.334.160,00	24.151.195,00	- 1.817.035	-7,52%
Servicios funerarios				
Exequial Olivos	779.830,00	124.876,00	654.954	524,48%
Total Servicios Funerarios (c)	779.830,00	124.876,00	654.954	524,48%
Otros servicios				
Póliza Vida Deudores	-	9.110.711,00	-9.110.711	-100,00%
Poliza Vida grupo Subsidiada	41.280,00	-	41.280	n/a
Póliza Automóviles	-	953.795,00	-953.795	-100,00%
Póliza Vida grupo contributiva	8.013.148,00	-	8.013.148	n/a
Póliza de vida integral	86.666,00	110.830,00	-24.164	-21,80%
Total Otros servicios (d)	8.141.094,00	10.175.336,00	- 2.034.242	-19,99%
Otros Convenios				
Convenios Celulares-Movistar	632.627,00	735.135,00	-102.508	-13,94%
Convenios Celulares-Claro	1.715.322,00	2.444.976,00	-729.654	-29,84%
Convenio Éxito	200.000,00	-	200.000	n/a
Total Otros Convenios (e)	2.547.949,00	3.180.111,00	- 632.162	-19,88%
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR (a+b+c+d+e)	34.105.521,00	37.970.213,00	- 3.864.692	-10,18%
Pagos por cuenta de asociados				
Gastos Judiciales	3.275.056,00	3.275.056,00	-	0,00%
TOTAL PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS	3.275.056,00	3.275.056,00	-	0,00%
TOTAL CARTERA DE CREDITO BRUTA (1+2+3+4)	3.579.920.920,00	2.946.770.205,00	633.150.715	21,49%

En el presente ejercicio la Junta Directiva, autorizó el castigo de 1 obligaciones por valor de \$10.949.990, tal como consta en el acta 299 de Diciembre 30 de 2020, cumpliendo con los parámetros establecidos en la circular básica contable y financiera de la Superintendencia de la economía solidaria. En el año 2021 se generaron ingresos por recuperación de cartera castigada por \$33.273.963

Al cierre de 2021, ninguna de las obligaciones vigentes mantienen los beneficios contemplados en las Circulares Externas 11 del 19 de Marzo de 2020, la 12 del 19 Marzo de 2020 y la 17 del 17 de Julio de 2020, de la Superintendencia de la economía solidaria.

El índice de mora de la cartera de la mutual finalizó el año en el 0.99%

....Nota 5 continúa en la página siguiente
...Nota 5 viene de la página anterior

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 mutual 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, la provisión 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 2021	DICIEMBRE 2020	Variación	
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO	- 5.789.116,00	- 19.182.587,00	13.393.471	-69,82%
DETERIORO GENERAL CARTERA DE CREDITOS	- 35.799.209,00	- 29.011.302,00	6.787.907	23,40%
DETERIORO INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO	- 253.491,00	- 344.154,00	90.663	-26,34%
TOTAL DETERIORO	- 41.841.816,00	- 48.538.043,00	6.696.227	-13,80%
DETERIORO INDIVIDUAL				
Categoría B Otras Garantías	- 32.470,00	- 24.308,00	8.162	33,58%
Categoría C Otras Garantías	- 430.461,00	- 688.144,00	237.683	-35,57%
Categoría D Otras Garantías	- 355.888,00	- 1.825.236,00	1.469.348	-80,50%
Categoría E Otras Garantías	- 4.970.297,00	- 16.664.899,00	11.694.602	-70,18%
TOTAL DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO (A)	- 5.789.116,00	- 19.182.587,00	13.393.471	-69,82%
DETERIORO GENERAL CARTERA DE CREDITOS				
Creditos de consumo con libranza	- 26.079.282,00	- 23.035.762,00	3.043.520	13,21%
Creditos de consumo sin libranza	- 9.719.927,00	- 5.975.540,00	3.744.387	62,66%
TOTAL DETERIORO GENERAL CARTERA DE CREDITOS (B)	- 35.799.209,00	- 29.011.302,00	6.787.907	23,40%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO				
Categoría C Crédito Apreciable Intereses	- 122.557,00	- 166.050,00	43.493	-26,19%
Categoría D Crédito Significativo Intereses	- 41.999,00	- 89.169,00	47.170	-52,90%
Categoría E Crédito Irrecuperable Intereses	- 88.935,00	- 88.935,00	-	0,00%
TOTAL DETERIORO INTERESES (C)	- 253.491,00	- 344.154,00	90.663	-26,34%
TOTAL DETERIORO CARTERA DE CREDITO (A+B+C+D)	- 41.841.816,00	- 48.538.043,00	6.696.227	-13,80%

