

## **MUTUAL DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "MUTUAL INTERMAP"**

**NIT:800.094.451-3**

### **REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES**

**Por los años terminados al 31 de Diciembre de 2020 y 2019**

#### **NOTA No. 1 - ENTIDAD REPORTANTE**

La Mutual de Intermediarios de MAPFRE -INTERMAP, que fue reconocido como entidad de derecho privado sin ánimo de lucro, mediante personería jurídica No. 693 del 10 de JUNIO de 1989, con domicilio en la ciudad de Bogotá; su objeto social es el de fomentar el AHORRO y el PRESTAMO entre sus asociados con miras a generar recursos destinados a procurar la satisfacción de las necesidades de crédito, así como la prestación de servicios de índole social que busquen el mejoramiento de las condiciones económicas, sociales y culturales de todos sus asociados.

INTERMAP, ha permanecido firme en sus principios, deberes, objetivos y obligaciones a lo largo de los años. Su transparencia se refleja en el manejo de los recursos, patrimonio de los asociados, que siempre estuvieron y están a la vista de todos.

#### **NOTA No. 2 - DECLARACION DE CUMPLIMIENTO**

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo a las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF) establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto único reglamentario 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015. Las NCIF se basan en las normas internacionales de información financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Colombia y IASB (International Accounting Standards Board).

INTERMAP de acuerdo al nivel de activos poseídos a diciembre de 2012, quedó clasificada dentro del grupo 2, por lo tanto se fijaron los lineamientos para la implementación de las IFRS por el Decreto 3022 de diciembre de 2013.

INTERMAP, debe presentar las características cualitativas en la información de los estados financieros, para una adecuada toma de decisiones por parte de los usuarios; para lograrlo es importante contar con el presente manual que servirá de guía en el proceso de registro, medición y presentación de las transacciones, para la buena elaboración de los estados financieros.

Las políticas contables descritas en el presente manual han sido establecidas por la administración y la Junta de INTERMAP, en cumplimiento y adopción a las normas Internacionales de información financiera.

Estos estados financieros son preparados bajo las NCIF; ajustados al nuevo marco normativo y contemplando las excepciones y exenciones previstas en la Sección 35 de NIIF para Pymes. Con corte a 31 de diciembre de 2020.

## **BASES DE MEDICION**

La entidad para determinar los importes monetarios cuando se reconocen los elementos de los estados financieros, deberá medirlos de acuerdo a las siguientes bases:

### **Costo Histórico:**

Activos: El costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición.

Pasivos de la entidad, el costo histórico se registrará el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda, en el curso normal de la operación.

### **Valor Razonable:**

Intermap, reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

### **Moneda Funcional:**

La entidad expresará en los encabezados de los estados financieros la utilización de la moneda funcional, la cual es el peso Colombiano.

### **Uso de Estimaciones y Juicios:**

La administración tomara la iniciativa de juicio para desarrollar y aplicar una política contable que proporcione relevancia a la información financiera a las decisiones económicas de los diferentes usuarios evitando los sesgos y manifestando prudencia.

### **ACTIVOS**

Representan los recursos obtenidos por INTERMAP como resultado de sus operaciones y de cuya utilización se esperan beneficios económicos futuros

### **EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO**

Incorpora la existencia en dinero con disponibilidad inmediata, en el transcurso normal de las operaciones de la empresa y a los depósitos realizados en las cuentas corriente y de ahorros.

### **INVERSIONES**

Comprende los excesos de liquidez, representados en títulos valores y demás documentos, con el fin de obtener rentas fijas o variables, las cuales se clasifican en el estado de situación financiera como activos corrientes, cuando se rediman antes de un año y como no corrientes cuando se rediman después de un año.

### **CUENTAS POR COBRAR**

Corresponde a los derechos contractuales para recibir dinero u otros activos financieros de terceros a partir de actividades generadas, sobre las cuales debe determinarse su deterioro ante la incertidumbre de recuperación.

## **PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO**

Representan activos tangibles que se mantienen para su uso en el desarrollo de su objeto social.

