
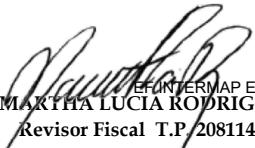


MUTUAL DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "MUTUAL INTERMAP"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A 30 de Enero de 2023 y 2022

ACTIVO	NOTA	ene-23	ene-22	VARIACION ABSOLUTA 2022	%	ene-22	VARIACION RELATIVA	%
ACTIVOS CORRIENTES								
Efectivo y Equivalente al Efectivo	3	907.115.918	573.516.810	333.599.108	58,17%	573.516.810	333.599.108	58,17%
Activos Financieros de Inversion	4	1.929.836.725	1.949.244.121	-19.407.396	-1,00%	1.949.244.121	-19.407.396	-1,00%
CARTERA DE CRÉDITO CORTO PLAZO	5	3.540.127.829	2.864.235.492	675.892.337	23,60%	2.864.235.492	675.892.337	23,60%
Menos (Deterioro)		-22.075.482	-11.938.589	-10.136.893	84,91%	-11.938.589	-10.136.893	84,91%
Cuentas Por Cobrar	6	202.393.924	461.229.883	-258.835.959	-56,12%	461.229.883	-258.835.959	-56,12%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		6.557.398.914	5.836.287.717	721.111.197	12,36%	5.836.287.717	721.111.197	12,36%
ACTIVOS NO CORRIENTES								
CARTERA DE CRÉDITO LARGO PLAZO	5	4.108.962.083	4.453.676.931	-344.714.848	-7,74%	4.453.676.931	-344.714.848	-7,74%
Menos (Deterioro)		-58.040.487	-61.270.796	3.230.309	-5,27%	-61.270.796	3.230.309	-5,27%
Propiedades, Planta Y Equipo	7	660.646.470	660.646.470	0	0,00%	660.646.470	0	0,00%
Menos (Depreciacion Acumulada)		-108.614.939	-90.617.651	-17.997.288	19,86%	-90.617.651	-17.997.288	19,86%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		4.602.953.127	4.962.434.954	-359.481.827	-7,24%	4.962.434.954	-359.481.827	-7,24%
Total del Activo		11.160.352.041	10.798.722.671	361.629.370	3,35%	10.798.722.671	361.629.370	3,35%
PASIVO								
Depositos de Ahorro Permanente	8	10.477.479.561	10.118.832.022	358.647.539	3,54%	10.118.832.022	358.647.539	3,54%
Cuentas por Pagar	9	10.168.950	20.918.165	-10.749.215	-51,39%	20.918.165	-10.749.215	-51,39%
Fondos Sociales	10	12.944.791	4.120.000	8.824.791	214,19%	4.120.000	8.824.791	214,19%
Beneficios Empleados	11	11.555.673	10.726.556	829.117	7,73%	10.726.556	829.117	7,73%
Impuestos Corrientes	12	11.849.000	7.504.000	4.345.000	57,90%	7.504.000	4.345.000	57,90%
Total del Pasivo		10.523.997.975	10.162.100.743	361.897.232	3,56%	10.162.100.743	361.897.232	3,56%
PATRIMONIO								
Reserva Proteccion de Aportes	13	161.247.585	159.740.799	1.506.786	0,94%	159.740.799	1.506.786	0,94%
Capital Minimo Irreductible	14	452.600.000	452.600.000	0	0,00%	452.600.000	0	0,00%
Excedente del Ejercicio	15	20.870.111	22.800.369	-1.930.258	-8,47%	22.800.369	-1.930.258	-8,47%
Resultado de Ejercicios Anteriores		1.636.370	1.480.760	155.610	10,51%	1.480.760	155.610	10,51%
Total del Patrimonio		636.354.066	636.621.928	-267.862	-0,04%	636.621.928	-267.862	-0,04%
Total del Pasivo y del Patrimonio		11.160.352.041	10.798.722.671	361.629.370	3,35%	10.798.722.671	361.629.370	3,35%


