

# MUTUAL DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "MUTUAL INTERMAP"

NIT:800.094.451-3

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A 31 De Diciembre de 2020 y 2019

(Cifras Expresados en Pesos Colombianos)

ACTIVO	NOTA	2020	2019	VARIACION ABSOLUTA 2020- 2019	VARIACION RELATIVA
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
Efectivo y Equivalente al Efectivo	3	874.019.577	142.301.885	731.717.692	83,72%
Activos Financieros de Inversion	4	803.322.649	608.215.757	195.106.892	24,29%
CARTERA DE CRÉDITO CORTO PLAZO	5	2.859.842.325	3.210.434.660	-350.592.335	-12,26%
Menos (Deterioro)		-73.329.290	-78.082.892	4.753.602	-6,48%
Cuentas Por Cobrar	6	445.386.813	223.220.431	222.166.382	49,88%
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>4.909.242.074</b>	<b>4.106.089.841</b>	<b>803.152.233</b>	<b>16,36%</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>					
CARTERA DE CRÉDITO LARGO PLAZO	5	4.473.086.713	4.403.798.727	69.287.986	1,55%
Menos (Deterioro)		-2.334.865	-3.798.727	1.463.862	-62,70%
Propiedades, Planta Y Equipo	7	660.646.470	660.646.470	-	0,00%
Menos (Depreciacion Acumulada)		-79.620.589	-61.673.302	-17.947.287	22,54%
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>5.051.777.729</b>	<b>4.998.973.168</b>	<b>52.804.561</b>	<b>1,05%</b>
<b>Total del Activo</b>		<b>9.961.019.803</b>	<b>9.105.063.009</b>	<b>855.956.794</b>	<b>8,59%</b>

## PASIVO

Cuentas por Pagar	8	31.035.309	55.560.361	-24.525.052	-79,02%
Fondos Sociales	9	3.469.931	3.619.236	-149.305	-4,30%
Beneficios Empleados	10	9.306.654	8.862.445	444.209	4,77%
Impuestos Corrientes	11	6.764.000	7.081.000	-317.000	-4,69%
<b>Total del Pasivo</b>		<b>50.575.894</b>	<b>75.123.042</b>	<b>-24.547.148</b>	<b>-48,54%</b>

## PATRIMONIO

	NOTA	dic-20	dic-19	Variación absoluta	%
Aportes Temporalmente Restringidos	12	9.268.063.194	8.423.518.450	844.544.744	9,11%
Reserva Proteccion de Aportes	13	153.821.516	148.144.348	5.677.168	3,69%
Capital Minimo Irreductible	13	452.600.000	452.600.000	-	0,00%
Resultado del Ejercicio	14	35.959.199	5.677.169	30.282.030	84,21%
<b>Total del Patrimonio</b>		<b>9.910.443.909</b>	<b>9.029.939.967</b>	<b>880.503.942</b>	<b>8,88%</b>
<b>Total del Pasivo y del Patrimonio</b>		<b>9.961.019.803</b>	<b>9.105.063.009</b>	<b>855.956.794</b>	<b>8,59%</b>



VICTORIA CARRILLO CLAVIJO  
Representante Legal



DAYANNY RUIZ KATTAH  
Contador T.P. 89129-T

ORIGINAL FIRMADO



ORIGINAL FIRMADO

CECILIA PEREZ ALVAREZ

Revisor Fiscal Delegada Inconfis T.P. 117400-T

ORIGINAL FIRMADO

# MUTUAL DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "MUTUAL INTERMAP"

NIT:800.094.451-3

## ESTADO DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES

A 31 De Diciembre de 2020 y 2019

(Cifras Expresados en Pesos Colombianos)

INGRESOS	NOTA	2020	2019	VARIACION ABSOLUTA 2020- 2019	VARIACION RELATIVA
	Intereses Cartera de Creditos	15	631.562.973	622.607.939	8.955.034
Ingresos Financieros	16	22.759.384	59.562.545	-36.803.161	-161,71%
Reintegros de Mapfre	17	45.730.531	51.785.320	-6.054.789	-13,24%
Otros Ingresos	18	57.400.074	105.737.193	-48.337.119	-84,21%
<b>Total Ingresos</b>		<b>757.452.962</b>	<b>839.692.997</b>	<b>-82.240.035</b>	<b>-10,86%</b>

## GASTOS OPERACIONALES

Gasto Bienestar Social	19	373.918.763	428.323.656	-54.404.893	-14,55%
Beneficios a empleados	20	148.991.809	145.114.870	3.876.939	2,60%
Gastos Generales	21	112.818.543	151.751.505	-38.932.962	-34,51%
Gastos Financieros	22	26.428.962	51.835.463	-25.406.501	-96,13%
Deterioro Cartera de Credito	23	59.335.686	56.990.334	2.345.352	3,95%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>721.493.763</b>	<b>834.015.828</b>	<b>-112.522.065</b>	<b>-15,60%</b>