De acuerdo con la vida útil probable o estimada, establecida con base en el avalúo técnico realizado y que sirvió de referencia para ajustar y reconocer como costo en los estados financieros el valor atribuido; el cual se tomará como punto de partida para reconocer su deterioro, a través del método de depreciación de línea recta, en los casos en que corresponda.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de lineal. En la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles y valor residual:

Tipo de Activo	Vida Útil	Valor Residual
Edificios	Entre 40 y 80 años	Entre 0% y 25%
Muebles y Enseres	Entre 5 y 15 años	Entre 0% y 3%
Equipo de Cómputo	Entre 1,5 y 4 años	Entre 0% y 1%
Maquinaria y Equipo	Entre 3 y 20 años	Entre 0% y 5%
Vehículos	Entre 4 y 10 años	Entre 0% y 5%

## **PASIVOS**

Agrupan las obligaciones a cargo de la mutual Intermap originadas en desarrollo de su actividad operacional, cuya exigibilidad es inferior a un año.

## **CUENTAS POR PAGAR**

Esta política aplica para obligaciones presentes de INTERMAP debido a eventos anteriores, y que para su cancelación la entidad deberá a futuro desprenderse de recursos.

## **PROVISIONES**

Esta política aplicará a todos los pasivos de cuantía o vencimiento inciertos, excepto los relacionados con impuestos y beneficios a empleados.

## **BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Esta política aplica a todos los pagos pendientes por cancelar por todo tipo de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios prestados.

## **PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS:**

1- Estado de Situación Financiera: Presentan los hechos económicos corrientes y no corrientes del periodo, tomando como base los activos por su grado de liquidez, los pasivos por su grado de exigibilidad, y las partidas patrimoniales.

2-Estado de Resultados: Los Gastos son presentados por su naturaleza de acuerdo a la ejecución presupuestal aprobada al inicio del año.

3-Estado de Flujo de Efectivo: proporciona información sobre las fuentes que generaron el efectivo de la empresa a través de las actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

4-Estado de cambios en el Patrimonio: Corresponde a los cambios presentados por las fluctuaciones en las cuentas del patrimonio reconocidas en el periodo; las variaciones generadas por las operaciones, los aportes realizados por los asociados y las reservas.

5-Notas a los estados financieros con las revelaciones :Presentan una información detallada de la estructura económica de los Estados Financieros presentados y la relevancia sobre las políticas contables específicas aplicadas , incluye la información requerida y adicional que no presente el cuerpo de los estados financieros.

### NOTA No. 3 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Agrupamos las cuentas que representan medios de pago como dinero en efectivo en los depósitos de libre disponibilidad en bancos; las cuentas de disponible se registran a valores nominales; en esta cuenta se registran los recursos de liquidez con que cuenta INTERMAP.

El detalle del disponible es el siguiente. Los saldos están debidamente conciliados con extractos.

	<u>30-dic-20</u>	<u>30-dic-19</u>	<b>Variación Absoluta</b>
Caja Menor	300.000	300.000	-
Banco Av Villas	652.634.570	29.461.612	623.172.958
Davivienda 476200026583 CTA AHORROS	221.085.007	112.540.273	108.544.734
<b>TOTAL</b>	<b>874.019.577</b>	<b>142.301.885</b>	<b>731.717.692</b>

#### NOTA No. 4 - ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSION

Incluye inversiones en el corto plazo, la diferencia que se presente entre el valor actual de mercado y el inmediatamente anterior del respectivo valor y/o titulo se debe registrar como un mayor o menor valor de la inversion y su contrapartida afectaran los resultados del periodo.

<b>CLASE DE TITULO Y ENTIDAD</b>	<b><u>30-dic-20</u></b>	<b><u>30-dic-19</u></b>	<b>Variación Absoluta</b>
FiduDavivienda-TEA A LA VISTA	83.313.726	1.022.472	82.291.254
CDT AV Villas	201.410.000	-	201.410.000
CDT 2 AV Villas	100.949.000	-	100.949.000
CDT DAVIVIENDA 2020	417.649.923		417.649.923
CDT BBVA	-	400.000.000	(400.000.000)
Flexi Ahorro Mapfre	-	207.193.285	(207.193.285)
<b>TOTAL</b>	<b>803.322.649</b>	<b>608.215.757</b>	<b>195.106.892</b>

#### NOTA No. 5 - CARTERA DE CREDITO

INTERMAP cumplira con las politicas, proceso de administracion del riesgo crediticio, sistema de deterioro, clasificacion calificacion y suspension de la causacion de rendimientos, revelacion y procesos de control interno.

