

CORPORACION DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "INTERMAP"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

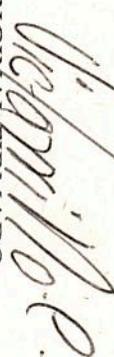
Por los años terminados al 30 de Septiembre de 2019 y 2018

(Cifras expresados en Pesos)

ACTIVO	NOTA	sep-19	sep-18	Variación	
				absoluta	%
Efectivo y Equivalente al Efectivo	3	203.263.542	89.905.854	113.357.688	55,77%
Activos Financieros de Inversion	4	1.064.509.212	1.524.752.992	-460.243.780	-43,24%
Cartera de Creditos	5	7.103.808.030	6.303.096.039	800.711.991	11,27%
Categoría A Normal		6.223.519.044	6.303.096.039	-79.576.995	-1,28%
Categoría B Riesgo Aceptable		637.377.050	-	637.377.050	100,00%
Categoría C Riesgo Apreciable		239.113.210	-	239.113.210	100,00%
Categoría D Riesgo Significativo		-	-	-	0,00%
Categoría E Riesgo Incobrabilidad		3.798.727	-	3.798.727	100,00%
Menos (Deterioro)		-89.649.984	-139.795.626	50.145.642	-55,93%
Cuentas Por Cobrar	6	222.235.193	239.817.177	-17.581.984	-7,91%
Deterioro Cuentas por Cobrar		-4.877.059	-	-4.877.059	
Activos Materiales Propiedad Planta y Equipo	7	669.754.550	669.754.550	-	0,00%
Menos (Depreciacion Acumulada)		-66.199.883	-46.143.140	-20.056.743	30,30%
Total del Activo		9.102.843.601	8.641.387.846	461.455.755	5,07%
PASIVO					
Cuentas por Pagar	8	171.166.903	10.415.582	160.751.321	93,91%
Fondos Sociales	9	20.455.729	2.060.643	18.395.086	89,93%
Beneficios Empleados	10	10.625.335	6.652.508	3.972.827	37,39%
Impuestos Corrientes	11	5.298.990	5.003.000	295.990	5,59%
Total del Pasivo		207.546.957	24.131.733	183.415.224	0,88

CORPORACION DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "INTERMAP"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Por los años terminados al 30 de Septiembre de 2019 y 2018
(Cifras Expresados en Pesos)

	NOTA	sep-19		sep-18		Variación	
						absoluta	%
PATRIMONIO							
Aportes Temporalmente Restringidos	12	8.210.687.356	7.904.215.583	306.471.773	3,73%		
Reserva Proteccion de Aportes	13	148.144.348	136.866.073	11.278.275	7,61%		
Capital Minimo Irreducible	14	452.600.000	452.600.000	-	0,00%		
Resultado del Ejercicio	15	83.864.940	123.574.457	-39.709.517	-47,35%		
Total del Patrimonio		8.895.296.644	8.617.256.113	278.040.531	3,13%		
Total del Pasivo y del Patrimonio		9.102.843.601	8.641.387.846	461.455.755	5,07%		


ORIGINAL FIRMADO
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

CORPORACION DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "INTERMAP"
ESTADO DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES
Por los años terminados al 30 de Septiembre de 2019 y 2018

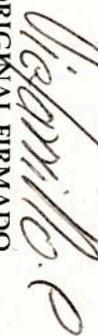
(Cifras Expresados en Pesos)

	INGRESOS		Variación		
	sep-19	sep-18	absoluta	%	
Intereses Cartera de Creditos	16	455.696.617	469.305.523	-13.608.906	-2,99%
Ingresos Financieros	17	55.099.252	38.992.045	16.107.207	29,23%
Reintegros de Mapfre	18	39.969.336	47.003.191	-7.033.855	-17,60%
Otros Ingresos	19	103.519.865	3.103.379	100.416.486	97,00%
Total Ingresos		654.285.070	558.404.138	95.880.932	14,65%

GASTOS OPERACIONALES

Gasto Bienestar Social	20	275.471.911	212.384.288	63.087.623	22,90%
Beneficios a empleados	21	106.161.084	101.431.757	4.729.327	4,45%
Gastos Generales	22	97.621.501	89.456.884	8.164.617	8,36%
Gastos Financieros	23	36.184.815	28.796.739	7.388.076	20,42%
Deterioro Cartera de Credito	24	54.980.819	2.760.013	52.220.806	94,98%