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 2021	DICIEMBRE 2020	Variación	
ANTICIPO DE CONTRATOS				
De contratos	-	23.433.965,00 -	23.433.965	-100,00%
Laborales	553.334,00	748.333,00 -	194.999	-26,06%
TOTAL ANTICIPOS DE CONTRATOS	553.334,00	24.182.298,00 -	23.628.964	-97,71%
DEUDORAS PATRONALES				
Suramericana S.A	-	101.012,00 -	101.012	-100,00%
TOTAL DEUDORES PATRONALES	-	101.012,00 -	101.012	-100,00%
Retención en la fuente	2.484.028,90	2.049.086,90	434.942	21,23%
TOTAL ANTICIPO DE IMPUESTOS	2.484.028,90	2.049.086,90	434.942	21,23%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR				
Cuentas por cobrar de terceros	3.711.151,00	4.366.024,00 -	654.873	-15,00%
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3.711.151,00	4.366.024,00 -	654.873	-15,00%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR NETAS (A-B)	6.748.513,90	30.698.420,90 -	23.949.907	-78,02%

-Anticipos Laborales:

En razón que la Dirección de Alas Mutual autorizó vacaciones colectivas a partir del 27 de Diciembre de 2021, los funcionarios Claudia Patricia Valbuena Arenas y Otoniel Gómez al no haber cumplido el periodo de vacaciones establecido en la ley, los valores entregados por este concepto se registraron como un anticipo, 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 541 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.

-En razón que los menores valores descontados a los trabajadores por concepto de pensión en virtud del Decreto expedido por el gobierno nacional como alivio a la situación de pandemia, fue revocado y al tener que devolver estas sumas en el momento que la autoridad lo disponga se contabilizó un deudor en cabeza de cada uno de los empleados de la Mutual. El deudor total suma \$130.002. Estos valores se cancelan en su totalidad en Febrero de 2022.

-Se contabiliza valor en cabeza del asociado Julio César Perilla por \$183.000,00 que corresponde a valor de transferencia electrónica realizada para abonar a obligación, la cual fue abonada a cuenta con fecha efectiva del primer día hábil de Enero 2022.

-**Mitsubishi Electric**, registra partida por \$174.225 que corresponde al valor pendiente de pago de la factura del mes de Diciembre de 2021 por concepto de alquiler de parqueadero.

Excepto la partida pendiente en cabeza de la Nueva EPS, los demás valores no presentan ningún tipo de riesgo de recaudo.

NOTA 8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

La siguiente es la composición de las Propiedades Planta y Equipo a 31 de Diciembre de 2021. 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 2021			A DICIEMBRE 31 DE 2020			VARIACIÓN NETA
	VALOR	DEPRECIACIÓN	VALOR NETO	VALOR	DEPRECIACIÓN	VALOR NETO	
Edificaciones (oficinas)***	518.000.000	45.262.427	472.737.573	518.000.000	38.849.980	479.150.020	6.412.447
Muebles y Equipo de Oficina	-	-	-	40.528.861	33.540.818	6.988.043	6.988.043
Equipo de computación y comunicación	8.540.001	3.935.459	4.604.541	14.587.812	18.262.194	3.674.382	8.278.923
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	526.540.001	49.197.886	477.342.114	573.116.673	90.652.991	482.463.681	5.121.567
(-) Depreciación acumulada	-	49.197.886					
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO NETO			477.342.114				