La cartera de Credito registra las diferentes lineas de credito otorgadas por INTERMAP bajo los distintos tipos autorizados .

Cuando se presente una contingencia de perdida probable sera necesario constituir el deterioro respectivo.

Los prestamos se registran por su valor nominal, los intereses causados y pendientes de cobro se registran en cuentas por cobrar intereses.

INTERMAP cumplira con las politicas, proceso de administracion del riesgo crediticio, sistema de deterioro, clasificacion calificacion y suspension de la causacion de rendimientos, revelacion y procesos de control interno.

La cartera de Credito registra las diferentes lineas de credito otorgadas por INTERMAP bajo los distintos tipos autorizados .

	<u>30-dic-20</u>	<u>30-dic-19</u>	<b>Variación Absoluta</b>
<b>CARTERA POR EDADES</b>			
CATEGORIA A (0-30 DIAS) 93,31%	6.842.839.481	7.217.089.764	(374.250.283)
CATEGORIA B (31-60 DIAS) 6,51%	561.720.919	438.182.131	123.538.788
CATEGORIA C (61-90 DIAS) 0,17%	12.369.121	33.792.046	(21.422.925)
CATEGORIA D (91-180 DIAS) 0,0%	-	3.252.338	(3.252.338)
CATEGORIA E (360 O MAS DIAS) 0,0 %	-	3.798.727	(3.798.727)
Deterioro Intereses Periodo de Gracia	(45.828)	-	(45.828)
Deterioro	(83.954.655)	(81.881.619)	(2.073.036)
	<b>7.332.929.038</b>	<b>7.614.233.387</b>	<b>(281.304.349)</b>

#### **PLAZO CARTERA**

	<u>30-dic-20</u>	<u>30-dic-19</u>	
CARTERA DE CRÉDITO CORTO PLAZO	2.859.842.325	3.210.434.660	(350.592.335)
CARTERA DE CRÉDITO LARGO PLAZO	4.473.086.713	4.403.798.727	69.287.986
	<b>7.332.929.038</b>	<b>7.614.233.387</b>	<b>(281.304.349)</b>



**NOTA No. 6 - CUENTAS POR COBRAR**

Las cuentas por cobrar son activos financieros que dan derecho a pagos fijos o determinables; registra los importes pendientes de cobro de las deudas a cargo de terceros y a favor de la entidad, incluidas las comerciales y no comerciales.

Las cuentas por cobrar se registran por su valor nominal o costo de transacción, tanto en su medición inicial como en su medición posterior.

	<u>30-dic-20</u>	<u>30-dic-19</u>	<b>Variación Absoluta</b>
Seguros por cobrar	2.701.268	1.054.092	1.647.176
Responsabilidad Empleados	4.468.250	5.267.511	(799.261)
Victoria Carrillo	0	1.830.778	(1.830.778)
<b>CREDITOS A EMPLEADOS</b>	<b>0</b>	<b>1.830.778</b>	<b>(1.830.778)</b>
Mapfre SGC- Mapfre Vida y Generales del m	334.238.714	197.398.062	136.840.652
Aportes especiales Mapfre Vida y Generales 5	62.294.459	0	
<b>DEUDORES MAPFRE</b>	<b>396.533.173</b>	<b>197.398.062</b>	<b>199.135.111</b>
Intereses Corrientes	40.578.667	16.856.424	23.722.243
Intereses de Mora	1.105.455	813.564	291.891
<b>INTERESES</b>	<b>41.684.122</b>	<b>17.669.988</b>	<b>24.014.134</b>

**TOTAL CUENTAS POR COBRAR**

<b>445.386.813</b>	<b>223.220.431</b>	<b>222.166.382</b>
--------------------	--------------------	--------------------

**NOTA No. 7 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Oficina Centro Empresarial Pontevedra

El reconocimiento inicial y posterior sera por su costo historico dado que el inmueble adquirido es para el uso de oficina de INTERMAP.

