

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

**NIT:800.094.451-3**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

A 31 De Diciembre de 2021 y 2020

(Cifras Expresados en Pesos Colombianos)

<b>ACTIVO</b>	NOTA	2021	2020	VARIACION ABSOLUTA 2021-2020	VARIACION RELATIVA
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
Efectivo y Equivalente al Efectivo	3	602.856.079	874.019.577	-271.163.498	-44,98%
Inversiones Fondo de Liquidez	4	1.946.798.188	803.322.649	1.143.475.539	58,74%
Cartera de Credito a Corto Plazo	5	2.885.613.935	2.859.842.325	25.771.610	0,89%
Menos (Deterioro)		-71.782.570	-73.329.290	1.546.720	-2,15%
Cuentas Por Cobrar	6	263.872.216	445.386.813	-181.514.597	-68,79%
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>5.627.357.848</b>	<b>4.909.242.074</b>	<b>718.115.774</b>	<b>12,76%</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>					
Cartera de Credito a Largo Plazo	5	4.612.896.598	4.473.086.713	139.809.885	3,03%
Menos (Deterioro)		-3.193.702	-2.334.865	-858.837	26,89%
Propiedades, Planta Y Equipo	7	660.646.470	660.646.470	-	0,00%
Menos (Depreciacion Acumulada)		-89.117.877	-79.620.589	-9.497.288	10,66%
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>5.181.231.489</b>	<b>5.051.777.729</b>	<b>129.453.760</b>	<b>2,50%</b>
<b>Total del Activo</b>		<b>10.808.589.337</b>	<b>9.961.019.803</b>	<b>847.569.534</b>	<b>7,84%</b>

**PASIVO**

Cuentas por Pagar	8	6.419.871	31.035.309	-24.615.438	-383,43%
Fondos	9	6.490.000	3.469.931	-3.469.931	-100,00%
Beneficios Empleados	10	9.814.481	9.306.654	507.827	5,17%
Impuestos Corrientes	11	7.504.000	6.764.000	740.000	9,86%
Depositos Ahorro Permanente	12	10.163.966.868	-	10.163.966.868	100,00%
<b>Total del Pasivo</b>		<b>10.194.195.220</b>	<b>50.575.894</b>	<b>10.143.619.326</b>	<b>99,50%</b>

**PATRIMONIO**

	NOTA	dic-21	dic-20	Variación absoluta	%
Aportes Temporalmente Restringidos	13	-	9.268.063.194	-9.268.063.194	-100,00%
Reserva Proteccion de Aportes	14	161.013.357	153.821.516	7.191.841	4,47%
Capital Mínimo Irreductible	14	452.600.000	452.600.000	-	0,00%
Resultado del Ejercicio	15	780.760	35.959.199	-35.178.439	-4505,67%
<b>Total del Patrimonio</b>		<b>614.394.117</b>	<b>9.910.443.909</b>	<b>-9.296.049.792</b>	<b>-1513,04%</b>
<b>Total del Pasivo y del Patrimonio</b>		<b>10.808.589.337</b>	<b>9.961.019.803</b>	<b>847.569.534</b>	<b>7,84%</b>



VICTORIA CARRILLO CLAVIJO  
Representante Legal



DAYANNY RUIZ KATTAH  
Contador T.P. 89129-T



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

# MUTUAL DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "MUTUAL INTERMAP"

NIT:800.094.451-3

## ESTADO DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES

A 31 De Diciembre de 2021 y 2020

(Cifras Expresados en Pesos Colombianos)

	NOTA	2021	2020	VARIACION ABSOLUTA 2021- 2020	VARIACION RELATIVA
<b>INGRESOS</b>					
Intereses Cartera de Creditos	16	588.579.651	631.562.973	-42.983.322	-7,30%
Ingresos Financieros	17	19.423.230	22.759.384	-3.336.154	-17,18%
Reintegros de Mapfre	18	70.889.753	45.730.531	25.159.222	35,49%
Otros Ingresos	19	3.712.165	57.400.074	-53.687.909	-1446,27%
<b>Total Ingresos</b>		<b>682.604.799</b>	<b>757.452.962</b>	<b>-74.848.163</b>	<b>-10,97%</b>
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>					
Gasto Bienestar Social	20	372.030.042	373.918.763	-1.888.721	-0,51%
Beneficios a empleados	21	163.094.741	148.991.809	14.102.932	8,65%
Gastos Generales	22	104.190.224	112.818.543	-8.628.319	-8,28%
Gastos Financieros	23	36.252.208	26.428.962	9.823.246	27,10%
Deterioro Cartera de Credito	24	6.256.824	59.335.686	-53.078.862	-848,34%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>681.824.039</b>	<b>721.493.763</b>	<b>-39.669.724</b>	<b>-5,82%</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>780.760</b>	<b>35.959.199</b>	<b>-35.178.439</b>	<b>-4505,67%</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

**CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS**  
**NIT:800.094.451-3**  
**DE LA MUTUAL DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE**  
**"MUTUAL INTERMAP"**

Los suscritos Representante Legal Victoria Carrillo y Contador Público Dayanny Ruiz

Las suscritas Representante Legal Victoria Carrillo y Contador Publico Dayanny Ruiz , certificamos que hemos preparado los estados financieros a Diciembre de 2021 , como son Estado de Situacion Financiera, estado de resultados, Estado de flujo de efectivo, Estado de cambios en el patrimonio, notas con revelaciones a los estados financieros de la **MUTUAL DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "MUTUAL INTERMAP"**, de conformidad con el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para pymes teniendo en cuenta nuestro nivel de activos, así como la aplicación de los Decretos 3022-2420 y 2496 en aplicación de las NIIF, confirmando que se presentan acertadamente las cifras al 30 de Diciembre de 2021 y los resultados de sus operaciones.