Depreciación Acumulada	2021	2020	Variación
Edificaciones	45.262.427	38.849.980	6.412.447
Muebles y Equipo de Oficina	-	33.540.818	33.540.818
Equipo de computación y comunicación	3.935.459	18.262.194	14.326.734
TOTAL DEPRECIACIÓN ACUMULADA	49.197.886	90.652.991	41.455.105

En el año 2021, se trasladaron a cuentas de orden activos totalmente depreciados por valor de \$54.291.798 y se activaron elementos por adquisición por valor de \$7.715.126

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
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 16**)

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

NOTA 9. 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.

DEPÓSITOS	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	Variación	
Depósitos de Ahorro corto plazo	914.574.847	910.740.825	3.834.022	0,42%
Depósitos de Ahorro largo Plazo	2.743.724.541	2.732.222.474	11.502.067	0,42%
TOTAL DEPOSITOS	3.658.299.387	3.642.963.298	15.336.089	0,42%

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

DEPÓSITOS	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	Variación	
AHORRO EMPRESARIAL	9.000.000	50.000	8.950.000	17900,00%
AHORRO VACACIONAL	9.326.800	9.406.500 -	79.700	-0,85%
AHORRO NAVIDEÑO	2.550.000	5.830.670 -	3.280.670	-56,27%
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	3.637.422.587	3.627.676.128	9.746.459	0,27%
TOTAL DEPOSITOS	3.658.299.387	3.642.963.298	15.336.089	0,42%

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 10. CUENTAS POR PAGAR

Detallamos los saldos de las cuentas por pagar.

	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	Variación	
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	47.571	11.622	35.949	309,32%
TOTAL GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	47.571	11.622	35.949	309,32%
RETENCION EN LA FUENTE	589.762	166.559	423.203	254,09%
RETENCION IVA- REG. SIMPLE	14.120	42.750 -	28.630	-66,97%
RETEICA	1.294	25.410 -	24.116	-94,91%
TOTAL RETENCION EN LA FUENTE	605.176	234.719	370.457	157,83%
IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	1.244.000	1.443.000 -	199.000	-13,79%
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	1.639.500	3.616.000 -	1.976.500	-54,66%
TOTAL PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	2.883.500	5.059.000	-2.175.500	-43,00%
MAYORES DESCUENTOS	-	1.324.500 -	1.324.500	-100,00%
OTROS PAGOS	12.443.697	36.856.661 -	24.412.964	-66,24%
CONSIGNACIONES NO ASIGNADAS *	144.000	144.000	-	0,00%
TOTAL VALORES POR REINTEGRAR	12.587.697	38.325.161	-25.737.464	-67,16%
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA				
Promotoras de Salud EPS	512.500	495.200	17.300	3,49%
Fondos de Pensión	2.098.700	5.072.500 -	2.973.800	-58,63%
Administradoras de riesgos Prof. ARP	57.300	58.300 -	1.000	-1,72%
Aportes ICBF, SENA Caja de Compensación	512.500	510.200	2.300	0,45%
TOTAL RETENCIONES Y APORTES LABORALES	3.181.000	6.136.200 -	2.955.200	-48,16%
EXIGILIDADES POR SERVICIOS				
Convenios programados	570.626	-	570.626	n/a
TOTAL EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS	570.626	-	570.626	n/a
REMANENTES POR PAGAR (Depósitos exasociados)				
Depósitos de asociados	54.330.061	59.409.930 -	5.079.869	-8,55%
TOTAL REMANENTES POR PAGAR	54.330.061	59.409.930 -	5.079.869	-8,55%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	74.205.631	109.176.632 -	34.971.001	-32,03%

Desglosamos el valor material del rubro de "Otros Pagos" (\$12.443.697).