	<u><b>30-dic-20</b></u>	<u><b>30-dic-19</b></u>	<b>Variación Absoluta</b>
Oficina INTERMAP Moratos	637.705.817	637.705.817	-
Muebles y Enseres	21.640.653	21.640.653	-
Equipo de Computo	1.300.000	1.300.000	-
<b>Total Propiedad Planta y Equipo</b>	<b>660.646.470</b>	<b>660.646.470</b>	<b>-</b>

**NOTA No. 8 - CUENTAS POR PAGAR**

Las cuentas por pagar son pasivos financieros que representan obligaciones de pagos fijos o determinables.

Registra los pasivos generados por importes causados y pendientes de pago, igualmente registra obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuestos, retenciones y aportes laborales, y otras sumas por pagar.

	<u><b>30-dic-20</b></u>	<u><b>30-dic-19</b></u>	<b>Variación Absoluta</b>
--	-------------------------	-------------------------	-------------------------------

Gravamen al movimiento financiero	0	0	-
Retención en la fuente	183.000	762.339	(579.339)
Retención de Ica	25.000	177.744	(152.744)
Aportes a EPS	1.026.000	977.100	48.900
Aportes a AFP	1.362.000	1.297.100	64.900
Aportes a ARP	43.000	41.000	2.000
Aportes Parafiscales 9% (Caja 4%, Icbf 3%, Se	739.100	703.700	35.400
<b>Retenciones y aportes de nómina</b>	<b>3.378.100</b>	<b>3.958.983</b>	<b>-580.883</b>

	<u>30-dic-20</u>	<u>30-dic-19</u>	Variación Absoluta
Honorarios por pagar	2.593.172	2.330.774	262.398
Seguros por pagar Polizas Mapfre	25.053.387	4.836.754	20.216.633
Proveedores	10.650	44.433.850	(44.423.200)
<b>Costos y Gastos por Pagar</b>	<b>27.657.209</b>	<b>51.601.378</b>	<b>-23.944.169</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>31.035.309</b>	<b>55.560.361</b>	<b>-24.525.052</b>

#### NOTA No. 9 - FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales se reconocen a su valor nominal.

	<u>30-dic-20</u>	<u>30-dic-19</u>	Variación Absoluta
Fondo Bienestar Social	1.154.895	1.300.500	(145.605)
Fondo de Solidaridad	2.315.036	2.318.736	(3.700)
	<b>3.469.931</b>	<b>3.619.236</b>	<b>-149.305</b>

<b>NOTA No. 10 - BENEFICIO A EMPLEADOS</b>	<b><u>30-dic-20</u></b>	<b><u>30-dic-19</u></b>	<b>Variación Absoluta</b>
Cesantias	8.309.513	7.912.897	396.616
Intereses Cesantias	997.141	949.548	47.593
	<b>9.306.654</b>	<b>8.862.445</b>	<b>444.209</b>

#### **NOTA No. 11 - PASIVOS ESTIMADOS**

INTERMAP constituira provisiones para cubrir pasivos estimados, previa autorizacion de la Junta siempre y cuando estas sean justificables, cuantificables y verificables, que exista una obligacion contraida y que el pago sea exigible o probable.

	<b><u>30-dic-20</u></b>	<b><u>30-dic-19</u></b>	<b>Variación Absoluta</b>
ICA	6.764.000	7.081.000	(317.000)
	<b>6.764.000</b>	<b>7.081.000</b>	<b>(317.000)</b>

#### **NOTA No. 12 - APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS**

Los aportes sociales temporalmente restringidos como elemento del patrimonio comprende los aportes sociales individuales pagados.

El reconocimiento inicial de los aportes sera por su valor nominal.

	<b><u>30-dic-20</u></b>	<b><u>30-dic-19</u></b>	<b>Variación Absoluta</b>
Aportes Sociales temporalmente restringidos	9.268.063.194	8.423.518.450	844.544.744
	<b>9.268.063.194</b>	<b>8.423.518.450</b>	<b>844.544.744</b>

### NOTA No. 13 - RESERVA PROTECCION DE APORTES

Registra los valores que, por mandato de la Asamblea General de Asociados, se han apropiado del resultado de ejercicios anteriores obtenidas por la entidad, con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

El reconocimiento inicial y posterior de las reservas y fondos será por su valor nominal.

