

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024

ACTIVIDAD DE LA ASOCIACION MUTUAL FAMILIAR

La Asociación Mutual Familiar es una empresa asociativa sin ánimo de lucro, con número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado y de duración indefinida. Está sometida a la vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria y tiene su domicilio principal en la ciudad de Santa Fe de Antioquia. La Asociación Mutual solo tiene operaciones en el municipio de su domicilio principal.

Los objetivos de la Asociación Mutual están dirigidos al que sus Asociados se brinden ayuda recíproca, frente a eventuales riesgos y el de satisfacer sus necesidades y la de sus familiares mediante la prestación de servicios orientados a la seguridad social, por intermedio de las siguientes actividades:

1. Auxilios y servicios exequiales.
2. Asistencia médica, odontológica y farmacéutica.
3. Contratación de seguros y demás servicios de previsión.
4. Programas culturales, deportivos y turísticos.

OBLIGACIONES

Ante la Superintendencia de la Economía Solidaria

- Reportar trimestralmente en el formulario oficial de rendición de cuentas, con las formalidades y términos exigidos para entidades de tercer grado de supervisión.
- Pagar semestralmente la cuota de contribución a la Supersolidaria.

Ante la Unidad de Información y Análisis Financiero UIAF

- Por lo estipulado en la Circular Externa Nro. 04 de 2017, la Asociación Mutual adoptó un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT, se encuentra al día con todos los reportes requeridos por este ente, además el sistema está debidamente implementado y evaluado constantemente.

Tributarias

- Presentar mensualmente en los plazos establecidos, la declaración de retención en la fuente cuando haya el hecho generador.
- Presentar anualmente en los plazos establecidos la declaración de rentas.
- Presentar las declaraciones de Industria y Comercio anualmente en los plazos establecidos.
- Presentar cuatrimestralmente en los plazos establecidos la declaración de IVA

PRINCIPALES POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES.

Para el registro de sus operaciones, la Asociación Mutual Familiar Santa Fe de Antioquia, aplica las Normas Internacionales de Información Financieras NIIF, las cuales son de carácter obligatorios en Colombia por lo regulado en la ley 1314 de 2009 y el DUR 2420 del 14 de diciembre de 2015. Además, se acatan las normas de la Superintendencia de la Economía Solidaria en la Circular Básica Contable y Financiera Nro. 004 de 2008 y circulares emitidas.

A continuación, se describen las notas de revelación y principales políticas contable para los estados financieros al 31 de diciembre de 2025.

1.1 Bases de Preparación

Los estados Financieros de la Asociación Mutual Familiar Santa Fe de Antioquia. Han sido preparados de acuerdo con la NIIF Grupo III según el decreto 2706 de diciembre de 2012.

1.2 Base de Contabilidad de Causación

La Asociación Mutual Familiar Santa Fe de Antioquia utiliza el sistema de causación, según el cual los ingresos y egresos se registran cuando se causan, independientemente de que se hayan cobrado o pagado en efectivo.

1.3 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 la circunstancia que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

CLASIFICACION DE ACTIVOS Y PASIVOS

Los activos y pasivos se clasifican y se registran según lo estipula el plan único de cuentas para las entidades del sector solidario.

En la elaboración de los Estados Financieros, se entiende como activos y pasivos corrientes aquellas sumas que serán realizables por la Asociación Mutual Familiar Santa Fe de Antioquia, en un plazo no mayor a un año.

ESTADOS FINANCIEROS

La Asociación Mutual Familiar Santa Fe de Antioquia informa su gestión financiera mediante los siguientes estados financieros:

- Estado de la Situación Financiera.
- Estado de Resultados.
- Notas a los Estados Financieros

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO

Está conformado por las cuentas: caja y bancos, inversiones temporales en títulos con redención inferior a 90 días de alta liquidez, valores depositados en entidades fiduciarias.

CUENTAS POR COBRAR

Son créditos otorgados a empleados y personal administrativo para libre inversión, prestados a una tasa y un plazo de acuerdo con el reglamento de crédito vigente en la entidad.

INVENTARIOS

Se utiliza sistema permanente, y son valorados de acuerdo con el costo promedio ponderado, al cierre del ejercicio se practica un inventario físico para ajustarse a su valor de realización en el mercado si este es menor.

