



## **INFORME DE GESTION AÑO 2022 DE LA JUNTA DIRECTIVA Y LA GERENCIA A LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS DE LA MUTUAL DE INTERMEDIARIO DE MAPFRE MUTUAL INTERMAP**

La Junta Directiva y la Gerencia de la MUTUAL en cumplimiento de la LEY 2143 del 10 de agosto de 2021, presentamos a ustedes nuestro informe de gestión por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, el cual contiene una exposición fiel sobre el desarrollo de INTERMAP, su situación económica, social, administrativa, jurídica y financiera del año. Nuestro actuar estuvo enmarcado en los principios y valores, en la observancia y cumplimiento de las normas legales, estatutarias y reglamentarias.

### **MOMENTO ACTUAL ENTORNO SOCIAL Y MACROECONOMICO**

Sin lugar a duda la pandemia nos ha dejado un alto costo de vidas humanas y un gran impacto en lo económico y en lo social. El 2022 fue un buen año para la recuperación económica, sin embargo, los problemas sociales persisten, altos niveles de pobreza, desigualdad, rezago en la recuperación del empleo, incremento en la inflación y en las tasas de interés.

En 2022 la expectativa estuvo basada en una continuidad en el equilibrio económico, hubo positivismo a pesar de la permanencia en la crisis sanitaria; los brotes inflacionarios (bordaron el 9,0% a nivel global), los menores estímulos monetarios y fiscales (alzas en las tasas de interés), el conflicto armado entre Rusia y Ucrania y el creciente riesgo político, principalmente en América Latina por las elecciones recientes, entre otros. Así las cosas, aspectos de desaceleración de la economía a nivel mundial para el 2022, ritmo que sería menor para el 2023 donde se espera un crecimiento de 3,2%, lo que demuestra un ajuste gradual de las economías en el camino a una estabilidad fiscal para un 2024.

No obstante, en INTERMAP somos optimistas, pues fenómenos tales como el incremento de las tasas de interés en el sector Financiero, nos permite ser una mejor opción para nuestros Asociados, ya que nuestras tasas no se han incrementado desde el año 2019 y esperamos poderlas mantener por todo el año 2023.

El riesgo inherente en el otorgamiento de los créditos se va a incrementar, y la demanda de crédito se va a disparar buscando los menores costos de financiación del sector solidario aumentando la presión sobre la liquidez.

Endeudarse con el sistema financiero será mucho más costoso pues una tasa DTF + 5 a 7 puntos equivale a 16% – 18% de costo efectivo anual que no da margen de intermediación para muchas entidades.

Estos son los aspectos que a grandes rasgos tendrán incidencia en el funcionamiento de INTERMAP para el 2023 a nivel del sector solidario y en general a nivel socio económico con relación a nuestro país y a lo proyectado.



## BASE SOCIAL

**MUTUAL INTERMAP**, cerró el año 2022 con 617 asociados, decreciendo en un (10%) con relación al año 2021.

<b>No. Asesores Mutual INTERMAP Dic 31/2021</b>	<b>679</b>
<b>No. Asesores Mutual INTERMAP Dic 31/2022</b>	<b>617</b>
<b>VARIACION</b>	<b>10%</b>

Nos impactó negativamente el Gran número de claves inhabilitadas y canceladas por parte de MAPFRE.

Igualmente, la situación económica apremiante de muchos de nuestros asociados que lamentablemente no tenía capacidad de endeudamiento y tuvieron que retirarse de la MUTUAL para hacer uso de sus ahorros.

Consientes de las situaciones complejas, seguimos trabajando para robustecer y hacer crecer en el 2023, nuestra Base Social.