TOTAL GASTOS OPERACIONALES		570.420.130	434.829.681	135.590.449	23,77%
RESULTADO DEL EJERCICIO		83.864.940	123.574.457	-39.709.517	-47,35%


 ORIGINAL FIRMADO
 VICTORIA CARRILLO CLAVIJO
 Representante Legal
 (Ver Certificación adjunta)


 ORIGINAL FIRMADO
 DAYANNY RUIZ KATTAH
 Contador T.P. 89129-T
 (Ver Certificación adjunta)


 ORIGINAL FIRMADO

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

**CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS
DE LA CORPORACION DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE
"INTERMAP"**

Quienes suscribimos el presente documento, en calidad de representante legal y contador público titulado, declaramos que hemos preparado los estados financieros Septiembre de 2019, como son 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 de la **CORPORACION DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "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 septiembre de 2019 y los resultados de sus operaciones.

Durante este periodo:

1. No ocurrieron violaciones por parte del representante legal, ni se obtuvo información de que empleados de manejo y otros empleados de la entidad hayan incurrido en las irregularidades del estatuto anticorrupción (Ley 190 de 2005), del estatuto nacional contra el secuestro (Ley 40 de 1.993) y demás normas legales que permitan que la entidad sea usada para transferir, manejar, aprovechar o invertir dineros o recursos provenientes de actividades delictivas o que haya financiado o pagado secuestros o extorsiones a grupos subversivos o de delincuencia común que operan en el país.
2. No se obtuvo información relevante sobre el manejo de fondos cuya cuantía permita sospechar razonablemente que son provenientes de actividades delictivas, ante lo cual se hubiese reportado en forma inmediata y suficiente a la Fiscalía General de la Nación o a los cuerpos especiales de la Policía que ésta designe.
3. No se recibieron comunicaciones de entidades reguladoras como la Alcaldía, 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 septiembre de 2019. 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.

No se ha dado manejo a recursos en forma distinta a la prevista en los Estatutos de la Corporación.

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 septiembre 2019, 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.

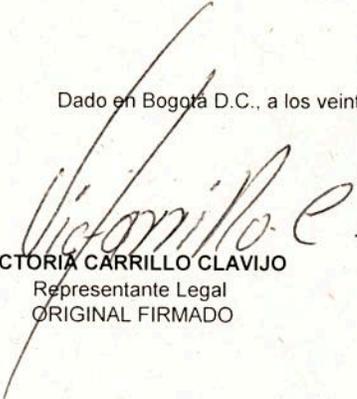
No hemos sido advertidos de otros asuntos importantes que pudiesen dar motivo a demandas y que deben ser revelados.

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.

Intermap ha dado estricto cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor (legalidad del software) de acuerdo con el artículo 1º de la Ley 603 de Julio 27 de 2000.

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 veinte (8) días del mes de Octubre de 2019.


VICTORIA CARRILLO CLAVIJO
Representante Legal
ORIGINAL FIRMADO


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

CORPORACION DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "INTERMAP"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPTIEMBRE
AÑO 2019 - 2018

(Valores Expresados en Pesos)

CONCEPTOS	SALDO A sep-18	DISMINUCION	AUMENTO	SALDO A sep-19
Aporte Temporalmente Restringidos APORTES	7.904.215.583 7.904.215.583	1.674.905.270 1.674.905.270	1.864.725.042 1.864.725.042	8.210.687.356 8.210.687.356
Capital Minimo Irreductible CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE	452.600.000 452.600.000	0 0	0 0	452.600.000 452.600.000
Reservas Proteccion Aportes RESERVAS	136.866.073 136.866.073	0 0	11.278.275 11.278.275	148.144.348 148.144.348
Resultado del Ejercicio Resultado del Ejercicio	123.574.457 123.574.457	123.574.457	-39.709.517	83.864.940 83.864.940
TOTAL PATRIMONIO	8.617.256.113 8.617.256.113 8.617.256.113			8.895.296.644 8.895.296.644 8.895.296.644



ORIGINAL FIRMADO
VICTORIA CARRILLO CLAVIJO
 Representante Legal
 (Ver Certificación adjunta)