	<b><u>30-dic-20</u></b>	<b><u>30-dic-19</u></b>	<b>Variación Absoluta</b>
Reserva Protección de Aportes	153.821.516	148.144.348	5.677.168
Capital Mínimo Irreductible	452.600.000	452.600.000	-
	<b>606.421.516</b>	<b>600.744.348</b>	<b>5.677.168</b>

### NOTA No. 14 - RESULTADOS DEL EJERCICIO

Registra el valor de los excedentes (ganancias) o pérdidas determinadas al cierre de cada

	<b><u>30-dic-20</u></b>	<b><u>30-dic-19</u></b>	<b>Variación Absoluta</b>
Ingresos	757.452.962	839.692.997	(82.240.035)

Gastos	721.493.763	834.015.828	(112.522.065)
Excedente del ejercicio	35.959.199	5.677.169	30.282.030

## **RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS**

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la prestación de servicios en el curso normal de las operaciones.

Se reconocen los ingresos cuando su importe se puede medir confiablemente, es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y la transacción cumple con criterios específicos por las actividades ejecutadas.

Los ingresos y gastos se registran por su valor nominal en el momento de la causación, pago o recepción.

## **RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS ORDINARIOS**

### **INGRESOS**

Agrupación de las cuentas que representan los beneficios económicos que percibe la entidad en el desarrollo de su actividad en un ejercicio determinado.

### **INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS**

Registra los ingresos ordinarios, es decir los que son provenientes del desarrollo del objeto social de la entidad.

### INGRESOS DE OPERACIONES NO ORDINARIAS

Registra los ingresos de operaciones no ordinarias, como son los provenientes de circunstancias extraordinarias o ajenas al giro normal de los negocios de la Mutual Intermap.

#### NOTA No. 15 - INTERESES DE CARTERA A CREDITO

<b>Intereses Cartera de Credito</b>	<b><u>30-dic-20</u></b>	<b><u>30-dic-19</u></b>	<b>Variación Absoluta</b>
Intereses Prestamos	631.562.973	622.607.939	8.955.034
	<b>631.562.973</b>	<b>622.607.939</b>	<b>8.955.034</b>

#### NOTA No. 16 - INTERESES INVERSIONES

	<b><u>30-dic-20</u></b>	<b><u>30-dic-19</u></b>	<b>Variación Absoluta</b>
Fiduciaria Cartera Colectiva	22.759.384	59.562.545	<b>-36.803.161</b>
Flexiahorro \$1,131,491			
BBVA CDT \$4,388,352			
Davivienda Fiducia y CDT \$9,582,137			
Av Villas Cdt \$7,657,404			

#### NOTA No.17 REINTEGRO MAPFRE

	<b><u>30-dic-20</u></b>	<b><u>30-dic-19</u></b>	<b>Variación Absoluta</b>
Sancion 5% Retiro Voluntario	126.921	197.300	(70.379)

Recuperacion Polizas 50%	45.603.610	51.588.020	(5.984.410)
	<b>45.730.531</b>	<b>51.785.320</b>	<b>-6.054.789</b>

<b>NOTA No. 18 - OTROS INGRESOS</b>	<b><u>30-dic-20</u></b>	<b><u>30-dic-19</u></b>	<b>Variación Absoluta</b>
Cuotas Afiliacion	210.000	2.310.000	(2.100.000)
Otros	0	2.250.132	(2.250.132)
Recuperacion Deterioro	57.190.074	101.177.061	(43.986.987)
<b>Otros Ingresos</b>	<b>57.400.074</b>	<b>105.737.193</b>	<b>-48.337.119</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>757.452.962</b>	<b>839.692.997</b>	<b>-82.240.035</b>

<b>NOTA No. 19 - GASTOS SOCIALES</b>	<b><u>30-dic-20</u></b>	<b><u>30-dic-19</u></b>	<b>Variación Absoluta</b>
--------------------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------------

Intermap busca permanentemente el mejoramiento de la calidad de vida de los asesores, a través de eventos, beneficios, bonos y otras actividades las cuales se estudian en las diferentes reuniones de Junta a esos gastos se les denomina Gastos sociales; son beneficios que se reinvierten en los asesores.

En el 2019 se observa un gasto mayor, este obedeció a la celebración de los 30 años de Intermap.