## PARTICIPACION DE ASOCIADOS POR CIUDAD

<b>CIUDAD</b>	<b>No. ASOCIADOS</b>	<b>PARTICIPACION</b>
ARMENIA	12	2%
BOGOTA	370	60%
BARRANQUILLA	20	3%
BUCARAMANGA	18	3%
CALI	42	7%
CARTAGENA	8	1%
CUCUTA	6	1%
GIRARDOT	6	1%
IBAGUE	19	3%
MANIZALES	11	2%
MEDELLIN	34	6%
MONTERIA	6	1%
NEIVA	24	4%
PASTO	8	1%
PEREIRA	8	1%
SANTA MARTA	7	1%
TULUA	9	1%
TUNJA	4	1%
VILLAVICENCIO	5	1%
<b>TOTAL</b>	<b>617</b>	<b>100%</b>

**CUADRO No. 1**



## COMPORTAMIENTO ULTIMOS TRES AÑOS

AÑO	2020	2021	2022
# Asociados	766	679	617
Variacion	3%	-11%	-9%

### BALANCE SOCIAL

A nivel general como entidad debemos enfrentar el incremento en los gastos de funcionamiento: servicios públicos, costos de administración, honorarios, aseo, gastos legales, etc.; el valor de los gastos de asamblea y eventos presenciales. Existe el riesgo de aumento de retiro voluntario de asociados que buscan cuadrar sus deterioradas finanzas familiares buscando liberar flujo de caja y pagar menor cuotas de créditos, aportes y ahorros, así como de asociados sin crédito que tienen altos volúmenes de ahorros permanentes.

### BIENESTAR SOCIAL

INTERMAP continuó asumiendo la totalidad de los costos de la póliza de Exequias - Plan Excelente y el amparo del ahorro permanente de sus asociados mediante el seguro de Vida Ahorradores.

En el año 2022 continuaron algunos brotes mutados del COVID19, por lo tanto INTERMAP optó por: Entregar Bonos de cumpleaños, Obsequios a los asociados que cumplieron Quinquenios, Bonos de Navidad y a final de año hacer un reconocimiento de intereses sobre los saldos de sus ahorros a diciembre 31/2022.

#### Beneficios Directos

BENEFICIO DIRECTO	2021	2022
Reconocimiento de Intereses	\$ 35.000.000	\$ 132.000.000
Seguros	\$ 125.000.000	\$ 200.994.215
Bonos regalo cumpleaños	\$ 61.475.000	\$ 59.600.000
Regalo Quinquenios	\$ -	\$ 26.653.860
Bonos regalo navidad	\$ 119.000.000	\$ 64.727.832
Rifas entre asociados	\$ 5.000.000	\$ 5.000.000
<b>TOTAL</b>	<b>345.475.000,0</b>	<b>488.975.907,0</b>
<b>Cuadro No. 2</b>		<b>42%</b>



## **Beneficios indirectos**

INTERMAP asumió los costos de estudio y consultas en las Centrales Riesgo de todas las solicitudes de crédito tramitadas.

Igualmente, los valores de recaudos por datafono, el gravamen financiero 4X1000, los recaudos referenciados y las transferencias de los préstamos desembolsados.

La DIAN incrementará sus controles, especialmente a los gastos y su relación de causalidad, necesidad y proporcionalidad, incrementando el riesgo legal para las mutuales que registran con cargo al gasto programas sociales, celebraciones, obsequios y similares.

<b>BENEFICIO INDIRECTO</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Estudio de Créditos	\$ 5.000.000	\$ 6.000.000
Consulta Centrales de Riesgo	\$ 4.000.000	\$ 6.831.052
Gravamen Financiero 4X1000	\$ 16.000.000	\$ 24.056.865
Recaudos por Datafono	\$ 1.000.000	\$ 2.448.716
Recaudos referenciados	\$ 4.000.000	\$ 1.388.544
Transferencias a cuentas de asociados	\$ 5.000.000	\$ 3.758.626
<b>TOTAL</b>	<b>35.000.000,0</b>	<b>44.483.803,0</b>
<b>Cuadro No. 3</b>		<b>27%</b>

## **ENTORNO ECONOMICO**

### **AHORRO PERMANENTE**

Habla del descuento Semanal que las empresas MAPFRE efectúa sobre las comisiones generadas por ventas a cada uno de nuestros asociados.

