

ASOCIACION CLUB MUTUARIO RICAURTE
NIT 860.015.199-2

ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA TERMINADO EN:
(Expresado en pesos colombianos)

ACTIVO		Junio	Junio	Variación	
		30 de 2025	30 de 2024	Absoluta	Relativa
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalentes del efectivo	— 3	582.959	35.164.006	-34.581.047	-98%
Deudores	4	10.057.856	13.226.101	-3.168.245	-24%
Total Activo Corriente	—	10.640.815	48.390.107	-37.749.292	-78%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Prop., planta y equipo	5	170.150.113	165.897.105	4.253.008	3%
Propiedades de inversion	6	355.429.901	341.187.738	14.242.163	4%
Total Activo no Corriente	—	525.580.014	507.084.843	18.495.171	4%
TOTAL ACTIVOS	—	536.220.829	555.474.950	-19.254.121	-3%
 PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Depositos de asociados	7	0	0	0	0%
Cuentas por pagar	8	3.708.073	7.443.851	-3.735.778	-50%
Impuestos, gravámenes y tasas	9	1.246.112	1.397.232	-151.120	-11%
Total Pasivo Corriente	—	4.954.185	8.841.083	3.886.898	-44%
PASIVO NO CORRIENTE					
Fondos Mutuales	10	0	9.827.543	-9.827.543	-100%
Otros pasivos	11	3.008.741	2.633.145	375.596	14%
Total Pasivo NO Corriente	—	3.008.741	12.460.688	-9.451.947	-76%
TOTAL PASTIVOS	—	7.962.925	21.301.770	-13.338.845	-63%

ASOCIACION CLUB MUTUARIO RICAURTE
NIT 860.015.199-2
ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA TERMINADO EN:
(Expresado en pesos colombianos)

PATRIMONIO		<u>Junio</u>	<u>Junio</u>	Variación	Absoluta	Relativa
		<u>30 de 2025</u>	<u>30 de 2024</u>			
Capital Social	<u>12</u>	582.263.163	582.263.163		0	0%
Reservas	<u>13</u>	961.803	961.803		0	0%
Excedentes del ejercicio	<u>P&G</u>	-1.133.983	10.539.628		-11.673.611	-111%
Perdidas acumuladas	<u>14</u>	-53.833.079	-59.591.414			
Excedentes no realizados	<u>15</u>	0	0		0	0%
TOTAL PATRIMONIO		528.257.904	534.173.180		-5.915.276	-1%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		536.220.829	555.474.950		-19.254.121	-3%

Margarita Castro

fundador

MARGARITA OBDULIA CASTRO
C.C. 41.712.332

REPRESENTANTE LEGAL

JOSE ALEJANDRO GUALDRON
T.P. 214325-T
C.C. 1.015.425.134

REVISOR FISCAL

Jacqueline Ovalle

JACQUELINE OVALLE

T.P. 115.041-T

C.C. 51.848.874

CONTADOR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
(Expresado en pesos colombianos)

NOTA 1: La Asociación Club Mutuario Ricaute, Sigla CMR, es una entidad de derecho privado sin ánimo de Lucro, Identificada con NIT N°860.015.199-2 , Inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá, bajo el número 50005326 del 28 de julio de 1997, Es una entidad que en Colombia está regulada por el Decreto Ley 1480 de 1989 y las demás disposiciones del derecho colombiano, los principios mutualistas y su propio Estatuto. Reconocida con Personería Jurídica Número 3720 del 7 de diciembre de 1961, otorgada por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas "DANCCOP". Tiene su domicilio en la ciudad de Bogotá en la Cl 9 No. 25 A 19 P 3 barrio ricaute y su ámbito de operaciones es todo el territorio de la República de Colombia. Es sujeto pasivo de obligaciones tributarias Nacionales y Municipales, tales como Retención en la Fuente, Retención de Industria y Comercio, Impuesto de IVA, Impuesto de Industria y Comercio, en relación con la actividad ajena a su objeto social, actividad de Arrendamiento con el código 6810 de acuerdo con lo establecido en el Estatuto Tributario y normas concordantes. El Objetivo principal de la Asociación para lo cual fue creada, es brindar ayuda recíproca a sus asociados frente a riesgos eventuales y procurar la satisfacción de sus necesidades mediante la prestación de servicios de bienestar y seguridad social inspirados en la solidaridad, enmarcado en el código 9499 como actividades propias de las entidades sin ánimo de lucro del régimen especial.