ORIGINAL FIRMADO
DAYANNY RUIZ KATTAH
 Contador T.P. 89129-T
 (Ver Certificación adjunta)



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

CORPORACION DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "INTERMAP"

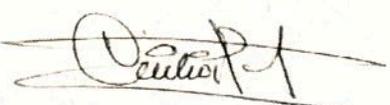
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AÑO SEPTIEMBRE 2019 - 2018

(Valores Expresados en Pesos)

1. ACTIVIDAD DE OPERACION	2019	2018
Efectivo neto en cartera de crédito	-850.857.634	256.396.354
Efectivo neto cuentas por cobrar	22.459.043	4.013.886
Efectivo neto en cuentas por pagar	160.751.321	-35.821.156
Efectivo neto en fondos sociales	18.395.086	-12.236.369
Efecto Pasivos Beneficio a Empleados	3.972.827	1.674.607
Efecto Pasivo por Impuesto Corriente	295.990	1.000.000
Efecto Reservas Protección Aportes	11.278.275	0
Efectivo recibido Ingresos	654.285.070	558.449.846
Efectivo entregado Costos y Gastos	-570.420.130	-433.284.152
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-549.840.152	340.193.016
2. ACTIVIDAD DE INVERSION	2019	2018
Efecto neto propiedad de inversion	20.056.743	2.122.995
Efectivo neto en inversiones	460.243.780	-189.831.713
TOTAL ACTIVIDAD DE INVERSION	480.300.523	(187.708.718)
3. ACTIVIDAD DE FINANCIACION		
Efectivo neto en aportes sociales	306.471.774	23.003.038
Aplicación de excedentes ejercicio anterior	-123.574.457	-111.751.249
TOTAL ACTIVIDAD DE FINANCIACION	182.897.317	-88.748.211
INCREMENTO NETO DEL EFECTIVO (1 +2+3)	113.357.688	63.736.087
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	89.905.854	26.169.767
EFFECTIVO NETO AL FINAL DEL PERIODO	203.263.542	89.905.854


ORIGINAL FIRMADO
VICTORIA CARRILLO CLAVIJO
Representante Legal
(Ver Certificación adjunta)


ORIGINAL FIRMADO
DAYANNY RUIZ KATTAH
Contador T.P. 89129-T
(Ver Certificación adjunta)



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

**CORPORACION DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE " INTERMAP"
REVELACIONES AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO
SEPTIEMBRE 2019- SEPTIEMBRE 2018**

NOTA No. 1 - ENTIDAD REPORTANTE

La Corporacion de Intermediarios de MAPFRE -INTERMAP, que fue reconocido como entidad de derecho privado

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 de Septiembre, al fin del cual se preparan los estados financieros basicos del cierre de ejercicio.

Los Estados Financieros de la Corporacion han sido preparados de acuerdo a las normas internacionales de informacion fianancieraNiif; Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo historico.

Intermap, para el establecimiento de las politicas contables para la presentacion y revelacion de los estados financieros, considera como minimo los siguientes estandares : 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, tambien aplicara las directrices de presentacion y revelacion contenidas en la Nic 1, presentacion de estados financieros.

POLITICAS DE ESTADOS FINANCIEROS: Las partidas incluidas en los estados financieros se expresan en Pesos

NOTA No. 3 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Agrupar las cuentas que representan medios de pago como dinero en efectivo en los depositos 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-sep-19</u>	<u>30-sep-18</u>
Caja Menor	300.000	300.000
Banco Av Villas	150.409.202	4.798
Davivienda 476200026583 CTA AHORROS	52.554.340	89.601.056
TOTAL	203.263.542	89.905.854

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.

CLASE DE TITULO Y ENTIDAD	<u>30-sep-19</u>	<u>30-sep-18</u>
FiduDavivienda-TEA A LA VISTA	1.015.585	517.868.525
Fidurenta Itau	5.465.413	-
FiduITAU-TEA A LA VISTA	250.125.292	1.006.884.467
CDT AV VILLAS	500.000.000	-
Flexi Ahorro Mapfre	307.902.922	-
TOTAL	1.064.509.212	1.524.752.992

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.