Observamos en el cuadro No. 4, que los ahorros permanentes en el período 2022 frente al 2021 se mantuvieron y mostraron una variación positiva monetizada en **(\$10.454.441,00)**

<b>DETALLE CUENTA</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>VARIACION EN \$</b>	<b>VARIACION EN %</b>
<b>AHORROS PERMANENTE</b>	2.299.088.676	2.309.543.117	10.454.441	0%
<b>TOTAL</b>	<b>2.299.088.676</b>	<b>2.309.543.117</b>	<b>10.454.441</b>	<b>0%</b>
<b>CUADRO No.4</b>				



## COMPARATIVO AHORRO PERMANENTE 2020- 2022

DETALLE	AÑO 2020	AÑO 2021	AÑO 2022	VARIACION
AHORRO PERMANENTE	\$ 2.240,00	\$ 2.299,00	\$ 2.310,00	\$ 59,00
TOTAL	\$ 2.240,00	\$ 2.299,00	\$ 2.310,00	
Incremento anual		3%	0%	
CUADRO No. 5 - INTERPRETAR EN MILLONES				

Cuadro No 5. En el comportamiento del ahorro permanente de los últimos 3 años, resaltamos el crecimiento del año 2021 en un (3%) – monetizado en \$59 millones.

## BENEFICIO DE MAPFRE ASOCIADOS RENTAPRODUCTIVOS

**MAPFRE SEGUROS** otorga muchos beneficios a toda su fuerza de ventas vinculada a la **MUTUAL INTERMAP**, que cumplen con los parámetros de productividad y rentabilidad que exige la compañía, siendo el más atractivo la contribución sobre los ahorros anuales efectuados a la MUTUAL.

## COMPARATIVO CONTRIBUCION ULTIMOS 3 AÑOS

DETALLE	AÑO 2020	AÑO 2021	AÑO 2022	VARIACION
CONTRIBUCIO	\$ 227.026.609,00	\$ 218.988.417,00	\$ 258.557.128,00	\$ -8.038.192,00
TOTAL	\$ 227.026.609,00	\$ 218.988.417,00	\$ 258.557.128,00	
Incremento anual		-4%	18%	
CUADRO No. 6				

## SERVICIO DE CRÉDITO

La Junta Directiva, El Comité de Crédito, la Gerencia y el Oficial de Cumplimiento realizaron su labor de análisis y aprobación de las solicitudes de Préstamo de manera responsable, ciñéndose a los procedimientos reglamentarios y sus actuaciones según consta en los correspondientes documentos y Actas de Junta y Comité de Créditos. Durante el 2022, no se dejó de atender ninguna solicitud de crédito.

No tuvimos dificultades de disponibilidad de recursos para atender la demanda de crédito de los asociados, razón por la pudimos garantizar la máxima agilidad y eficiencia en la prestación de este servicio, lográndose financiar con recursos propios, provenientes de los recaudos por amortización de cartera, de captación de ahorros de asociados, intereses sobre préstamos y rentabilidad de las inversiones sin tener recurrir al endeudamiento externo con el Sector Financiero.

Durante el 2022 desafortunadamente se siguieron presentando casos de retiros derivados de las dificultades económicas, siempre se trabaja para evitarlos, sin embargo, en los casos donde definitivamente la afectación económica del asociado no lo permitió, se logró recoger la cartera cruzando con los ahorros y regresando si lo había el saldo a favor del Asociado.



El banco de la República sigue incrementando las tasas de interés bancario en respuesta al repunte de la inflación y los demás efectos económicos a nivel global e interno, lo que afectó las condiciones para el 2022, pero INTERMAP mantiene su tasa de interés y sigue siendo una muy buena alternativa para nuestros asociados.

Durante el año 2022 y por iniciativa de la Administración y la Junta Directiva se llevaron a cabo varias Feria de Crédito con unas tasas interés más bajas, para incentivar y promover el aumento de la colocación de cartera.

Los recursos con los que cuenta la MUTUAL provienen de los recaudos por amortización de cartera, de captación de ahorros de los asociados y de la rentabilidad de las inversiones.