-Mapfre Colombia Vida Seguros : \$5.544.403,00. Póliza de seguro de vida deudores. Factura del mes de Diciembre de 2021

-Seguros Generales Suramericana \$5.243.677,00 póliza de riesgos, factura del mes de Diciembre de 2021

NOTA 11. FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS

	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	Variación	
Fondo social de Solidaridad	858.504	180.504	678.000	375,61%
TOTAL FONDOS SOCIALES	858.504	180.504	678.000	375,61%

Debidamente reglamentado por la Junta Directiva se encuentra el Fondo de Bienestar social. El fondo de bienestar cuenta con dos capítulos, Educación y Solidaridad.

En aplicación del artículo 5 del reglamento del Comité de Bienestar en el año 2020 utilizaron los recursos de la siguiente forma: (ver cuadro adjunto):

MOVIMIENTOS FONDO BIENESTAR	Detalle	Valor
• Dian	Pago impuesto de Renta año gravable 2020	\$ 72.000
• Reintegro (*)	Cargo año 2020	\$750.000

(*)En el año 2020 el Fondo de bienestar (Educación) fue afectado por el costo del Diplomado realizado por funcionario de la mutual para desempeñar la función de oficial de cumplimiento suplente (requisito normativo SARLAFT). El beneficiario del curso renunció a la Mutual y conforme al acuerdo previamente realizado, reintegró el 50% del valor total.

NOTA 12. OTROS PASIVOS

	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	Variación	
Obligaciones Laborales por beneficios a empleados	10.611.462	14.577.333 -	3.965.871	-27,21%
Ingresos recibidos para terceros	5.838.457	8.011.015 -	2.172.558	-27,12%
TOTAL OTROS PASIVOS	16.449.919	22.588.348	-6.138.429	-27,18%

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 **\$5.838.457** que corresponde al valor a pagar a Mapfre Seguros por concepto de seguro de vida deudores.

NOTA 13. 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:

FONDO SOCIAL MUTUAL	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	Variación	
Cuotas de afiliación o contribuciones sociales	107.679.255	107.679.255	-	0,00%
Aportaciones Obligatorias	275.537.796	256.003.893	19.533.903	7,63%
TOTAL CAPITAL SOCIAL	383.217.051	363.683.148	19.533.903	5,37%

El Decreto 1480 de 1.989 dio vida jurídica a las Asociaciones Mutuales, en el artículo 19 contempla que el patrimonio es de carácter irreplicable 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 2021 fue de \$3.600 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 14. RESERVAS

	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	Variación	
Reserva de Asamblea para contingencias	25.000.000	25.000.000	-	0,00%
Reserva Emergencia Económica	32.732.448	32.732.448	-	0,00%
Reserva protección Fondo Mutual	22.601.841	26.444.188 -	3.842.346	-14,53%
TOTAL RESERVAS	80.334.289	84.176.636	-3.842.346	-4,56%

En aplicación del Decreto 1480 de 1989, en el año 2020 las reservas presentaron los siguientes movimientos:

- La reserva de protección del fondo mutual fue afectada en \$3.842.346 para absorber la pérdida del ejercicio 2020.

NOTA 15. FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA

	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	Variación	
Fondos sociales Capitalizados	274.445.486	274.445.486	-	0,00%
TOTAL FONDO DE DESTINACION ESPECÍFICA	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 16. 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 31/2021:

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 17. CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	Variación	
Intereses Cartera de Crédito				
Categoría C Riesgo apreciable consumo	58.814	84.706	-	25.892
Categoría D Riesgo Significativo, Consumo	45.473	122.206	-	76.733
Categoría E riesgo de Incobrabilidad, Consumo	2.262.264	1.696.075		566.189
Intereses de Cartera de Crédito	2.366.551	1.902.987		463.564
TOTAL DEUDORAS CONTINGENTES [A]	2.366.551	1.902.987		463.564
Deudoras de Control				
Activos Castigados				
Cartera de Créditos	179.386.497	196.134.396	-	16.747.899
Cuentas por cobrar	5.801.491	6.545.669	-	744.178
Total de Activos Castigados ***	185.187.988	202.680.065	-	17.492.077
Propiedad Planta y Equipos Totalmente depreciados				
Muebles y Equipo de oficina	47.372.308	6.253.447		41.118.861
Equipo de computación y Comunicación	40.537.180	26.774.243		13.762.937
Total propiedad, planta y equipo depreciados	87.909.488	33.027.690		54.881.798
TOTAL DEUDORAS DE CONTROL [B]	273.097.476	235.707.755		37.389.721
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS[A+B]	275.464.027	237.610.742		37.853.285

Se recibieron abonos y/o pago total a obligaciones castigadas así:

Julio César Fontalvo \$28.074.963

Luis Alfredo Puentes \$1.500.000.