	<u>30-sep-19</u>	<u>30-sep-18</u>
CARTERA POR EDADES		
CATEGORIA A (0-30 DIAS)	6.223.519.044	6.303.096.039
CATEGORIA B (31-60 DIAS)	637.377.050	
CATEGORIA C (61-90 DIAS)	239.113.210	
CATEGORIA D (91-180 DIAS)	-	
CATEGORIA E (360 O MAS DIAS)	3.798.727	
	7.103.808.031	6.303.096.039

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 transaccion, tanto en su medicion inicial como en su medicion posterior.

	<u>30-sep-19</u>	<u>30-sep-18</u>
Seguros por cobrar	2.183.934	2.290.081
CONVENIOS POR COBRAR	2.183.934	2.290.081
Victoria Carrillo	4.720.583	10.403.589
Yurani Guerrero	0	10.023.994
CREDITOS A EMPLEADOS	4.720.583	20.427.583

A los empleados se les descuenta mensualmente el valor de la cuota pactada y se causa los respectivos intereses.

Mapfre SGC- Mapfre Vida y Generales del respectivo n	177.328.395	171.537.916
DEUDORES MAPFRE	177.328.395	171.537.916

Intereses Corrientes	35.762.483	41.495.145
Intereses de Mora	2.239.798	4.066.452
INTERESES	38.002.281	45.561.597
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	222.235.193	239.817.177

NOTA No. 7 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Adquisicion oficina Centro Empresarial Pontevedra

	<u>30-sep-19</u>	<u>30-sep-18</u>
Oficina Intermap Moratos	637.705.817	637.705.817
Muebles y Enseres	21.590.653	21.590.653
Computador Portatil	10.458.080	10.458.080
Depreciacion	(64.679.021)	(44.020.144)
Total Propiedad Planta y Equipo	669.754.550	669.754.550

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.

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

Retención en la fuente	516.857	544.626
Retención de Ica	20.015	107.170
Aportes a EPS	977.100	920.389
Aportes a AFP	1.297.100	1.221.784
Aportes a ARP	41.000	38.625
Aportes Parafiscales 9% (Caja 4%, Icbf 3%, Sena 2%)	703.700	663.183
Retenciones y aportes de nómina	3.555.772	3.495.777

	<u>30-sep-19</u>	<u>30-sep-18</u>
Honorarios por pagar	2.362.528	2.292.020
Seguros por pagar Polizas Mapfre	20.914.356	2.648.210
Proveedores	2.607.739	1.979.575
Costos y Gastos por Pagar	25.884.623	6.919.805

TOTAL CUENTAS POR PAGAR	29.440.395	10.415.582
--------------------------------	-------------------	-------------------

NOTA No. 9 - FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales se reconocen a su valor nominal.

	<u>30-sep-19</u>	<u>30-sep-18</u>
Fondo Bienestar Social	20.455.729	2.060.643
Bonos asociados	141.726.508	0
	162.182.237	2.060.643

NOTA No. 10 - Beneficio a Empleados

	<u>30-sep-19</u>	<u>30-sep-18</u>
Cesantias	5.886.100	1.271.173
Intereses Cesantias	142.563	134.134
Vacaciones	2.755.935	3.482.389
Prima	1.840.737	1.764.812
	10.625.335	6.652.508

NOTA No. 11 - 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-sep-19</u>	<u>30-sep-18</u>
ICA	5.298.990	5.003.000
	5.298.990	5.003.000

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

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

Intermap reconocera en el estado de situacion financiera el valor de los aportes, una vez se haya recibido efectivamente el pago de los mismos.

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

	<u>30-sep-19</u>	<u>30-sep-18</u>
Aportes Sociales temporalmente restringidos	8.210.687.356	7.904.215.583
	8.210.687.356	7.904.215.583

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 legles, estatutarias o para fines especificos.

El reconociemiento inicial y posterior de las reservas y fondos sera por su valor nominal.

	<u>30-sep-19</u>	<u>30-sep-18</u>
Reserva Proteccion de Aportes	148.144.348	136.866.073
	148.144.348	136.866.073

NOTA No. 14 - CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE

La constitucion del Capital minimo Irreductible obedece a los lineamientos legales y estatutarios.

	<u>30-sep-19</u>	<u>30-sep-18</u>
Capital Minimo Irreductible	452.600.000	452.600.000
	452.600.000	452.600.000

NOTA No. 15 - RESULTADOS DEL EJERCICIO

Registra el valor de los excedentes (ganancias) o perdidas determinadas al cierre de cada ejercicio.