El indicador de cartera morosa se mantuvo con respecto al año 2021, trabajamos constantemente para mantener una cartera sana, es primordial resaltar que cada día los entes de control nos obligan aún más a presionar en este sentido, para evitar sanciones y requerimientos por parte de la SUPERSOLIDARIA.

Los intereses que generan los créditos son retornados a cada uno de nuestros asociados en los excedentes distribuidos durante el año representados en bonos, de cumpleaños, de navidad, obsequios y distribución de intereses.

Cumplimos y mantenemos el índice de liquidez del diez (10%) mensual exigido por la **SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA SOLIDARIA** sobre el total de Patrimonio de la MUTUAL INTERMAP.

#### COMPORTAMIENTO DE DESEMBOLSOS POR LINEA

DEMANDA DE CREDITO POR MODALIDAD				
LINEA	AÑO 2021	AÑO 2022	VARIACION	%
Ordinario	2.867.039.541	3.456.251.752	589.212.211	21%
Extraordinario	557.799.602	630.175.137	72.375.535	13%
Seguros	21.597.825	23.804.550	2.206.725	10%
Educativo	85.108.380	64.868.933	-20.239.447	-24%
Vacacional	0	16.888.091	16.888.091	0%
Vehiculo	179.701.312	175.170.000	-4.531.312	-3%
Convenios	0	4.231.437	4.231.437	0%
Calamidad	0	2.000.000	2.000.000	0%
Especial	578.075.161	365.193.096	-212.882.065	-37%
Cuota Unica	261.460.035	128.669.491	-132.790.544	-51%
Navidad	3.500.000	0	-3.500.000	-100%
Impuestos	73.000.000	12.800.000	-60.200.000	-82%
<b>TOTAL</b>	<b>4.627.281.856</b>	<b>4.880.052.487</b>	<b>252.770.631</b>	<b>5%</b>

CUADRO NO. 5



**Cuadro número 7.-** Mostramos el comportamiento de colocación de cartera durante el año 2022 enfrentada con el año 2021 presentando una variación positiva del (5%) y tramitando 504 solicitudes.

### SALDOS CARTERA ACUMULADA ULTIMOS 3 AÑOS

AÑOS	2018	2019	2020	2021	2022
CARTERA ACUMULADA	6.503	7.614	7.333	7.534	7.850
VARIACION		0%	17%	-4%	5%
Interpretar en millones					

### SITUACIÓN ECONÓMICA GENERAL

Además de la certificación y el dictamen de los estados financieros conforme a la Ley, éstos fueron revisados previamente en Reunión de Junta, autorizándose su presentación a esta Asamblea. Las principales cuentas son: **(cifras en millones de pesos)**

	2022	2021
<b>Total, Activo</b>	<b>11.328.153.441</b>	<b>10.808.589.337</b>
<b>Total, Cartera</b>	<b>7.850.947.493</b>	<b>7.423.534.261</b>
<b>Total, Pasivo</b>	<b>10.712.669.486</b>	<b>10.194.195.220</b>
<b>Total, depósitos Ahorro</b>	<b>10.604.293.836</b>	<b>10.163.966.868</b>
<b>Total, Patrimonio</b>	<b>615.483.955</b>	<b>614.394.117</b>
<b>Capital irreductible</b>	<b>452.600.000</b>	<b>452.600.000</b>
<b>excedente</b>	<b>1.636.370</b>	<b>780.760</b>

### GESTION FINANCIERA.

INTERMAP al 31 de diciembre de 2022, con relación al 31 de diciembre de 2021, presentó un incremento en el total de los activos del 4.59%, representados en \$ 519 millones al pasar de \$10.808 millones a \$11.328 millones reflejados en las cuentas de Cartera e Inversiones.

Se presentaron cambios en equivalentes de efectivo mostrando un crecimiento del 34,42 % que corresponde \$207 millones al pasar de \$ 602.8 millones a \$810.3 millones.