NOTA 2: Para sus registros contables y la preparación de los Estados Financieros, la Asociación observa los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia, que son prescritos por disposiciones legales y observando las normas vigentes.

Mediante la Ley 1314 de 2009, se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información aceptados en Colombia, y corresponde al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, en coordinación con el Consejo Técnico de la Contaduría Pública CTCP expedir la normatividad correspondiente.

Medición de activos, pasivos, ingresos y gastos

La base de medición inicial y final, al preparar los estados financieros, es el costo histórico. El costo histórico es el que representa el monto original consumido u obtenido en efectivo, o en su equivalente, en el momento de realización de un hecho económico. El costo histórico está representado, en la mayoría de los casos, por el valor pagados más todos los costos y gastos directamente incurridos para colocar un activo en condiciones de utilización. ?

Estados Financieros

Siendo una contabilidad simplificada los Estados Financieros son el Balance General y el Estado de Resultados, basado en la contabilidad de causación y utilizando como criterio de medición el costo histórico.

Reconocimiento en los Estados Financieros

Activos

Sólo se reconocerán activos los recursos controlados, producto de hechos pasados, que contribuyan a generar beneficios económicos futuros.

Pasivos

La Asociación reconocerá un pasivo en el estado de situación financiera cuando:

- Tenga una obligación actual como resultado de un evento pasado;
- Es probable que se requerirá la transferencia de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación; y
- El valor de la obligación puede medirse de forma confiable.

Un pasivo contingente es una obligación posible pero incierta o una obligación actual que no se reconoce, porque no cumple con algunas de las condiciones anteriormente mencionadas.

Patrimonio

Corresponde al valor residual en los activos de La Asociación, luego de deducir todos sus pasivos. Incluye los resultados del ejercicio las reservas específicas y las reservas legales. Esta clasificación de las reservas pueden ser relevantes para la toma de decisiones por parte de los asociados, en especial cuando indican restricciones, sean legales o de otro tipo.

Ingresos, costos y gastos

Los ingresos, costos y gastos se registran por el sistema de causación y su realización no implica necesariamente flujos de efectivo, sino el reconocimiento por la generación de derechos dados la probabilidad de obtener beneficio económico futuro y la generación de obligaciones como resultado de un evento realizado.

Principales políticas contables

Política Contable 1: HECHOS PASADOS: No se diferirá ningún gasto cuando haya CONSUMIDO un bien o un servicio, es decir, cuando el beneficiario del pago haya reconocido ya un ingreso. En ese sentido los gastos no se reconocerán "activos diferidos". Este tratamiento aplica a conceptos tales como contribuciones a las superintendencias, Impuesto predial, impuesto al patrimonio, gastos de capacitaciones, Solo se podrá reconocer como diferido el Impuesto de Renta "Diferido" débito). ?

Política Contable 2: No se reconocen intangibles formados por la misma sociedad(plusvalías internas), tales como Good Will, Know How, marcas, patentes, etc., aunque estén registrados y valorados (NIC 38, párrafos 48 y 63), ni se reconocerán como activos aquellas erogaciones de períodos anteriores (NIC 38, p 71), NIIF PYMES 18.4, –Fueron ingresos para terceros en períodos anteriores.