Daniel Germán Puentes \$ 700.000.

Carlos Fernando Ojeda \$2.999.000.

La recuperación de cartera castigada afectó positivamente el resultado del ejercicio.

NOTA 18. 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 2021	DICIEMBRE 2020	Variación	
BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA				
Contratos de prenda sin tenencia	531.468.974	531.140.000		328.974
Hipotecas	494.600.000	384.600.000		110.000.000
Otras responsabilidades	6.402.749	-		6.402.749
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1.026.068.974	915.740.000		110.328.974

NOTA 19. OTROS INGRESOS

	dic-21	dic-20	Variación	
INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES				
Intereses Banco Pichincha cuenta ahorros	1.524.993	16.545	1.508.448	9117,02%
Intereses Bancolombia cuenta ahorros	2.669.833	2.865.796 -	195.963	-6,84%
TOTAL INSTRUMENTOS EQUIVALENTES A EFECTIVO [A]	4.194.826	2.882.341	1.312.484	45,54%
Intereses Fondo de Liquidez	9.706.646	15.410.492 -	5.703.846	-37,01%
TOTAL INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ [B]	9.706.646	15.410.492 -	5.703.846	-37,01%
TOTAL INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES [A+B]	13.901.471	18.292.833 -	4.391.362	-24,01%
RECUPERACIONES DETERIORO				
Deterioro de cartera (individual)	8.714.122	24.204.134 -	15.490.012	-64,00%
Deterioro general de cartera	0	2.428.363 -	2.428.363	-100,00%
Deterioro intereses cartera de crédito	255.219	1.806.295 -	1.551.076	-85,87%
Recuperación cartera castigada	33.273.963	11.578.000	21.695.963	187,39%
TOTAL RECUPERACIONES DETERIORO	42.243.304	40.016.792	2.226.512	5,56%
Aprovechamientos	537.737	27.666	510.071	1843,64%
tiquetes aereos	3.336.350	0	3.336.350	n/a
Bonificaciones-Retorno Seguros (Sura-Solidaria-Medplus)	24.983.056	26.661.417 -	1.678.361	-6,30%
Ajuste al Peso-descuentos	52.102	6.497	45.605	701,90%
Indemnizaciones por siniestros	607.029	0	607.029	n/a
TOTAL SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	29.516.274	26.695.581	2.820.693	10,57%
Subvenciones del Gobierno				
Subsidio nómina	17.060.000	17.686.000 -	626.000	-3,54%
TOTAL INGRESOS POR SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	17.060.000	17.686.000 -	626.000	-3,54%
TOTAL OTROS INGRESOS [1+2+3+4+5]	102.721.049	102.691.206	29.843	0,03%

NOTA 20. BENEFICIOS A EMPLEADOS

	dic-21	dic-20	Variación	
Sueldos	136.074.999	128.388.134	7.686.865	5,99%
Comisiones	0	2.480.000 -	2.480.000	-100,00%
Auxilio de transporte	6.953.221	6.123.240	829.981	13,55%
Cesantías	12.976.523	13.079.298 -	102.775	-0,79%
Intereses sobre cesantías	1.393.828	1.396.471 -	2.643	-0,19%
Prima de servicios	12.651.259	12.237.730	413.529	3,38%
Vacaciones	7.357.084	10.045.074 -	2.687.990	-26,76%
Bonificación	0	6.060.000 -	6.060.000	-100,00%
Indemnizaciones laborales	1.360.000	7.406.667 -	6.046.667	-81,64%
Dotación y suministros	3.960.700	4.065.880 -	105.180	-2,59%
Aporte a EPS	3.556	260	3.296	1267,69%
Aporte a Fondos de Pensiones	17.223.739	17.276.980 -	53.241	-0,31%
Aportes ARL	699.308	732.700 -	33.392	-4,56%
Aportes Caja compensación familiar, ICBF, Sena	5.766.400	5.736.700	29.700	0,52%
Gastos médicos y drogas	2.000.300	517.200	1.483.100	286,76%
Capacitación al personal	1.680.750	0	1.680.750	n/a
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	210.101.667	215.546.334 -	5.444.667	-2,53%

