

MUTUAL DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "MUTUAL INTERMAP"

NIT:800.094.451-3


ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A 31 De Diciembre de 2022 y 2021

(Cifras Expresados en Pesos Colombianos)

ACTIVO	NOTA	2022	2021	VARIACION ABSOLUTA 2022-2021	VARIACION RELATIVA
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y Equivalente al Efectivo	3	810.339.854	602.856.079	207.483.775	34,42%
Inversiones Fondo de Liquidez	4	1.916.528.697	1.946.798.188	-30.269.491	-1,55%
Cartera de Credito a Corto Plazo	5	3.773.199.476	2.885.613.935	887.585.541	30,76%
Menos (Deterioro)		-70.656.296	-71.782.570	1.126.274	-1,57%
Cuentas Por Cobrar	6	223.485.323	263.872.216	-40.386.893	-15,31%
Otras		3.285.000	-	3.285.000	100,00%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		6.656.182.054	5.627.357.848	1.028.824.206	18,28%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Cartera de Credito a Largo Plazo	5	4.126.602.427	4.612.896.598	-486.294.171	-10,54%
Menos (Deterioro)		-8.162.345	-3.193.702	-4.968.643	155,58%
Propiedades, Planta Y Equipo	7	660.646.470	660.646.470	0	0,00%
Menos (Depreciacion Acumulada)		-107.115.165	-89.117.877	-17.997.288	20,19%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		4.671.971.387	5.181.231.489	-509.260.102	-9,83%
Total del Activo		11.328.153.441	10.808.589.337	519.564.104	4,81%
PASIVO					
Depositos Ahorro Permanente	8	10.604.293.836	10.163.966.868	440.326.968	4,33%
Cuentas por Pagar	9	74.372.504	6.419.871	67.952.633	1058,47%
Fondos	10	12.360.732	6.490.000	5.870.732	90,46%
Beneficios Empleados	11	10.643.413	9.814.481	828.932	8,45%
Impuestos Corrientes	12	10.999.000	7.504.000	3.495.000	46,58%
Total del Pasivo		10.712.669.485	10.194.195.220	518.474.265	5,09%
PATRIMONIO					
Reserva Proteccion de Aportes	13	161.247.585	161.013.357	234.228	0,15%
Capital Minimo Irreductible	14	452.600.000	452.600.000	-	0,00%
Resultado del Ejercicio	15	1.636.371	780.760	855.611	109,59%
Total del Patrimonio		615.483.956	614.394.117	1.089.839	0,18%
Total del Pasivo y del Patrimonio		11.328.153.441	10.808.589.337	519.564.104	4,81%


VICTORIA CARRILLO CLAVIJO
Representante Legal


DAYANNY RUIZ KATTAH
Contador T.P. 89129-T


MARTINA LUCIA RODRIGUEZ VANEGAS
Revisor Fiscal Inconfis T.P. 208114-T

EF INTERMAP DIC/22

MUTUAL DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "MUTUAL INTERMAP"
NIT:800.094.451-3
ESTADO DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES
A 31 De Diciembre de 2022 y 2021
(Cifras Expresados en Pesos Colombianos)

	NOTA	2022	2021	VARIACION ABSOLUTA 2022-2021	VARIACION RELATIVA
INGRESOS					
Intereses Cartera de Creditos	16	601.552.064	588.579.651	12.972.413	2,20%
Ingresos Financieros	17	107.309.116	19.423.230	87.885.886	452,48%
Reintegros de Mapfre	18	74.386.768	70.889.753	3.497.015	4,93%
Otros Ingresos	19	2.567.868	3.712.165	-1.144.297	-30,83%
Total Ingresos		785.815.816	682.604.799	103.211.017	15,12%
GASTOS OPERACIONALES					
Costo Intereses ahorro Permanente	20	131.948.020	-	131.948.020	100,00%
Gasto Bienestar Social	21	275.191.976	372.030.042	-96.838.066	-26,03%
Beneficios a empleados	22	183.470.536	163.094.741	20.375.795	12,49%
Gastos Generales	23	151.557.989	104.190.224	47.367.765	45,46%
Gastos Financieros	24	35.751.404	36.252.208	-500.804	-1,38%
Deterioro Cartera de Credito	25	6.259.520	6.256.824	2.696	0,04%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		784.179.445	681.824.039	102.355.406	15,01%
RESULTADO DEL EJERCICIO		1.636.371	780.760	855.611	109,59%



VICTORIA CARRILLO CLAVIJO
Representante Legal
Original Firmado



DAYANNY RUIZ KATTAH
Contador T.P. 89129-T
Original Firmado



MARTHA LUCIA RODRIGUEZ VANEGAS
EF INTERMAP DIC/22
Revisor Fiscal Delegada Inconfis
T.P. 208114-T
Original Firmado