Política Contable 3: Se reconocerán activos cuando los bienes tangibles o intangibles sean controlados y tengan identificabilidad comercial o de uso, es decir, cuando un bien puede venderse, transferirse, arrendarse, usarse o darse en explotación (Marco Conceptual y NIC 38, p 12a y p 69A), NIIF PYMES 18.1a y 18.4c.

Política Contable 4: Se reconocerá activos cuando en un contrato (verbal o escrito) se entregue un ANTICIPO y la sociedad no haya recibido el bien o el servicio (NIC 38, p 12b) y NIIF PYMES 18.1(b). En ese caso, el beneficiario del pago tiene un PASIVO y la sociedad tiene una cuenta por cobrar – gastos pagados por anticipado- (NIC 1, p 78b), NIIF PYMES 4.2

Política Contable 5: Cuando se demuestre que un bien se convertirá en EFECTIVO vía uso o vía VENTA se reconocerá como activo. Los bienes no usados se clasificarán como Propiedades de Inversión –Muebles e Inmuebles (NIC 8, p 10 y 10.4 de la NIIF PYMES).

Política Contable 6: Se reconocerán los ingresos únicamente cuando se haya prestado el servicio y se hayan transferido todos los riesgos al cliente. La facturación anticipada (antes de prestar el servicio) no se considerará un ingreso en la contabilidad de la sociedad. Todo concepto de ingresos (intereses por préstamos, cuotas etc.) se deberá facturar de inmediato con el objeto de evitar que el ingreso se reconozca en un periodo diferente al de la entrega y transferencia de los riesgos clientes a la transacción de que se trate. PASIVOS Sólo se reconocerán como pasivos las obligaciones, producto de hechos pasados, respecto a las cuales se pueda probar que existirá una salida de beneficios económicos futuros.

Política Contable 7: HECHOS PASADOS: Sólo se reconoce un pasivo CUANDO la sociedad haya RECIBIDO un bien o un servicio - HECHO CUMPLIDO- (NIC 37, p 18 y Marco Conceptual párrafo 4.46). NO se reconocerán provisiones por hechos futuros ni por contratos firmados y sin ejecutar.

Política Contable 8: Sólo se reconoce un pasivo CUANDO EXISTE UN TERCERO real al que se le adeuda en el momento actual (NIC 37, p 20).

Política Contable 9: Sólo se reconocerán pasivos cuando cumplan las demás condiciones y cuando probable (se puede probar) en más del 50% que en efecto se realizará un desembolso (NO se pueden reconocer contingencias). No se reconocerán contingencias por demandas, salvo que exista certificación del estado del proceso en la que se indique que la probabilidad de perder es superior al 50% o cuando exista un fallo en contra en primera instancia. Política

Contable 10: Los costos y gastos por pagar causados al final del periodo, tales como las prestaciones sociales, se reconocerán como Obligaciones Acumuladas y no como provisiones.

	Junio 30 de 2025	Junio 30 de 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
--	---------------------	---------------------	-----------------------	-----------------------

NOTA 3: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO:

El efectivo está representado por saldo en Banco manejado a través del Banco de Bogotá las ferias. Los saldos al corte de junio 30 son los siguientes:

Caja General	0	542.768	-542.768	-100%
Banco	582.959	34.621.238	-34.038.279	-98%
	<u>582.959</u>	<u>35.164.006</u>	<u>-34.581.047</u>	<u>-98%</u>

La Nota se hizo con la base Niif para Pymes, teniendo en cuenta la sección 11. En esta nota se aprecian las cuentas por cobrar que tiene la sociedad a corto plazo.