Los activos financieros de inversión decrecieron en un 1.55% equivalente a \$ 30,2 millones; al pasar de \$ 1.946,798 millones a \$ 1.916,528 millones representados en los fondos de inversión CDT AV Villas; Fiducuenta Davivienda; CDT Davivienda; CDT BBVA y CDT Sudameris.



La cartera de crédito, incremento en un 5.76%, es decir en \$ 427,4 millones al pasar de \$ 7.821 millones a \$7.850,9 y el deterioro aumento en un 5.12% monetizado en \$ 3.842 teniendo en cuenta las políticas contables en aplicación de las NIIF.

Las cuentas por cobrar, disminuyeron en un 15,31% con una variación de \$ 40,3 millones al pasar de \$ 263,8 millones a \$ 223,4 millones las cuales corresponden a cuentas por cobrar a MAPFRE.

Propiedad Planta y Equipo no incrementó no hubo adquisición de bienes nuevos.

Con relación al pasivo, incremento en el 4.84% es decir, en \$518,4 millones, representados en depósitos de ahorro al pasar de \$10,163 millones a \$10,604 millones.

Respecto al patrimonio, este presento un crecimiento del 0.18% con una variación \$ 1,0 millones pasando de \$ 614,3 a \$ 615,4 millones.

El Resultado del Ejercicio creció en un 52,29% equivalente a \$ 855.000 pesos al pasar de \$780.760 pesos a \$1.636.370

El capital mínimo irreductible no se incrementó sigue siendo 452,6 millones.

La reserva de protección de aportes aumento en un 0.15% es decir, en 234.228 millones pasando de \$161,0 millones a \$161,2 millones, de acuerdo a aprobación de los Asambleístas.

En el estado de resultados, los ingresos aumentaron en un 15.12%, monetizados en 103.2 representados en el incremento de los rendimientos de intereses de las inversiones con una variación de 87.5 millones .

Los intereses de cartera aumentaron en un 2.20 % con una variación de \$ 12,9 millones al pasar de \$ 588,5 a \$ 601,5 millones.

En Los ingresos por auxilios de MAPFRE por pólizas y el 5% sobre la contribución de los asociados renta productivos aumentaron en un 4,9%, representados en \$3,4 millones pasando de \$70,8 a \$ 74,3 millones.

Los gastos, tuvieron crecimiento del 15,0% representados en \$ 102,3 millones; al pasar de \$ 681,8 a \$ 784,1 millones, la variación corresponde al incremento en beneficios a los asociados.

- Con relación a los indicadores financieros y los riesgos de liquidez, el nivel de disponible e inversiones VS el activo aumento del 23,0% al 24,07 %.
- Los indicadores de cobertura del deterioro general de cartera disminuyo pasando de 1,13% al 0,09%, teniendo en cuenta la política contable en aplicación de las NIIF.





- Los indicadores de riesgos financieros representados en el patrimonio sobre el capital social, aumento del 1759% al 1840%.
- La rentabilidad del patrimonio aumento del 0,12% al 0,26%.
- La rentabilidad del capital social paso del 0,007% al 0,015%.
- La rentabilidad de los activos, paso del 0,007% al 0,1%, y la rentabilidad de la cartera de crédito, disminuyo del 12.59% al 13,00%.
- El activo productivo disminuyo del 68.5% a 69,04%.
- Con relación a la eficiencia operacional aumento del 6,30% al 6,90%; mientras que el margen operacional disminuyo al pasar de 0,1 al 0,2%.
- Los indicadores de riesgo de estructura: cartera sobre el total de los activos se redujo de 69.37% al 69,73%.
- Los ahorros temporalmente restringidos sobre el valor de los activos pasaron del 94,03% al 93,61%

En relación con la estructura del activo, la cartera representa el 69,37%, frente al 69.73% del total del activo del año 2022.

Las inversiones participan del total del activo en un 16,91% mostrando un crecimiento respecto al año anterior del 1.09%.

Las cuentas por pagar frente al pasivo crecieron pasando del 0.06% al 0,69%.

Respecto al pasivo, los ahorros permanentes participaban en un 98,9%.