NOTA 21. GASTOS GENERALES

Se desglosan los gastos generales acumulados al cierre de Diciembre de 2021

GASTOS GENERALES	dic-21	dic-20	Variación	
Honorarios	44.122.980	44.301.715 -	178.735	-0,40%
Impuestos	18.988.904	25.592.561 -	6.603.657	-25,80%
Arrendamientos (Bodega archivo)	3.105.228	3.060.716	44.512	1,45%
Administración de bienes (Edificio Atlas)	10.033.551	10.065.465 -	31.914	-0,32%
Seguros	13.977.861	15.346.486 -	1.368.625	-8,92%
Mantenimiento y Reparaciones	5.333.500	2.354.122	2.979.378	126,56%
Aseo y Elementos	4.850.463	4.134.654	715.809	17,31%
Cafetería	4.025.818	5.328.776 -	1.302.958	-24,45%
Acueducto y alcantarillado	642.491	584.707	57.784	9,88%
Energía Eléctrica	7.331.730	7.287.570	44.160	0,61%
Teléfono	6.150.412	5.822.209	328.203	5,64%
Zoom video comunicaciones	576.130	563.006	13.124	2,33%
Papelería y Útiles de Oficina	1.632.245	1.958.762 -	326.517	-16,67%
Publicidad y propaganda	1.327.000	160.000	1.167.000	729,38%
Contribuciones y Afiliaciones	3.600.957	1.833.678	1.767.279	96,38%
Gastos Asamblea	6.352.773	12.891.404 -	6.538.631	-50,72%
Gastos de Directivos	5.141.030	683.160	4.457.870	652,54%
Legales	3.150.753	2.418.350	732.403	30,29%
Información comercial (Cifin)	3.709.797	8.754.556 -	5.044.759	-57,62%
seguro de vida deudores	6.201.440	0	6.201.440	n/a
Gastos de Representación	513.350	950.750 -	437.400	-46,01%
Gastos de Viaje	0	5.737.866 -	5.737.866	-100,00%
Gastos Sistematización:(Mantenimiento Software y NIIF)	6.000.000	1.400.000	4.600.000	328,57%
Adecuaciones e Instalaciones	0	208.613 -	208.613	-100,00%
Gastos Fondo Solidaridad (pólizas vehículos)	103.437	1.658.136 -	1.554.699	-93,76%
Página Web,Diseño identidad y campaña estratégica	276.303	2.667.968 -	2.391.665	-89,64%
Buses, taxis, transporte, parqueaderos	1.142.900	1.781.500 -	638.600	-35,85%
Mensajería	786.430	1.578.950 -	792.520	-50,19%
atención asociados	12.327.407	0	12.327.407	n/a
Facturación electrónica	904.800	378.000	526.800	139,37%
Varios	766.798	833.840 -	67.042	-8,04%
TOTAL GASTOS GENERALES	173.076.488	170.337.520	2.738.968	1,61%

Detallamos algunos conceptos:

• HONORARIOS

HONORARIOS	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	Variación	
Revisoría Fiscal	17.250.000	16.733.000	517.000	3%
Asesoría Jurídica	2.590.260	3.525.000	-934.740	-27%
Asesoría Contable	15.400.000	13.900.000	1.500.000	11%
Asesoría sistema SST	2.544.902	1.174.400	1.370.502	117%
Asesoría Técnica	6.337.818	8.969.315	-2.631.497	-29%
TOTAL	44.122.980	44.301.715	-178.735	-0,4%