Cuando se pierdan o deterioren este tipo de activos se contabilizará como pérdida en el estado de resultados, así estén asegurados, No se contabilizará cuenta por cobrar a la aseguradora, sino hasta que sea exigible, caso en el cual se contabilizará una cuenta por cobrar contra un ingreso al estado de resultados.

ASOCIACIÓN MUTUAL FAMILIAR SANTA FE DE ANTIOQUIA

Nit. 800.025.930-5

Se tiene como política establecida, la constitución de pólizas de seguro contra los bienes muebles e inmuebles contra incendio, terremoto, sustracción, asonada, deslizamientos, maremotos y actos malintencionados de terceros.

PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

Se denomina propiedad planta y equipo a todo recurso tangible adquirido, construido o en proceso de construcción empleado por la Asociación para el giro ordinario de sus actividades o para la prestación de servicios a los asociados y a terceros.

Se contabilizan bajo el método del costo, los costos de mantenimiento y reparaciones no aumentan la vida útil de los activos se cargan directamente a los resultados en el año en que se incurren, salvo modificaciones estructurales de amplio costo, los cuales si son cargados directamente al activo. El costo y la depreciación de los activos vendidos o dados de baja son retirados de las cuentas del activo y el resultado de estas operaciones es registrado en las cuentas de resultados.

La Asociación medirá la vida de su propiedad planta y equipo de la siguiente manera:

Edificios	100 años
Muebles Y Equipos	10 años
Equipos Medico Científico	10 años
Equipo de Cómputo y Cómputo	3 años
Mausoleos	100 años

CUENTAS POR PAGAR

Representan las obligaciones de la Entidad originadas en bienes o servicios recibidos, o en obligaciones de tipo tributario.

Estas se reconocen al costo, luego de haber recibido el servicio, el bien objeto de la deuda, o haberse dado el hecho generador del impuesto.

IMPUESTO SOBRE LA RENTA

La Asociación Mutual Familiar Santa Fe de Antioquia, por ser una entidad sin ánimo de lucro, que destina la totalidad de sus excedentes conforme a la legislación Cooperativa es contribuyente del régimen tributario especial del impuesto sobre la renta de acuerdo con la Ley 223 de diciembre de 1995. Los

ASOCIACIÓN MUTUAL FAMILIAR SANTA FE DE ANTIOQUIA

Nit. 800.025.930-5

contribuyentes de este régimen están sometidos a una tarifa del 20% sobre el beneficio neto o excedente positivo. Con el decreto reglamentario 4400 de diciembre de 2004 el gobierno nacional determinó que las Asociaciones Mutuales son exentas del impuesto de renta y complementarios siempre y cuando cumplan con las siguientes condiciones:

- a. Que el beneficio neto o excedente se determine de conformidad a lo señalado en el decreto 4400 de 2004.
- b. Al menos el 20% del beneficio o excedente se destine a financiar cupos de programas de educación formal en los niveles preescolar, básico o medio definidos en la ley 115 de 1994 o en programas de educación superior aprobados por el Icfes.

Estos recursos deben ser apropiados de los fondos de educación y solidaridad de la asociación.

BENEFICIOS A EMPLEADOS

Comprende todas las formas de contraprestación que la Asociación Mutual Familiar Santa Fe de Antioquia proporciona a los empleados como contraprestación de sus servicios.

La Asociación reconoce el costo de todos los beneficios a los empleados a los que estos tengan derecho, como resultado de servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa.

Como un pasivo, después de realizar las deducciones provenientes del manejo ordinario de las operaciones de la asociación con sus empleados, por aportes al sistema de seguridad social y las autorizadas por el mismo

FONDOS SOCIALES

Están constituidos por los recursos apropiados de los excedentes de cada ejercicio anual. El uso de estos fondos los constituye las salidas de dinero que se destinen a beneficiar a los asociados en descuentos en las contribuciones mensuales, para sopesar imprevistos en la normal actividad de la Asociación.

Los fondos sociales se registran en el pasivo de la Asociación y se mantienen en un estado de ejecución anual en el cual se informa los ingresos obtenidos y los

ASOCIACIÓN MUTUAL FAMILIAR SANTA FE DE ANTIOQUIA

Nit. 800.025.930-5

egresos efectuados como también el saldo final al periodo de dichos fondos sociales.

PATRIMONIO

El patrimonio es la participación residual en los activos de la Asociación, una vez deducidos todos sus pasivos.