Durante este periodo:

- 1.Los procedimientos de valuación, valoración y presentación reflejan razonablemente la Situación Financiera de la MUTUAL DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "MUTUAL INTERMAP" al 31 de Diciembre de 2021; así como los Resultados de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio, los correspondientes a sus Flujos de Efectivo .
- 2.No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administracion o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciadados.
3. No se recibieron comunicaciones de entidades reguladoras como la DIAN, Superintendencias u otras; relativas al incumplimiento de las disposiciones legales vigentes o a la presentación correcta de los estados financieros de la entidad.
4. No se presentaron violaciones a las leyes o reglamentos. Estas actuaciones podrían implicar situaciones especiales a revelar en los estados financieros o suscitar obligaciones que serían base para registrar un pasivo contingente.
5. No se conoce de la existencia de otros pasivos de importancia diferentes a aquellos registrados en los libros o de ganancias o pérdidas contingentes que exigen sean revelados en las notas a los estados financieros.

Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con corte de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio del año a Diciembre de 2021. Se tiene control de la propiedad planta y equipo.

Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.

Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros y sus respectivas notas.

La entidad ha dado estricto y oportuno cumplimiento al pago de los aportes al sistema de Seguridad Social, de acuerdo con las normas vigentes.

Certificamos que hemos registrado el deterioro de cartera durante el periodo a diciembre 2021, en cumplimiento con las normas generales de contabilidad, con la finalidad de cubrir posibles cuentas incobrables y de difícil recaudo en aplicación de las políticas contables y las NIIF.

No hemos sido advertidos de otros asuntos importantes que pudiesen dar motivo a demandas y que deben ser revelados.

No se han presentado acontecimientos importantes después del cierre del ejercicio y la fecha de preparación de este informe, que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros y en las notas.

Nuestra entidad cuenta con procesos y procedimientos de control interno establecidos los cuales son efectuados por la administración y personal asignado para ello de tal manera que provea razonable seguridad en relación con la preparación de información financiera confiable, el cumplimiento de las normas legales e internas y el logro de un alto nivel de efectividad y eficiencia en las operaciones

Dado en Bogotá D.C., a los veinti ocho días (25) días del mes de Febrero de 2022.



**VICTORIA CARRILLO CLAVIJO**  
Representante Legal  
ORIGINAL FIRMADO



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

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

**NIT:800.094.451-3**

**AÑO 2021 - 2020**

(Valores Expresados en Pesos )

	<b>SALDO A</b>	<b>DISMINUCION</b>	<b>AUMENTO</b>	<b>SALDO A</b>
<b>CONCEPTOS</b>	<b>dic-20</b>			<b>dic-21</b>
Aporte Temporalmente Restringidos	9.268.063.194	1.722.394.447	2.624.752.121	0
<b>APORTES</b>	<b>9.268.063.194</b>	<b>1.722.394.447</b>	<b>2.624.752.121</b>	<b>0</b>
Capital Minimo Irreductible	452.600.000		0	452.600.000
<b>CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE</b>	<b>452.600.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>452.600.000</b>
Reservas Proteccion Aportes	153.821.516		7.191.841	161.013.357
<b>RESERVAS</b>	<b>153.821.516</b>	<b>0</b>	<b>7.191.841</b>	<b>161.013.357</b>
Resultado del Ejercicio	35.959.199	-35.959.199	0	780.760
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>35.959.199</b>			<b>780.760</b>
	9.910.443.909			614.394.117
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>9.910.443.909</b>			<b>614.394.117</b>
	9.910.443.909			614.394.117



**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 2021 - 2020

(Valores Expresados en Pesos)

1. ACTIVIDAD DE OPERACION	2021	2020
Efectivo neto en cartera de crédito	-166.269.378	275.086.885
Efectivo neto cuentas por cobrar	181.514.597	-222.166.382
Efectivo neto en cuentas por pagar	-24.615.438	-24.525.052
Efectivo neto en fondos sociales	-3.469.931	-149.305
Efecto Pasivos Beneficio a Empleados	507.827	444.209
Efecto Pasivo por Impuesto Corriente	740.000	-317.000
Efecto Reservas Protección Aportes	7.191.841	5.677.168
Efectivo recibido Ingresos	682.604.799	757.452.962
Efectivo entregado Costos y Gastos	-681.824.039	-721.493.763
<b>TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-3.619.722</b>	<b>70.009.722</b>
<b>2. ACTIVIDAD DE INVERSION</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Efecto neto propiedad de inversion	9.497.288	17.947.287
Efectivo neto en inversiones	-1.143.475.539	-195.106.892
<b>TOTAL ACTIVIDAD DE INVERSION</b>	<b>(1.133.978.251)</b>	<b>(177.159.605)</b>
<b>3. ACTIVIDAD DE FINANCIACION</b>		
Efectivo neto en aportes sociales	902.393.674	844.544.744
Aplicación de excedentes ejercicio anterior	-35.959.199	-5.677.169
<b>TOTAL ACTIVIDAD DE FINANCIACION</b>	<b>866.434.475</b>	<b>838.867.575</b>
<b>INCREMENTO NETO DEL EFECTIVO (1 +2+3)</b>	<b>-271.163.498</b>	<b>731.717.692</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>874.019.577</b>	<b>142.301.885</b>
<b>EFECTIVO NETO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>602.856.079</b>	<b>874.019.577</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