Seguros Poliza Cancer-Vida- Ahorradores y Accidentes	153.604.728	134.503.855	19.100.873
Gastos Reuniones y Eventos	220.314.035	293.819.801	(73.505.766)
<b>Total Gastos Sociales</b>	<b>373.918.763</b>	<b>428.323.656</b>	<b>(54.404.893)</b>



**NOTA No. 20 - GASTOS POR  
BENEFICIOS A EMPLEADOS**

**30-dic-20**

**30-dic-19**

**Variación  
Absoluta**

Sueldos	93.112.696	92.072.813	1.039.883
Auxilio de transporte	411.414	1.115.868	(704.454)
Auxilio de Conectividad	781.686	0	781.686
Cesantías	8.309.513	7.912.897	396.616
Intereses sobre cesantías	1.016.210	949.548	66.662
Prima de Servicios	8.312.242	7.775.351	536.891
Vacaciones	6.001.154	5.706.887	294.267
Dotación	900.000	1.200.000	(300.000)
Aportes Obligatorias a Salud POS - EPS	8.667.806	8.071.244	596.562
Aportes obligatorios a Pensión AFP	12.150.601	11.373.862	776.739
Aportes Riesgos Profesionales ARL	513.828	492.000	21.828
Aportes a Caja de Compensación Familiar	4.003.024	3.777.923	225.101
Aportes a ICBF	2.802.816	2.689.528	113.288
Aportes al Sena	2.008.819	1.976.949	31.870
	<b>148.991.809</b>	<b>145.114.870</b>	<b>3.876.939</b>

**NOTA No. 21 - GASTOS GENERALES**

**30-dic-20**

**30-dic-19**

**Variación  
Absoluta**

Honorarios	30.660.720	29.341.394	1.319.326
Impuesto ICA	6.764.000	7.081.000	(317.000)
Impuesto Predial	4.573.000	7.996.000	(3.423.000)
Administracion Oficna	8.594.101	7.733.135	860.966
Mantenimiento y reparaciones	538.980	263.350	275.630
Aseo y Elementos	690.000	1.840.000	(1.150.000)
Servicios públicos Telefono	6.762.412	7.398.518	(636.106)
Transportes	496.050	1.329.430	(833.380)
Papelería Útiles de Oficina	2.217.060	2.179.670	37.390
Gastos de Asamblea	11.866.130	27.812.904	(15.946.774)

Gastos de Junta y Comites	247.700	4.384.517	(4.136.817)
Gastos Legales	2.261.600	1.992.180	269.420
Sistematizacion	4.289.185	3.543.689	745.496
Suscripciones (datacredito)	3.571.451	3.375.662	195.789
Ascoop	10.710.000	26.677.000	(15.967.000)
Gastos Varios	578.866	533.800	45.066
Depreciacion	17.997.288	18.269.256	(271.968)
<b>Total Gastos Generales</b>	<b>112.818.543</b>	<b>151.751.505</b>	<b>(38.932.962)</b>

<b>NOTA No. 22 - GASTOS FINANCIEROS</b>	<b><u>30-dic-20</u></b>	<b><u>30-dic-19</u></b>	<b>Variación Absoluta</b>
Gastos Bancarios	10.210.606	21.879.282	(11.668.676)
Impuesto cuatro por mil	16.218.356	29.956.181	(13.737.825)
	<b>26.428.962</b>	<b>51.835.463</b>	<b>(25.406.501)</b>

<b>NOTA No. 23 - DETERIORO GENERAL DE CARTERA</b>	<b><u>30-dic-20</u></b>	<b><u>30-dic-19</u></b>	<b>Variación Absoluta</b>
Deterioro de Cartera	59.335.686	56.990.334	2.345.352

<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>721.493.763</b>	<b>834.015.828</b>	<b>(112.522.065)</b>
---------------------	--------------------	--------------------	----------------------

**OTRAS REVELACIONES :**

**NOTA No. 24 - GESTION DE RIESGOS**

El objetivo es mantener en " INTERMAP una cultura de administración y control de riesgos, dentro de márgenes

razonables y medibles de exposición, previniendo impactos negativos.

El sistema general de riesgo cumple con los estándares exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria y Solidaria y se encuentra alineado con el perfil de riesgo definido por la Junta Directiva de “ INTERMAP, preservando buenos estándares financieros y de riesgo que generen confianza a nuestros asociados.