De igual forma se reconoce el patrimonio desde el momento de la adopción por primera vez, los efectos de conversión originados en los ajustes de las partidas que no se reconocen desde la posición activa o posición pasiva.

En este mismo orden de ideas, en la cuenta efectos de conversión se dejan planteados los registros contables por cambios en políticas contables y por corrección de errores.

El patrimonio de la Asociación comprende:

- **Reservas.** Se registran como reservas las apropiaciones autorizadas por la Asamblea General, con cargo a los resultados del año, para el cumplimiento de disposiciones legales o para cubrir planes de expansión o necesidades de financiamiento, todo lo anterior plasmado en el Estatuto.
- **Fondos.** Estos fondos son generados a través de la distribución de excedentes aprobados por la Asamblea General, por contribuciones de Asociados de conformidad con el Estatuto de la Asociación.
- **Superávit por Donaciones.** Se registran las donaciones recibidas en la Asociación con una destinación específica en cumplimiento de su objeto Social.
- **Excedentes o Pérdidas.** Corresponden a los valores obtenidos como excedente en la ejecución de las transacciones con Asociados y Terceros, como también la diferencia en contra cuando así se diere.
- **Excedente por Adopción por Primera vez.** Se plasma aquí el resultado neto por adopción de las NIIF en el balance de apertura.

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS

Los ingresos provenientes de ventas se reconocen cuando se da la operación de intercambio definitiva, los provenientes de servicios cuando se prestan.

Ingresos por venta de Bienes. Los ingresos de actividades ordinarias de la venta de bienes se reconocen y se registran en los estados financieros cuando se cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones:

1. La Asociación ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivado de la propiedad de los bienes;
2. La Asociación no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos;
3. El importe de los ingresos de actividades ordinarias puede medirse con fiabilidad;
4. Sea probable que la Asociación reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
5. Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.
6. Los descuentos Otorgados a los Asociados o terceros en un menor valor de la venta.

Ingresos por Prestación de Servicios. Cuando el resultado de una transacción, que suponga la prestación de servicios, pueda ser estimado con fiabilidad, los ingresos de actividades ordinarias asociadas con la operación deben reconocerse, considerando el grado de terminación de la prestación final del periodo sobre el que se informa. El resultado de una transacción puede ser estimado con fiabilidad cuando se cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones:

1. El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad;
2. Sea probable que la Asociación reciba beneficios económicos asociados con la transacción;
3. El grado de realización de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad; y
4. Los costos incurridos en la transacción y los costos hasta completarla puedan ser medidos con fiabilidad.

Cuando el resultado de una transacción, que implique la prestación de servicios, no pueda ser estimado en forma fiable, los ingresos de las actividades ordinarias correspondientes deben ser reconocidos como tales sólo en la cuantía de los gastos reconocidos que se consideran recuperables.

Los Gastos: son decrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo contable de la asociación en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos o por el aumento de los pasivos y que dan como resultado una disminución del patrimonio de la Asociación

REVELACION DE RIESGOS

En el transcurso norma de sus operaciones, la asociación está expuesta a una gran variedad de riesgos financieros, los cuales se tratan de minimizar a través de políticas y procedimientos de administración, identificando los siguientes riesgos:

Riesgo de Liquidez: la Asociación requiere tener la suficiente liquidez para garantizar el cumplimiento de sus obligaciones y su objeto social. Para ello cuenta con la contribución mensual de sus asociados.

Riesgo Reputación: la Asociación goza de muy buen nombre en el sector, de manera que es prioridad para ella minimizar este riesgo mediante sistemas de identificación, evaluación y control de los diferentes eventos que pueda afectar negativamente la imagen y el valor de la entidad.

Riesgo Operativo: en el desarrollo de la actividad normal del negocio, la entidad está expuesta a múltiples riesgos por fallas en sus procesos, razón por la cual, el autocontrol es el factor fundamental para minimizar este riesgo.

Riesgo de Continuidad en el Negocio: en lo concerniente al plan de contingencias en procesos operativos y de plataformas tecnológica son labores en las cuales la entidad agota esfuerzos cada día en razón de mantener un adecuado equilibrio entre costos y beneficios de los mismos planes y la continuidad del negocio.

Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo: se cuenta con manuales actualizados y se realiza el seguimiento continuo de las operaciones que no coinciden con el comportamiento conocido de los asociados y terceros.