VICTORIA CARRILLO CLAVIJO
Representante Legal


DAYANNY RUIZ KATTAH
Contador T.P. 89129-T


MARTHA LUCIA RODRIGUEZ
Revisor Fiscal T.P. 208114-T

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

ESTADO DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES

A 30 de Enero de 2023 y 2022

(Cifras Expresados en Pesos Colombianos)

CONCEPTOS	NOTA	ene-23	ene-22	VARIACION ABSOLUTA 2022	%	ene-23	ene-22	VARIACION RELATIVA	%
INGRESOS									
Intereses Cartera de Creditos	16	53.171.041	50.810.032	2.361.009	4,65%	53.171.041	50.810.032	2.361.009	4,65%
Ingresos Financieros	17	13.339.249	2.469.981	10.869.268	440,05%	13.339.249	2.469.981	10.869.268	440,05%
Reintegros de Mapfre	18	4.207.598	-	4.207.598	0,00%	4.207.598	-	4.207.598	100,00%
Otros Ingresos	19	234.194	905.151	-670.957	-74,13%	234.194	905.151	-670.957	-74,13%
Total Ingresos		70.952.082	54.185.164	16.766.918	30,94%	70.952.082	54.185.164	16.766.918	30,94%
GASTOS OPERACIONALES									
Gasto Bienestar Social	20	27.032.123	5.479.950	21.552.173	393,29%	27.032.123	5.479.950	21.552.173	393,29%
Beneficios a empleados	21	11.764.853	8.358.706	3.406.147	40,75%	11.764.853	8.358.706	3.406.147	40,75%
Gastos Generales	22	7.065.392	17.042.578	-9.977.186	-58,54%	7.065.392	17.042.578	-9.977.186	-58,54%
Gastos Financieros	23	2.733.223	2.039.974	693.249	33,98%	2.733.223	2.039.974	693.249	33,98%
Deterioro Cartera de Credito	24	1.486.380	(1.536.413)	3.022.793	-196,74%	1.486.380	(1.536.413)	3.022.793	-196,74%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		50.081.971	31.384.795	18.697.176	59,57%	50.081.971	31.384.795	18.697.176	59,57%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		20.870.111	22.800.369	-1.930.258	8,47%	20.870.111	22.800.369	-1.930.258	-8,47%



VICTORIA CARRILLO CLAVIJO
Representante Legal



DAYANNY RUIZ KATTAH
Contador T.P. 89129-T



EF INTERMAP ENE/23
MARTHA LUCIA RODRIGUEZ
 Revisor Fiscal T.P. 708114-T

MUTUAL DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "MUTUAL INTERMAP"
REVELACIONES AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO
ENERO 2023- ENERO 2022

NOTA No. 1 - ENTIDAD REPORTANTE

En sujeción a las disposiciones del estatuto el período contable está comprendido entre el primero de ENERO y el treinta y uno de DICIEMBRE, al fin del cual se preparan los estados financieros básicos del cierre de ejercicio.

La Mutual de Intermediarios de MAPFRE -MUTUAL 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.

NOTA No. 2 - DECLARACION DE CUMPLIMIENTO

En sujeción a las disposiciones del estatuto el período contable está comprendido entre el primero de ENERO y el treinta y uno de DICIEMBRE, al fin del cual se preparan los estados financieros básicos del cierre de ejercicio.

Los Estados Financieros de la Mutual han sido preparados de acuerdo a las normas internacionales de información financiera Niif; Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.

Intermap, para el establecimiento de las políticas contables para la presentación y revelación de los estados financieros, considera como mínimo los siguientes estándares : NIIF 9, Instrumentos financieros, todos los instrumentos de capital son medidos a su valor razonable al final de los periodos contables posteriores. Y en la niif 7 revelaciones, también aplicara las directrices de presentación y revelación contenidas en la Nic 1, presentación de estados financieros.