MUTUAL DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "MUTUAL INTERMAP"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DICIEMBRE
NIT:800.094.451-3

AÑO 2022 - 2021

(Valores Expresados en Pesos)

CONCEPTOS	SALDO A dic-21	DISMINUCION	AUMENTO	SALDO A dic-22
Capital Minimo Irreductible CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE	452.600.000 452.600.000	0	0	452.600.000 452.600.000
Reservas Proteccion Aportes RESERVAS	161.013.357 161.013.357	0	234.228 234.228	161.247.585 161.247.585
Resultado del Ejercicio Resultado del Ejercicio	780.760 780.760	-780.760 -780.760	0	1.636.371 1.636.371
TOTAL PATRIMONIO	614.394.117 9.910.443.909 9.910.443.909			615.483.956 615.483.956 615.483.956



VICTORIA CARRILLO CLAVIJO
Representante Legal
 Original Firmado



DAYANNY RUIZ KATTAH
Contador T.P. 89129-T
 Original Firmado



EF INTERMAP DIC/22
MARTHA LUCIA RODRIGUEZ VANEGAS
Revisor Fiscal Delegada Inconfis
T.P. 208114-T
 Original Firmado

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AÑO DICIEMBRE 2022 - 2021
(Valores Expresados en Pesos)

1. ACTIVIDAD DE OPERACION	2022	2021
Efectivo neto en cartera de crédito	-396.747.063	-166.269.378
Efectivo neto cuentas por cobrar	40.386.893	181.514.597
Otras	-3.285.000	
Efectivo neto en cuentas por pagar	-67.952.633	-24.615.438
Efectivo neto en fondos sociales	-5.870.732	-3.469.931
Efecto Pasivos Beneficio a Empleados	828.932	507.827
Efecto Pasivo por Impuesto Corriente	3.495.000	740.000
Efecto Reservas Protección Aportes	234.228	7.191.841
Efectivo recibido Ingresos	785.815.815	682.604.799
Efectivo entregado Costos y Gastos	-784.179.445	-681.824.039
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-427.274.005	-3.619.722
2. ACTIVIDAD DE INVERSION	2022	2021
Efecto neto propiedad de inversion	17.997.288	9.497.288
Efectivo neto en inversiones	177.214.284	-1.143.475.539
TOTAL ACTIVIDAD DE INVERSION	195.211.572	(1.133.978.251)
3. ACTIVIDAD DE FINANCIACION		
Efectivo Deposito Ahorro	440.326.968	902.393.674
Aplicación de excedentes ejercicio anterior	-780.760	-35.959.199
TOTAL ACTIVIDAD DE FINANCIACION	439.546.208	866.434.475
INCREMENTO NETO DEL EFECTIVO (1 +2+3)	207.483.775	-271.163.498
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	602.856.079	874.019.577
EFFECTIVO NETO AL FINAL DEL PERIODO	810.339.854	602.856.079

VICTORIA CARRILLO CLAVIJO
Representante Legal
Original Firmado

DAYANNY RUIZ KATTAH
Contador T.P. 89129-T
Original Firmado

MARTHA LUCIA RODRIGUEZ VANEGAS
Revisor Fiscal Delegada Inconfis
T.P. 208114-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

Certificamos

Certificamos que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los siguientes Estados Financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de resultados, Estado de flujo de efectivo, Estado de cambios en el patrimonio, notas con revelaciones a los estados financieros con corte a 31 de Diciembre de 2022 de la MUTUAL DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE “MUTUAL INTERMAP”, de acuerdo con la normatividad legal aplicable como son ley 222 de 1995 y el marco técnico aplicables de NIIF para pymes teniendo en cuenta nuestro nivel de activos, y la ley 1314 de 2009 por la cual regulan los principios y normas de contabilidad e información aceptados en Colombia.

Que los hechos económicos que afectan a la MUTUAL DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE “MUTUAL INTERMAP” han sido correctamente clasificados, descritos y revelados y están contenidos en las notas a los Estados financieros con corte al 31 de Diciembre del 2022, por lo que se certifica que las cifras incluidas son fielmente tomadas de los registros contables (libros oficiales, libros auxiliares del software) y están debidamente soportados.

Certificamos que hemos registrado el deterioro de cartera durante el periodo a diciembre 2022, 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.

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 veintiocho días (28) días del mes de Febrero de 2023.



VICTORIA CARRILLO CLAVIJO
Representante Legal
Original firmado



RUDY DAYANNY RUIZ KATTAH
Contador Público Titulado T.P. 89129-T
Original firmado