IMPLEMENTACIÓN DE LAS NIIF

La Asociación por pertenecer al grupo 3 implementó la convergencia a las Normas Internacionales de Información Financiera para microempresas, hasta el año 2014 se contó con el asesoramiento del Contador Jairo Norberto Moreno García.

Las políticas aprobadas definidas generan cambios en los procesos y el sistema de información, los cuales se adoptaron a partir del año 2015 y no han presentado modificación hasta el año 2025.

ASOCIACIÓN MUTUAL FAMILIAR SANTA FE DE ANTIOQUIA

Nit. 800.025.930-5

NOTAS ESPECÍFICAS

1. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Los saldos al 31 de diciembre están comprendidos por:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
Caja y Bancos	19.665.926,40	7.573.684,07	12.092.242,33
Inv. Corto Plazo Clasificadas Como Efectivo	108.149.376,00	100.000.000,00	8.149.376,00
Fondos Fiduciarios a la Vista	76.216.020,25	84.665.717,12	(8.449.696,87)
TOTAL, EFECTIVO Y EQUIVALENTE	204.031.322,65	192.239.401,19	11.791.921,46

Las inversiones en CDAT y Fondos Fiduciarios, son efectuadas con Bancolombia

2. INVENTARIOS

Los inventarios a diciembre 31 se componen en:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
Bienes no Transfor. por la Empresa	5.254.244,00	2.122.731,00	3.131.513,00
TOTAL, INVENTARIO	5.254.244,00	2.122.731,00	3.131.513,00

3. CUENTAS POR COBRAR

Los préstamos a los empleados y personal administrativo y los impuestos a favor poseen los siguientes saldos:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
Otras Cuentas por Cobrar	1.765.648,00	682.799,00	1.082.849,00
Impuesto a las ventas por Pagar	3.393.606,00	4.106.137,00	(712.531,00)
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	5.159.254,00	4.788.936,00	370.318,00

Saldo a favor debido a que el IVA pagado es mayor al generado por ventas

ASOCIACIÓN MUTUAL FAMILIAR SANTA FE DE ANTIOQUIA

Nit. 800.025.930-5

4. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

La propiedad planta y equipos, se relaciona en la siguiente forma:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
Terrenos	250.000.000,00	250.000.000,00	-
Edificios	600.000.000,00	600.000.000,00	-
Muebles y Equipos de Oficina	53.474.127,00	53.474.127,00	-
Equipo Médico - Científico	8.191.638,00	8.191.638,00	-
Equipo de Cómputo y Comunicación	41.779.433,00	44.149.433,00	(2.370.000,00)
Mausoleos	134.086.400,00	120.000.000,00	14.086.400,00
Sub Total	1.087.531.598,00	1.075.815.198,00	11.716.400,00
Menos			
Depreciación Acumulada	-294.232.961,00	-287.654.846,00	(6.578.115,00)
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	793.298.637,00	788.160.352,00	5.138.285,00

5. RETENCIÓN EN LA FUENTE

El saldo de la retención en la fuente e Iva por Pagar a diciembre 31 era:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
Servicios	282.000,00	34.000,00	(248.000,00)
Compras	243.000,00	107.000,00	(136.000,00)
TOTAL, RETENCIÓN EN LA FUENTE	525.000,00	141.000,00	-384.000,00

6. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los empleados de la asociación al 31 de diciembre poseen los siguientes beneficios:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
Cesantías	3.775.494,00	4.855.634,00	(1.080.140,00)
Intereses sobre las Cesantías	668.820,00	580.076,00	88.744,00
Vacaciones	2.041.845,00	1.146.101,00	895.744,00
TOTAL, BENEFICIOS EMPLEADOS	6.486.159,00	6.581.811,00	-95.652,00

ASOCIACIÓN MUTUAL FAMILIAR SANTA FE DE ANTIOQUIA

Nit. 800.025.930-5

7. FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales poseen los siguientes saldos al 31 de diciembre

DESCRIPCIÓN	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
Fondo para Imprevistos	23.457,44	5.706.233,72	(5.682.776,28)
Fondo Mutual de Previsión			
Asistencia y Solidaridad	60.455,05	20.545.477,05	(20.485.022,00)
TOTAL FONDOS SOCIALES	83.912,49	26.251.710,77	(26.167.798,28)