NOTA 4: DEUDORES:

Arrendamientos	6.361.169	13.222.720	-6.861.551	-52%
Anticipos y avances	3.584.746	0	3.584.746	0%
Anticipo impuestos	111.941	3.381	108.560	3211%
	<u>10.057.856</u>	<u>13.226.101</u>	<u>-3.168.245</u>	<u>-24%</u>

La Nota se hizo con la base Niif para Pymes, se aplica Sección 17 (propiedades, planta y equipo), Sección 27 (deterioro del valor de los activo) y Sección 35 (Transición a las NIIF para las Pymes)

NOTA 5: PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Terrenos	60.225.328	60.225.328	0	0
Edificaciones	160.673.379	164.676.387	-4.003.008	-2
Construcciones en curso	0	0	0	0
Maquinaria y equipos en montaje	552.481	552.481	0	0%
Elementos didácticos	1.787.320	1.852.312	-64.992	-4%
Equipo de oficina	9.118.681	9.118.681	0	0%
Equipo de computación y comunicación	1.524.080	1.646.008	-121.928	-7%
Mausoleo	8.746.892	0	8.746.892	0%
Depreciación acumulada	<u>-72.478.048</u>	<u>-72.174.092</u>	<u>-303.956</u>	<u>0%</u>
	<u>170.150.113</u>	<u>165.897.105</u>	<u>4.253.008</u>	<u>3%</u>

NOTA 6: PROPIEDADES DE INVERSIÓN

Terrenos	133.395.775	133.395.775	0	0%
Edificios	323.717.654	309.475.491	14.242.163	5%
Depreciaciones	<u>-101.683.528</u>	<u>-101.683.528</u>	<u>0</u>	<u>0%</u>
	<u>355.429.901</u>	<u>341.187.738</u>	<u>14.242.163</u>	<u>4%</u>

La Nota 8 se hizo con la base Niif para Pymes, se aplica Sección 11

NOTA 8: CUENTAS POR PAGAR:
Costos y gastos por pagar

3.708.073	7.443.851	-3.735.778	-50%
<u>3.708.073</u>	<u>7.443.851</u>	<u>-3.735.778</u>	<u>-50%</u>

La Nota 9 se hizo con la base Niif para Pymes, se aplica Sección 29

NOTA 9: IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS

Impuesto sobre las ventas por pagar	984.112	1.318.232	-334.120	0%
Retefuente	141.000	0	141.000	100%
Reteica	0	79.000	-79.000	200%
Impuesto Predial	121.000	0	121.000	300%
De Industria y comercio	0	0	0	0%
	<u>1.246.112</u>	<u>1.397.232</u>	<u>-151.120</u>	<u>-11%</u>