VICTORIA CARRILLO CLAVIJO  
Representante Legal  
ORIGINAL FIRMADO



DAYANNY RUIZ KATTAH  
Contador T.P. 89129-T  
ORIGINAL FIRMADO



CECILIA PEREZ ALVAREZ  
Revisor Fiscal Delegada Inconfis T.P. 117400-T  
ORIGINAL FIRMADO

**MUTUAL DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "MUTUAL INTERMAP"  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DICIEMBRE**

**NIT:800.094.451-3**

**AÑO 2020 - 2019**

(Valores Expresados en Pesos )

<b>CONCEPTOS</b>	<b>SALDO A dic-19</b>	<b>DISMINUCION</b>	<b>AUMENTO</b>	<b>SALDO A dic-20</b>
Aporte Temporalmente Restringidos <b>APORTES</b>	8.423.518.450 <b>8.423.518.450</b>	1.729.601.127 <b>1.729.601.127</b>	2.574.145.871 <b>2.574.145.871</b>	9.268.063.194 <b>9.268.063.194</b>
Capital Minimo Irreductible <b>CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE</b>	452.600.000 <b>452.600.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	452.600.000 <b>452.600.000</b>
Reservas Proteccion Aportes <b>RESERVAS</b>	148.144.348 <b>148.144.348</b>	<b>0</b>	5.677.168 <b>5.677.168</b>	153.821.516 <b>153.821.516</b>
Resultado del Ejercicio <b>Resultado del Ejercicio</b>	5.677.169 <b>5.677.169</b>	-5.677.169	<b>0</b>	35.959.199 <b>35.959.199</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>9.029.939.967</b>			<b>9.910.443.909</b>



**VICTORIA CARRILLO CLAVIJO**  
Representante Legal  
ORIGINAL FIRMADO



**DAYANNY RUIZ KATTAH**  
Contador T.P. 89129-T  
ORIGINAL FIRMADO



**CECILIA PEREZ ALVAREZ**  
Revisor Fiscal Delegada Inconfis T.P. 117400-T  
ORIGINAL FIRMADO

**MUTUAL DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "MUTUAL INTERMAP"**  
**NIT:800.094.451-3**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**AÑO DICIEMBRE 2020 - 2019** (Valores  
Expresados en Pesos )

<b>1. ACTIVIDAD DE OPERACION</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Efectivo neto en cartera de crédito	275.086.885	-1.189.027.880
Efectivo neto cuentas por cobrar	-222.166.382	154.639.260
Efectivo neto en cuentas por pagar	-24.525.052	39.141.789
Efectivo neto en fondos sociales	-149.305	1.691.907
Efecto Pasivos Beneficio a Empleados	444.209	4.698.996
Efecto Pasivo por Impuesto Corriente	-317.000	27.000
Efecto Reservas Protección Aportes	5.677.168	11.278.275
Efectivo recibido Ingresos	757.452.962	839.692.997
Efectivo entregado Costos y Gastos	-721.493.763	-834.015.828
<b>TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>70.009.722</b>	<b>-971.873.484</b>
<b>2. ACTIVIDAD DE INVERSION</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Efecto neto propiedad de inversion	17.947.287	18.269.257
Efectivo neto en inversiones	-195.106.892	588.932.127
<b>TOTAL ACTIVIDAD DE INVERSION</b>	<b>(177.159.605)</b>	<b>607.201.384</b>
<b>3. ACTIVIDAD DE FINANCIACION</b>		
Efectivo neto en aportes sociales	844.544.744	392.659.427
Aplicación de excedentes ejercicio anterior	-5.677.169	-56.391.378
<b>TOTAL ACTIVIDAD DE FINANCIACION</b>	<b>838.867.575</b>	<b>336.268.049</b>
<b>INCREMENTO NETO DEL EFECTIVO (1 +2+3)</b>	<b>731.717.692</b>	<b>-28.404.051</b>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>142.301.885</b>	<b>170.705.936</b>
<b>EFFECTIVO NETO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>874.019.577</b>	<b>142.301.885</b>



**VICTORIA CARRILLO CLAVIJO**  
Representante Legal  
ORIGINAL FIRMADO



**DAYANNY RUIZ KATTAH**  
Contador T.P. 89129-T  
ORIGINAL FIRMADO



**CECILIA PEREZ ALVAREZ**  
Revisor Fiscal Delegada Inconfis T.P. 117400-T  
ORIGINAL FIRMADO