8. RESERVAS

Las reservas patrimoniales de la Asociación al cierre del 31 de diciembre poseen los siguientes saldos:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
Reserva de Inversión Social	7.589.619,00	7.589.619,00	-
Reserva de Asamblea	102.941.836,96	102.941.836,96	-
Reservas Estatutarias	38.383.942,97	38.383.942,97	-
Reservas Protección Fondo Mutual	106.045.644,40	97.498.559,40	8.547.085,00
TOTAL FONDOS SOCIALES	254.961.043,33	246.413.958,33	8.547.085,00

9. OTROS FONDOS

Los fondos patrimoniales poseen los siguientes saldos a diciembre 31:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
Otros Fondos	85.897.678,37	85.897.678,37	-
TOTAL OTROS FONDOS	85.897.678,37	85.897.678,37	-

10. EXCEDENTES O PÉRDIDAS

Los excedentes generados al finalizar el periodo son:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
Excedentes o Perdidas	123.235.259,46	85.470.856,72	(37.764.402,74)
TOTAL EXCEDENTES	123.235.259,46	85.470.856,72	(37.764.402,74)

ASOCIACIÓN MUTUAL FAMILIAR SANTA FE DE ANTIOQUIA

Nit. 800.025.930-5

11. RESULTADO ACUMULADO POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ.

Corresponde al incremento por ingreso en la valoración que se realizó en el 2014 de los terrenos y edificaciones, mediante un estudio profesional de avalúo comercial.

DESCRIPCIÓN	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
Resultados por Adopción NIIF	74.247.079,00	74.247.079,00	-
TOTAL EXCEDENTES	74.247.079,00	74.247.079,00	-

12. OTRO RESULTADO INTEGRAL.

Este saldo corresponde al proceso de revalorización de los activos inmuebles.

DESCRIPCIÓN	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
Otro Resultado Integral	462.307.326,00	462.307.326,00	-
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGR.	462.307.326,00	462.307.326,00	-

13. INGRESO POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS.

Los ingresos obtenidos por este concepto fueron:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
Comercio al por Mayor y al Detal	19.273.278,00	10.451.553,00	8.821.725,00
Ingresos por Cartera de Créditos	-	175.661,00	(175.661,00)
Ingreso de Otras Actividades de Servicios Comunitarios, Sociales y Personales	90.166.400,00	65.995.100,00	24.171.300,00
TOTAL INGR. VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	109.439.678,00	76.622.314,00	32.817.364,00

14. COSTO DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS.

Los gastos relacionados con la actividad Ordinaria de la Asociación son:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
Comercio al por Mayor y al Detal	6.839.994,00	4.391.936,00	2.448.058,00
TOTAL COSTOS DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA	6.839.994,00	4.391.936,00	2.448.058,00

ASOCIACIÓN MUTUAL FAMILIAR SANTA FE DE ANTIOQUIA

Nit. 800.025.930-5

15. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.

Los gastos administrativos se presentaron de la siguiente forma:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
Sueldos	62.733.707,00	55.544.548,00	7.189.159,00
Auxilio de Transporte	7.306.665,00	5.848.201,00	1.458.464,00
Cesantías	6.937.900,00	6.032.180,00	905.720,00
Intereses Sobre Cesantías	866.672,00	603.010,00	263.662,00
Prima legal	6.591.306,00	5.296.222,00	1.295.084,00
Vacaciones	2.782.296,00	2.541.255,00	241.041,00
Dotación y Suministro a Trabajadores	1.777.140,00	905.000,00	872.140,00
Aportes Salud	5.368.264,00	5.189.870,50	178.393,50
Aportes Pensión	7.591.064,00	7.281.270,50	309.793,50
Aportes A.R.P.	665.500,00	630.600,00	34.900,00
Aportes a Cajas de Compensación	2.541.800,00	2.407.900,00	133.900,00
Aportes al I.C.B.F.	1.906.700,00	1.805.900,00	100.800,00
Aportes al Sena	1.271.500,00	1.149.700,00	121.800,00
TOTAL BENEFICIOS EMPLEADOS	108.340.514,00	95.235.657,00	13.104.857,00