Con el fin de definir las estrategias, “ INTERMAP realiza análisis de riesgos a través de metodologías internas que incluyen estadísticas, tasas, impactos sobre los excedentes esperados, además del análisis de mercado actual y potencial.

Entre los diferentes riesgos a que se encuentra expuesto “ INTERMAP, los más importantes son:

**Riesgo de Crédito y/o de Contraparte:** El riesgo crediticio es la posibilidad de que una entidad incurra en

pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus deudores falten en el cumplimiento oportuno o cumplan imperfectamente los términos acordados en los respectivos contratos. “ INTERMAP cuenta con un modelo evaluación interno de iniciación y otorgamiento de créditos, que se emplea como una herramienta en el proceso de toma de decisiones de aprobación o rechazo por parte de los asesores comerciales. “ INTERMAP posee la información suficiente para evaluar el nivel de endeudamiento del asociado.

INTERMAP cuenta con un modelo evaluación interno de iniciación y otorgamiento de créditos, que se emplea como una herramienta en el proceso de toma de decisiones de aprobación o rechazo por parte de los asesores comerciales. “ INTERMAP posee la información suficiente para evaluar el nivel de endeudamiento del asociado.

**Riesgo de Mercado:** Posibilidad de que un establecimiento de crédito incurra en pérdidas y se disminuya el valor de su patrimonio técnico como consecuencia de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los que la entidad mantenga posiciones dentro o fuera de balance. Estos cambios en el precio de los

instrumentos pueden presentarse como resultado de variaciones en las tasas de interés; tipos de cambios y otros índices. La política de la Administración es la de invertir en títulos de Fiducuenta y CDTs ya que es muy importante la seguridad en este tipo de inversiones; tal como lo indica el reglamento para inversiones que posee "INTERMAP".

**Riesgo de tasa de interés:** " INTERMAP hace sus créditos acorde con las tasas del mercado para libranza consumo a tasa fija, las cuales son revisadas y ajustadas periódicamente por la Junta Directiva y reconoce intereses sobre sus ahorros permanentes lo que le genera un amplio margen de intermediación que absorba posibles fluctuaciones desfavorables de la tasas de interés. " INTERMAP no tiene obligaciones financieras.

**Riesgo de Liquidez:** El Riesgo de Liquidez se define como la contingencia que la entidad incurra en pérdidas o el por la venta de activos a descuentos inusuales, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales.

**Riesgo Operativo y Legal:** Se entiende como la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye los riesgos legales, de custodia y reputacional asociados a tales factores. " INTERMAP cuenta actualmente con un software integrado y en línea que permite mantener actualizada la información y generar los futuros reportes que exige la Superintendencia de la Economía Solidaria. Igualmente " INTERMAP cuenta con Estatutos y Reglamentos de sus servicios y beneficios los cuales son conocidos y actualizados permanentemente por sus empleados. Se cuenta con una Revisoría Fiscal que vela por el cumplimiento de las normas legales, también se tiene auditoría interna.

**NOTA No. 25 - GOBIERNO CORPORATIVO**

La medición de riesgos, la estructura organizacional, y en general se tiene el control de todas las operaciones que efectúa " INTERMAP de acuerdo con las funciones de cada empleado y las facultades que le permiten hacer dicho trabajo, sin embargo dentro de nuestras políticas internas se cuenta con algunas de ellas como.

**Junta Directiva y Alta Gerencia:** **Junta Directiva** y el Control social están plenamente informados sobre las responsabilidades que implica el manejo de los diferentes riesgos y están enterados de los procesos y de la estructura del negocio. Lo anterior es discutido en las reuniones ordinarias de cada uno de los entes. La Junta Directiva y la Gerencia, determinan las políticas y el perfil de riesgos de la entidad, siguiendo los límites establecidos en los diferentes reglamentos.

determinan las políticas y el perfil de riesgos de la entidad, siguiendo los límites establecidos en los diferentes reglamentos.

**Reportes:** la Junta Directiva y el Comité de Control Social reciben información de la gerencia, al mismo tiempo que conocen el desarrollo financiero " INTERMAP. Cuenta también con los informes que emite la Revisoría Fiscal y oficial de cumplimiento en cada una de sus visitas.

que conocen el desarrollo financiero " INTERMAP. Cuenta también con los informes que emite la Revisoría Fiscal y oficial de cumplimiento en cada una de sus visitas.