Asesoría Técnica:

- Sistema implementación de riesgos, **Consultora Esmirna** \$4.537.818
- Sistema de implementación riesgo de crédito, **ANALFE** \$1.800.000

• IMPUESTOS

	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	Variación	
Industria y Comercio	2.637.000	7.608.000	-4.971.000	-65%
Predial	2.471.000	2.680.000	-209.000	-8%
Iva descontable	13.880.904	15.304.561	-1.423.657	-9%
TOTAL	18.988.904	25.592.561	-6.603.657	-26%

• **SEGUROS**

Multirriesgo empresarial	\$ 4.302.854
Directores y administradores	\$ 2.341.670
Riesgos Financieros	\$ 7.333.337

Las pólizas de multirriesgo, directores y administradores y riesgos financieros se expiden con vigencia de un año, periodo en el cual se amortiza. El valor pendiente por amortizar se refleja en el Estado de situación como Diferidos (seguros)

NOTA 22. DETERIORO

	dic-21	dic-20	Variación	
Créditos de consumo	7.918.217	47.031.863 -	39.113.646	-83,16%
Deterioro general de cartera	5.140.331	201.571	4.938.760	2450,13%
TOTAL DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	13.058.548	47.233.434 -	34.174.886	-72,35%
Inversiones Fondo de liquidez	0	123.030 -	123.030	-100,00%
TOTAL DETERIORO INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	0	123.030 -	123.030	-100,00%
Deterioro cuentas por cobrar	164.556	344.154 -	179.598	-52,19%
TOTAL DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	164.556	344.154 -	179.598	-52,19%
TOTAL DETERIORO	13.223.104	47.700.618 -	34.477.514	-72,28%

NOTA 23. DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

	dic-21	dic-20	Variación	
Edificaciones	6.474.996	6.474.996	-	0,00%
Depreciación equipo de oficina	341.368	4.096.416 -	3.755.048	-91,67%
Depreciación equipo de computación	6.020.329	3.342.504	2.677.825	80,11%
TOTAL DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	12.836.693	13.913.916 -	1.077.223	-7,74%

NOTA 24. OTROS GASTOS

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

	dic-21	dic-20	Variación	
Gastos Financieros				
Gastos Bancarios	1.698.655	766.650	932.005	121,57%
Comisiones	8.259.620	8.176.201	83.419	1,02%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	9.958.275	8.942.851	1.015.424	11,35%
Gastos varios				
Impuestos asumidos	55.001	321.275 -	266.274	-82,88%
Otros Gastos Diversos	1.185.302	1.693.195 -	507.892	-30,00%
TOTAL GASTOS VARIOS	1.240.303	2.014.470 -	774.166	-38,43%
TOTAL OTROS GASTOS	11.198.578	10.957.321	241.258	2,20%

*Los impuestos asumidos corresponden a la retención en la fuente que nos efectúan las entidades financieras sobre los rendimientos.

Bucaramanga, 23 de Febrero de 2022

Señores
ASOCIACION MUTUAL DE ASEGURADORES DE COLOMBIA-ALAS
Ciudad

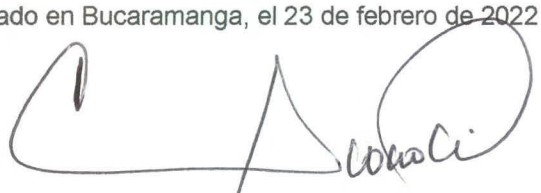
Respetados Señores:

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, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo a Diciembre 31 del 2021, de acuerdo con la Ley 222 de 1995, decreto 2420 de 2015, incluyendo sus correspondientes Notas.

Los estados financieros del año 2021 comparativos con los presentados a Diciembre 31 de 2020, 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 2021, 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 23 de febrero de 2022



CLAUDIA PATRICIA VALBUENA ARENAS
Representante Legal



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