	<u>30-sep-19</u>	<u>30-sep-18</u>
Resultado del ejercicio	83.864.940	123.574.457
	83.864.940	123.574.457

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS

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

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

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

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 corporación.

NOTA No. 16 - Intereses de Cartera Credito

Intereses Cartera de Credito	<u>30-sep-19</u>	<u>30-sep-18</u>
Intereses Prestamos	440.321.893	456.567.478
Intereses Mora	15.374.724	12.738.045
	455.696.617	469.305.523

NOTA No. 17 - Intereses Inversiones

	<u>30-sep-19</u>	<u>30-sep-18</u>
Fiduciaria Cartera Colectiva	55.099.252	38.992.045

NOTA No.18 Reintegro Mapfre	<u>30-sep-19</u>	<u>30-sep-18</u>
Mapfre Contribucion 5% Aportes	10.185.267	9.991.542
Sancion 5% Retiro Voluntario	127.430	796.093
Recuperacion Polizas 50%	29.656.639	36.215.556
	39.969.336	47.003.191

NOTA No. 19 - Otros Ingresos	<u>30-sep-19</u>	<u>30-sep-18</u>
Cuotas Afiliacion	2.160.000	540.000
Otros	101.359.865	2.563.379
Otros Ingresos	103.519.865	3.103.379

TOTAL INGRESOS	654.285.070	558.404.138
-----------------------	--------------------	--------------------

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 causacion se registran los gastos causados; se entiende por gasto causado cuando nace la obligacion 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-sep-19****30-sep-18**

Seguros Poliza Cancer-Vida- Ahorradores y Accidentes	70.538.898	81.217.942
Gastos Reuniones y Eventos	204.933.013	131.166.346
Retorno de Asociados	0	0
Total Gastos Sociales	275.471.911	212.384.288

NOTA No. 21 - GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS**30-sep-19****30-sep-18**

Sueldos	68.625.221	64.397.309
Auxilio de transporte	873.288	793.899
Cesantías	5.886.100	5.587.461
Intereses sobre cesantías	142.563	648.594
Prima de Servicios	5.615.533	5.587.461
Vacaciones	2.937.588	2.758.813
Dotación	900.000	900.000
Capacitacion y Exámenes Medicos	0	901.000
Aportes Obligatorias a Salud POS - EPS	5.998.389	5.716.323
Aportes obligatorios a Pensión AFP	8.480.102	7.865.289
Aportes Riesgos Profesionales ARL	369.000	345.325
Aportes a Caja de Compensación Familiar	2.834.609	2.758.869
Aportes a ICBF	2.002.396	1.894.547
Aportes al Sena	1.496.295	1.276.867
	106.161.084	101.431.757

NOTA No. 22 - GASTOS GENERALES**30-sep-19****30-sep-18**

Honorarios	21.998.102	22.284.000
Impuesto ICA	5.171.153	5.000.000
Impuesto Predial	4.387.000	4.681.000
Administracion Ofiicna	5.799.851	5.576.778
Mantenimiento y reparaciones	208.350	464.400
Aseo y Elementos	1.440.000	1.695.620
Servicios públicos Telefono	5.560.091	5.264.087
Transportes	1.037.030	659.250
Papelería Útiles de Oficina	1.901.310	2.024.492
Gastos de Asamblea	10.575.052	7.052.169
Gastos de Junta y Comites	3.308.248	4.073.094
Gastos Legales	1.980.580	2.626.074
Sistematizacion	2.615.514	6.471.455
Suscripciones (datacredito)	3.375.662	3.128.510
Ascoop	14.182.000	0
Gastos Varios	393.800	0
Depreciacion	13.687.758	18.455.955
Total Gastos Generales	97.621.501	89.456.884

NOTA No. 23 - Gastos Financieros**30-sep-19****30-sep-18**

Gastos Bancarios	17.045.471	16.195.334
Impuesto cuatro por mil	19.139.344	12.601.405
	36.184.815	28.796.739

NOTA No. 24 - Deterioro General de Cartera**30-sep-19****30-sep-18**

Deterioro de Cartera	54.980.819	2.760.013
----------------------	------------	-----------

TOTAL GASTOS**570.420.130****434.829.681**