POLITICAS DE ESTADOS FINANCIEROS: Las partidas incluidas en los estados financieros se expresan en Pesos Colombianos que es la moneda funcional de Intermap. La clasificación del Estado de Situación Financiera se presentara por liquidez. El Estado de Resultados se presentara por naturaleza de las cuentas de gastos e ingresos. La revelación del Estado de Situación Financiera se clasifica en función de sus vencimientos entre corrientes, aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y no corrientes, aquellos cuyo vencimiento es superior a doce meses.

NOTA No. 3 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Agrupar 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 registra los recursos de liquidez con que cuenta Intermap.

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

	<u>30-ene-23</u>	<u>30-ene-22</u>
Caja Menor	300.000	300.000
Banco Av Villas	527.229.687	454.221.461
Davivienda 476200026583 CTA AHORROS	379.586.231	118.995.350
TOTAL	907.115.918	573.516.811

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 inversión y su contrapartida afectaran los resultados del periodo.

CLASE DE TITULO Y ENTIDAD	<u>30-ene-23</u>	<u>30-ene-22</u>
CDT AV VILLAS AGOSTO 2020	326.428.764	307.526.071
FiduDavivienda-TEA A LA VISTA	14.493.620	716.260.468
CDT DAVIVIENDA JULIO 2020	422.609.188	421.803.589
BBVA CDT ABRIL 2021 (Fondo de liquidez)	540.026.817	503.653.994
CDT SUDAMERIS JUNIO 2022 (Fondo de liquidez)	626.278.336	-
TOTAL	1.929.836.725	1.949.244.122

NOTA No. 5 - CARTERA DE CREDITO

INTERMAP cumplirá con las políticas, proceso de administración del riesgo crediticio, sistema de deterioro, clasificación calificación y suspensión de la causación de rendimientos, revelación y procesos de control interno.

La cartera de Crédito registra las diferentes líneas de crédito otorgadas por INTERMAP bajo los distintos tipos autorizados .

Cuando se presente una contingencia de pérdida probable será 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.

	<u>30-ene-23</u>	<u>30-ene-22</u>
CARTERA POR EDADES		
CATEGORIA A (0-30 DIAS) (93,31%)	6.420.076.285	6.846.899.421
CATEGORIA B (31-60 DIAS) (6,51%)	1.181.058.585	452.639.777
CATEGORIA C (61-90 DIAS) (0,16%)	3.936.742	18.373.225
CATEGORIA D (91-180 DIAS)	108.916	-
CATEGORIA E (360 O MAS DIAS)	4.008.514	-
Deterioro	(75.714.159)	(73.209.385)
	7.609.189.042	7.317.912.423

PLAZO CARTERA

	<u>30-ene-23</u>	<u>30-ene-22</u>
CARTERA DE CRÉDITO CORTO PLAZO	3.518.581.360	2.864.235.492
CARTERA DE CRÉDITO LARGO PLAZO	4.130.508.552	4.453.676.931

Intereses Corrientes	36.610.154	43.112.430
Intereses de Mora	834.265	0
Menos Deterioro	(4.401.810)	(364.058)
INTERESES	37.444.419	42.748.372
Seguros por cobrar	2.456.451	3.026.777

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-ene-23</u>	<u>30-ene-22</u>
Responsabilidad Empleados	3.285.000	3.285.000
Anticipo Retefuente	1.427.143	0
CONVENIOS POR COBRAR	4.712.143	3.285.000

Mapfre SGC- Mapfre Vida y Generales del respectivo m	165.635.957	356.265.443
Aportes especiales Mapfre Vida y Generales 5% del res	32.045.824	55.344.298
DEUDORES MAPFRE	197.681.781	411.609.741

TOTAL CUENTAS POR COBRAR

202.393.924,0	414.894.741,0
----------------------	----------------------

NOTA No. 7 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

	<u>30-ene-23</u>	<u>30-ene-22</u>
Oficina Intermap Moratos	637.705.817	637.705.817
Muebles y Enseres	21.640.653	21.640.653
Computadores	1.300.000	1.300.000
Depreciación Oficina	(92.998.775)	(77.056.127)
Depreciación Muebles	(14.827.991)	(13.353.299)
Depreciación Computadores	(788.173)	(208.225)
Total Propiedad Planta y Equipo	552.031.531	570.028.819

NOTA No. 8 - AHORRO PERMANENTE

El ahorro permanente como elemento del pasivo comprende los aportes sociales individuales pagados.