DESCRIPCIÓN	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
Honorarios	24.272.000,00	20.581.000,00	3.691.000,00
Impuestos	5.377.195,00	5.125.850,00	251.345,00
Seguros	3.143.266,00	3.051.874,00	91.392,00
Mantenimiento y Reparaciones	-	160.000,00	(160.000,00)
Aseo y Elementos	593.250,00	727.830,00	(134.580,00)
Cafetería	-	131.983,00	(131.983,00)
Servicios Públicos	7.749.877,00	7.279.115,00	470.762,00
Transportes, Fletes y Acarreos	1.232.300,00	885.600,00	346.700,00
Papelería y Útiles de Oficina	1.369.498,00	1.168.480,00	201.018,00
Fotocopias	8.800,00	38.600,00	(29.800,00)
Publicidad y Propaganda	280.000,00	130.000,00	150.000,00
Contribuciones y Afiliaciones Supersolidaria	341.610,00	128.616,00	212.994,00
Gastos de Asamblea	4.893.430,00	7.090.340,00	(2.196.910,00)
Reuniones Y Conferencias	1.273.942,00	64.900,00	1.209.042,00
Información Comercial	1.901.700,00	1.796.900,00	104.800,00
Vigilancia Privada	1.283.974,00	1.642.164,00	(358.190,00)
Sistematización	1.046.778,00	1.972.419,00	(925.641,00)
Cuotas de Sostenimiento	2.754.000,00	2.185.500,00	568.500,00
Otros	3.703.701,00	1.480.228,00	2.223.473,00
TOTAL GASTOS GENERALES	61.225.321,00	55.641.399,00	5.583.922,00

ASOCIACIÓN MUTUAL FAMILIAR SANTA FE DE ANTIOQUIA

Nit. 800.025.930-5

DESCRIPCIÓN	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
Edificaciones	6.000.000,00	3.196.651,00	2.803.349,00
Muebles y Equipos de Oficina	89.256,00	14.938,00	74.318,00
Equipo de Computo y Comunicación	1.366.572,00	231.016,00	1.135.556,00
Equipo Médico y Científico	186.636,00	31.237,00	155.399,00
Mausoleos	1.305.651,00	834.674,00	470.977,00
TOTAL DEPRECIACION PLANTA Y EQUIPO	8.948.115,00	4.308.516,00	4.639.599,00

TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	178.513.950,00	155.185.572,00	23.328.378,00
---------------------------------------	-----------------------	-----------------------	----------------------

16. OTROS INGRESOS.

El saldo al cierre de 2025 fue:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
Propiedades, Planta y Equipo	6.538.782,00	5.189.815,00	1.348.967,00
Ingresos por Valoración de Inversiones	7.952.223,13	28.519.016,80	(20.566.793,67)
Intereses Bancos y Otras Entidades	7.052.510,77	3.889.214,25	3.163.296,52
Cuotas de Administración y Sostenimiento	178.443.534,00	131.793.763,00	46.649.771,00
TOTAL OTROS INGRESOS	199.987.049,90	169.391.809,05	30.595.240,85

17. GASTOS FINANCIEROS.

Los gastos financieros se presentaron de la siguiente forma:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2025	AÑO 2024	VARIACIÓN
Gastos Bancarios	170.161,29	170.290,00	-128,71
Gravámenes Certificaciones y Constancias	516.363,13	725.468,33	-209.105,20
Impuesto a la Renta y Complementarios	151.000,00	70.000,00	81.000,00
TOTAL OTROS GASTOS	837.524,42	965.758,33	(128.233,91)

ASOCIACIÓN MUTUAL FAMILIAR SANTA FE DE ANTIOQUIA

Nit. 800.025.930-5

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los suscritos Representante Legal de la Asociación Mutual Familiar Santa Fe de Antioquia y el Contador Público Titulado firmante.

CERTIFICAMOS

Que en forma previa hemos verificado las cifras contenidas en los estados financieros de la Asociación Mutual Familiar Santa Fe de Antioquia al 31 de diciembre de 2025 y 2024, conforme al reglamento y que las mismas se han tomado fielmente de los libros.

De acuerdo con lo anterior, en lo relacionado a los estados financieros mencionados, manifestamos lo siguiente:

1. Los activos y pasivos de la Asociación Mutual Familiar Santa Fe de Antioquia existen y las transacciones registradas se han efectuado en el año correspondiente.
2. Todos los hechos económicos han sido reconocidos.
3. Los activos representan derechos obtenidos y los pasivos representan obligaciones a cargo de la Asociación Mutual Familiar Santa Fe de Antioquia en los años correspondientes.
4. Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

Lo anterior para efectos de dar cumplimiento al artículo 37 de la Ley 222 de 1995

Atentamente,

GABRIEL FERNANDO AGUINAGA
Representante Legal

JORGE IVAN VALDERRAMA
Contador Público Titulado
TP 158689-T