10:	FONDOS MUTUALES				
	Fondo Social para otros fines	0	9.827.543	-9.827.543	-100%
	Ingresos Diferidos	0	0	0	0
		0	9.827.543	-9.827.543	-100
NOTA 11:	OTROS PASIVOS				
	Ingresos recibidos por anticipado	3.008.741	2.633.145	375.596	88%
		3.008.741	2.633.145	375.596	14
NOTA 12:	CAPITAL SOCIAL:				
	Fondo social mutual	582.263.163	582.263.163	0	0%
		582.263.163	582.263.163	0	0%
NOTA 13:	RESERVAS:				
	Reserva protección fondo mutual	961.803	961.803	0	0%
		961.803	961.803	0	0%
NOTA 14:	EXEDENTES ACUMULADAS				
	Exedentes acumulados	5.758.334	0	5.758.334	0%
	Perdidas	-59.591.414	-59.591.414	0	0%
		-53.833.079	-59.591.414	5.758.334	-10%
15:	EXEDENTES NO REALIZADOS				
	Reservas propiedades	0	0	0	0%
		0	0	0	0%
NOTA 16:	INGRESOS OPERACIONALES:				
	Respecto de las cuotas de sostenimiento se refleja el valor completo como obligación a cargo de cada asociado; independientemente de que por pronto pago obtenga el descuento, o que por solidaridad se compense el pago con audíos, también está compuesto por los ingresos por arrendamientos.				
	Cuotas de Afiliación	0	0	0	0%
	Cuotas de sostenimiento	36.053.109	11.063.200	24.989.909	226%
	Arrendamiento locales	21.410.936	17.099.300	4.311.636	25%
	Arrendamiento apartamentos	10.064.980	24.720.707	-14.655.727	-59%
	Arrendamiento mausoleos	0	462.185	-462.185	-100%
	Arrendamiento bodegas	12.589.690	7.985.550	4.604.140	58%
	Arrendamiento salón de eventos	1.229.690	2.842.856	-1.613.166	-57%
	Arrendamiento terraza	168.067	0	168.067	0%
	Otras actividades de servicios comunes	350.000	1.070.000	-720.000	-67%
	Devoluciones	0	-2.151.840	2.151.840	-100%
		81.866.472	63.091.958	18.774.514	30%
17:	GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN:				
	Honorarios	13.591.999	16.412.050	-2.820.051	-17%
	Impuestos	9.163.759	8.091.000	1.072.759	13%
	Administración de bienes	2.628.000	2.815.000	-187.000	-7%
	Seguros	0	0	0	0%
	Mantenimiento Y Reparaciones	425.395	874.908	-449.513	-51%
	Reparaciones locativas	252.790	980.659	-727.869	-74%
	Gastos Aseo	0	0	0	0%
	Gastos cafeteria	945.940	1.108.994	-163.054	-15%
	Servicios públicos	583.777	162.129	421.648	260%
	Papelería y útiles de oficina	0	204.809	-204.809	-100%
	Transportes fletes y acarreos	0	320.000	-320.000	-100%
	suministros	21.000	160.000	-139.000	-87%
	publicidad y propaganda	240.612	213.649	26.963	13%
	Contribuciones y afiliaciones	1.202.044	1.410.845	-208.801	-15%
	Gastos Asamblea	230.968	0	230.968	0%
	Gastos directivos	2.049.848	793.767	1.256.081	158%
	Gastos comités	1.783.900	0	1.783.900	0%
	Servicios temporales	1.626.300	1.796.900	-170.600	-9%
	Gatos Legales	25.699.800	15.830.000	9.869.800	62%
	Auxilios y donaciones	0	0	0	0%
	Asistencia técnica	480.000	0	480.000	0%
	Adecuaciones e instalaciones	250.900	0	250.900	0%
	Sistematización	19.497.582	0	19.497.582	0%
	Gastos otros fondos	576.000	0	576.000	0%
	Gastos fondo bienestar	901.353	306.300	595.052	194%
	Gastos varios	0	736.314	-736.314	-100%
	Depreciaciones	82.151.967	53.192.852	28.959.115	54%

ASOCIACION CLUB MUTUARIO RICAURTE
NIT 860.015.199-2

ESTADO DE RESULTADOS
(Expresado en pesos colombianos)

	Notas	De enero 1 a Jun 30 2025	De enero 1 a Jun 30 2024	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos operacionales	<u>16</u>	81.866.472	63.091.958	18.774.514	30%
Gastos operacionales,	<u>17</u>	(82.151.967)	(53.192.852)	-28.959.115	54%
Utilidad operacional		(285.495)	9.899.106	-10.184.601	-103%
Ingresos no operacionales	<u>18</u>	1.014	1.356.754	-1.355.740	-100%
Gastos no operacionales	<u>19</u>	(849.502)	(716.232)	-133.269	19%
Utilidad del Ejercicio antes de Impuesto de renta y complementarios		(1.133.983)	10.539.628	-11.673.611	-111%
Impuesto de Renta y Complementarios	<u>20</u>	0	0	0	0%
Resultado del Ejercicio		(1.133.983)	10.539.628	-11.673.611	-111%

Margarita Castro

MARGARITA OBDULIA CASTRO
C.C. 41.712.332
REPRESENTANTE LEGAL

Jacqueline Ovalle

JACQUELINE OVALLE
T.P. 115.041-T
C.C. 51.848.874
CONTADOR

JOSE ALEJANDRO GUALDRON
JOSE ALEJANDRO GUALDRON
T.P. 214325-T
C.C. 1.015.425.134
CONTADOR