<b>INDICADORES FINANCIEROS</b>	<u>31-dic-22</u>	<u>31-dic-21</u>
<b>Indicadores De Riesgos de Liquidez</b>		
Nivel de disponible e inversiones	24,07%	23,59%
<b>Indicadores de Riesgo de cartera</b>		
Cobertura provisión	-0,99%	-1,13%
<b>Indicadores de Riesgo financiero</b>		
Aumento patrimonial	5.43%	5.68%
Rentabilidad del patrimonio	0,36%	0,12%
Rentabilidad de capital social	0,15%	0,007%
Rentabilidad de activos	0,01%	0,007%
Rentabilidad de cartera de créditos	13.00%	12.59%
Activo productivo	69.04%	68,58%



<b>Indicadores de riesgo operacional</b>		
Eficiencia operacional	6.92%	6.30%
Margen Operacional	0.20%	0,11%
<b>Indicadores de riesgo de estructura</b>		
Cartera sobre activos	69,7%	69,3%
Nivel de endeudamiento	94,56%	94,31%

En el nivel de endeudamiento observamos una variación abrupta debido a que, en el momento que INTERMAP se convierte en MUTUAL los aportes pasaron a ser parte del pasivo.

#### **ASPECTOS ADMINISTRATIVOS Y LEGALES**

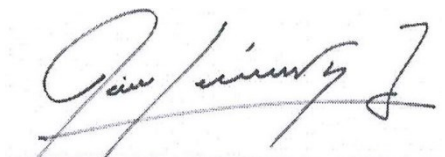
- ✓ MUTUAL INTERMAP, controlada y vigilada por SUPERSOLIDARIA a quien le rendimos Informes Financieros y Administrativos trimestralmente.
- ✓ Se pagaron las tasas de contribucion a la SUPERSOLIDARIA.
- ✓ Cumpliendo y aplicando el Sistema de Gestión Seguridad y salud en el trabajo.
- ✓ Registro en la Cámara de Comercio como Entidades sin Ánimo de lucro y efectuamos anualmente nuestra renovación mercantil.
- ✓ Tenemos vigente el Comité de Convivencia y acoso laboral.
- ✓ Cumplimos con las exigencias legales reportando mensualmente el 100% de nuestra base de asociados a la central de riesgo – Data Crédito.
- ✓ Iniciamos con la implementación de la Nómina electrónica a partir del año 2022.
- ✓ Dimos cumplimiento oportuno a las obligaciones tributarias en lo concerniente al recaudo y pago de impuestos, presentación y pago de Declaraciones de Retención en la Fuente, Renta, Retención de Industria y Comercio.
- ✓ Nuevamente presentaremos a la DIAN la solicitud para calificarnos como una entidad de régimen especial.
- ✓ Se dio estricta aplicación a las disposiciones legales en materia laboral, pagos al Sistema de Seguridad Social y Aportes parafiscales.
- ✓ Se nombro el Oficial de Cumplimiento de INTERMAP.
- ✓ Se iniciaron los reportes a la UIAF
- ✓ La gerencia desarrolló su labor bajo la subordinación de la Junta Directiva, acatando sus decisiones y manteniendo con dicho estamento comunicación y coordinación permanentes. Constantemente preparó y sustentó ante dicho organismo iniciativas y actividades encaminadas al mejoramiento de la gestión, a través de reuniones virtuales mensuales.



## AGRADECIMIENTOS

En nombre de la Junta Directiva y del mío propio quiero hacer especial reconocimiento al equipo de colaboradores de INTERMAP, a la Contadora, a la Revisoría Fiscal por su permanente apoyo, dedicación y compromiso demostrados en el ejercicio de sus funciones. A los asociados que fueron disciplinados y cumplieron con sus compromisos; por la lealtad que demuestran a través de la utilización de los servicios de la MUTUAL y de manera especial por la confianza depositada en nosotros.

Con Ustedes y por Ustedes todo es posible.



**NESTOR HERNANDEZ PIRAGI**

**NESTOR HERNANDEZ P.**  
Presidente Junta Directiva



**VICTORIA CARRILLO C.**  
Representante Legal