**Infraestructura Tecnológica:** " INTERMAP cuenta con una infraestructura tecnológica que le permite administrar los diferentes procesos en el desarrollo de su objeto social. Se cuenta con un plan de contingencias que permanentemente se está actualizando.

**Medición de Riesgos:** La entidad ha avanzado en los procesos de identificación y medición de los diferentes riesgos.

**Estructura Organizacional:** El máximo órgano de dirección es la Asamblea General, compuesta por delegados elegidos por los asociados " INTERMAP. Esta Asamblea es la encargada de elegir al Junta Directiva, el cual se encarga de definir las políticas y directrices de la entidad. Cuenta también " INTERMAP con una Comité de Control Social y una Revisoría Fiscal elegidas igualmente

por la Asamblea General. La Junta Directiva es el encargado de elegir al oficial de cumplimiento y Gerente, éste a su vez es el encargado de ejecutar las políticas y decisiones que emita por la Junta Directiva.

**Recurso Humano:** La entidad cuenta con personal calificado y permanentemente capacitado en temas

administrativos, legales , de riesgos y los acuerdos con el área que desempeña. Los funcionarios se han venido capacitando a medida que se van implementando los diferentes sistemas de riesgos, normatividad, adicionándoles las nuevas funciones y responsabilidades con referente al tema.

**Verificación de Operaciones:** “ INTERMAP cuenta con mecanismos de seguridad óptimos que permiten

mantener la contabilidad oportuna, cuenta además con una Revisoría Fiscal que apoya en todo momento a la entidad en temas relacionados con las normas legales vigentes y una auditoría interna encargada del seguimiento y orientación en el cumplimiento de los procedimientos establecidos para cada una de las operaciones que se realizan en “ INTERMAP. La labor realizada por la Revisoría Fiscal hace que estén al tanto de las operaciones realizadas y efectúen revisiones y recomendaciones permanentes para mejorar los procesos internos, los mecanismos de control y de establecimiento de alarmas tempranas para evitar riesgos.

## **Nota No.26- PARTES RELACIONADAS**

La entidad considera partes relacionadas, aquellas personas naturales o jurídicas que ejercen control o influencia significativa en la definición de las políticas y decisiones de la cooperativa ( Funcionarios, Directivos ), así como todas las personas jurídicas que preste un servicio o venta a la Cooperativa , por lo que analizará sus accionistas o propietarios con más del 5% del capital o tengan su control o influencia significativa en la definición de las políticas o la toma de decisiones por parte de dichas entidades. Se considera partes relacionadas de acuerdo con lo anterior las siguientes:

- El Gerente
- Los miembros principales y suplentes del Junta Directiva
- Los familiares hasta tercer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil del Gerente, miembros de Junta Directiva, principales y suplentes, así como cualquier empresa jurídica en la cual éstos ocupen el cargo de Gerente o presidente o sean propietarios de más del 50% de sus acciones.

### **NOTA No. 27 - EVENTOS POSTERIORES**

Al momento de realizar este informe no existieron situaciones que puedan afectar los resultados presentados.

### **NOTA No. 28 - COVID-19: REPORTE FINANCIERO Y REVELACIONES**

Si bien el brote ha tenido un impacto en casi todas las entidades, ya sea directa o indirectamente, los servicios financieros también se han visto afectados en la disminución de la colocación de la cartera.

Nuestros asociados no les suspendieron el pago de su remuneración mensual, los descuentos de nómina llegaron normalmente de tal manera que la cartera no se vio afectada.

La administración no tuvo necesidad de aplicar la circular 11 y 17 emitidas por la Supersolidaria en el transcurso del año 2020 por que no se otorgo periodos de gracia debido a que nuestros asociados siguieron recibiendo su nomina normalmente.

### **Nota No. 29- PROCESOS JUDICIALES EN CONTRA**

INTERMAP a la fecha no posee procesos Judiciales.

### **Nota No.30- APROBACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros y las Revelaciones que se acompañan fueron aprobados por la Junta Directiva

y el representante legal de acuerdo con el acta No.395 de fecha 19 de febrero 2021, para ser presentados a la Asamblea General de Asociados para su aprobación.



**VICTORIA CARRILLO CLAVIJO**  
Representante Legal



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



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