	<u>30-ene-23</u>	<u>30-ene-22</u>
Ahorro Permanente	10.477.479.561	10.118.832.022
	10.477.479.561	10.118.832.022

NOTA No. 9 - 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.

Intermap registra en este rubro, los valores pendientes de pago, por su valor nominal o costo de transacción.

	<u>30-ene-23</u>	<u>30-ene-22</u>
Retención en la fuente	17.000	8.000
Retención de Ica	12.990	0
Aportes a EPS	1.173.400	1.082.100
Aportes a AFP	1.556.000	1.436.300
Aportes a ARP	49.100	45.300
Aportes Parafiscales 9% (Caja 4%, Icbf 3%, Sena 2%)	845.000	779.302
Retenciones y aportes de nómina	3.653.490	3.351.002

	<u>30-ene-23</u>	<u>30-ene-22</u>
Honorarios por pagar	6.515.460	6.017.742
Seguros por pagar Pólizas Mapfre	0	11.262.031
Proveedores	0	0
Costos y Gastos por Pagar	6.515.460	17.279.773

TOTAL CUENTAS POR PAGAR	10.168.950	20.630.775
--------------------------------	-------------------	-------------------

NOTA No. 10 - FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales se reconocen a su valor nominal.

	<u>30-ene-23</u>	<u>30-ene-22</u>
Fondos	12.944.791	4.120.000
	12.944.791	4.120.000

NOTA No. 11 - Beneficio a Empleados

	<u>30-ene-23</u>	<u>30-ene-22</u>
Cesantías	10.195.506	9.455.389
Intereses Cesantías	81.095	83.095
Vacaciones	586.613	495.613
Prima	692.459	692.459
	11.555.673	10.726.556

NOTA No. 12 - PASIVOS ESTIMADOS

Intermap constituirá provisiones para cubrir pasivos estimados, previa autorización de la Junta siempre y cuando estas sean justificables, cuantificables y verificables, que exista una obligación contraída y que el pago sea exigible o probable.

Los pasivos estimados y criterios usados son continuamente evaluados y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideren razonables de acuerdo con las circunstancias.

	<u>30-ene-23</u>	<u>30-ene-22</u>
ICA	11.849.000	7.504.000
	11.849.000	7.504.000

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.

	<u>30-ene-23</u>	<u>30-ene-22</u>
Reserva Protección de Aportes	161.247.585	161.013.357
	161.247.585	161.013.357

NOTA No. 14 - CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE

La constitución del Capital mínimo Irreductible obedece a los lineamientos legales y estatutarios.

	<u>30-ene-23</u>	<u>30-ene-22</u>
Capital Mínimo Irreductible	452.600.000	452.600.000
	452.600.000	452.600.000

NOTA No. 15 - EXCEDENTE DEL EJERCICIO

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

Agrupar 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.

NOTA No. 16 - Intereses de Cartera Crédito

Intereses Cartera de Crédito	<u>30-ene-23</u>	<u>30-ene-22</u>
Intereses Prestamos	53.171.041	50.810.032
Intereses Mora	0	0

NOTA No. 17 - Intereses Inversiones

	<u>30-ene-23</u>	<u>30-ene-22</u>
Intereses Entidades Financieras	13.339.249	2.469.981

NOTA No.18 Reintegro Mapfre

	<u>30-ene-23</u>	<u>30-ene-22</u>
Cheques Gerencia	25.000	0
Sanción 5% Retiro Voluntario	0	0
Recuperación Pólizas 50%	4.207.598	0
	4.232.598	0

NOTA No. 19 - Otros Ingresos

	<u>30-ene-23</u>	<u>30-ene-22</u>
Cuotas Afiliación	150.000	30.000
Recuperación Deterioro	59.194	875.151
Otros Ingresos	209.194	905.151

TOTAL INGRESOS

	70.952.082	54.185.164
--	-------------------	-------------------

GASTOS ORDINARIOS

Agrupar las cuentas que representan las erogaciones y cargos financieros y operativos en que incurre Intermap en el desarrollo de su actividad, en su ejercicio determinado.

GASTOS DE OPERACIONES ORDINARIAS

Mediante el sistema de causación se registran los gastos causados; se entiende por gasto causado cuando nace la obligación de pagarlo aunque no se haya echo efectivo el pago.

GASTOS DE OPERACIONES NO ORDINARIAS

Registra los gastos de operaciones no ordinarias, es decir, aquellos que son ocasionados por circunstancias extraordinarias o ajenas al giro normal de los negocios de Intermap.

NOTA No. 20 - GASTOS SOCIALES

30-ene-23

30-ene-22

Seguros Póliza Cáncer-Vida- Ahorradores y Accidentes	27.032.123	5.479.950
Gastos Reuniones y Eventos	0	0
Retorno de Asociados	0	0
Total Gastos Sociales	27.032.123	5.479.950

NOTA No. 21 - GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS**30-ene-23****30-ene-22**

Sueldos	6.570.113	3.851.144
Auxilio de Transporte	98.424	44.570
Cesantías	692.459	892.459
Intereses sobre cesantías	81.095	68.157
Prima de Servicios	692.459	945.724
Vacaciones	586.613	595.613
Dotación	0	0
Capacitación y Exámenes Médicos	0	0
Aportes Obligatorias a Salud POS - EPS	910.595	735.841
Aportes obligatorios a Pensión AFP	1.238.995	400.596
Aportes Riesgos Profesionales ARL	49.100	45.300
Aportes a Caja de Compensación Familiar	281.700	328.767
Aportes a ICBF	375.500	286.200
Aportes al Sena	187.800	164.335
Bonificación	0	0
	11.764.853	8.358.706

NOTA No. 22 - GASTOS GENERALES**30-ene-23****30-ene-22**

Honorarios	3.270.720	3.008.871
Impuesto ICA	850.000	700.000
Impuesto Predial	0	0
Cuota Supersolidaria	0	0
Impuesto de Renta	0	0
Administración Oficina	834.242	727.972
Mantenimiento y reparaciones	0	120.190
Aseo y Elementos	0	40.000
Cafetería	0	0
Servicios públicos	610.656	524.537
Transportes	0	59.200
Papelería Útiles de Oficina	0	22.600
Gastos de Asamblea	0	0
Gastos de Junta y Comités	0	0
Gastos Legales	0	0
Sistematización	0	0
Suscripciones (datacredito)	0	1.343.034
Ascoop	0	8.996.400
Otros	0	1.499.774
Depreciación	1.499.774	0
Total Gastos Generales	7.065.392	17.042.578

NOTA No. 23 - Deterioro General de Cartera**30-ene-23****30-ene-22**

Deterioro de Cartera	1.486.380	0
----------------------	-----------	---

NOTA No. 24 - Gastos Financieros

	<u>30-ene-23</u>	<u>30-ene-22</u>
Gastos Bancarios	1.142.607	895.925
Impuesto cuatro por mil	1.590.616	1.144.049
	2.733.223	2.039.974
TOTAL GASTOS	50.081.971	32.921.208



VICTORIA CARRILLO CLAVIJO
Representante Legal



DAYANNY RUIZ KATTAH
Contador T.P.89129-T