

CORPORACION DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "INTERMAP"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL AGOSTO 2019- JULIO 2019
(Valores Expresados en Pesos)

		ago-19	jul-19	Variación absoluta	%	ago-18	Variación absoluta	%
ACTIVO								
	NOTAS							
ACTIVO CORRIENTE								
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFE	3	248.765.046	79.827.704	168.937.342	211,63%	26.169.767	222.595.279	850,58%
ACT FINANCIEROS DE INVERSION	4	1.151.541.461	1.193.285.799	-41.744.338	-3,50%	1.334.921.279	-183.379.818	-13,74%
CARTERA CREDITO	5	6.949.212.692	6.821.839.601	127.373.091	1,87%	6.629.449.210	319.763.482	4,82%
Categoría A Normal		6.075.690.663	6.448.432.184	-			-	0,00%
Categoría B Riesgo Aceptable		811.686.609	312.140.966	-			-	0,00%
Categoría C Riesgo Apreciable		58.036.693	46.667.794	-			-	0,00%
Categoría D Riesgo Significativo		-	-	-			-	0,00%
Categoría E Riesgo Incobrabilidad		3.798.727	14.598.657	-10.799.930			-	0,00%
Deterioro de Creditos		(77.738.305)	(83.250.185)	5.511.880		-139.795.626	62.057.321	-44,39%
CUENTAS POR COBRAR	6	236.445.565	420.665.044	-184.219.479	-43,79%	173.226.234	63.219.331	36,50%
Deterioro Cuentas por Cobrar		(1.664.373)	(548.647)	-			-	0,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		8.506.562.086	8.431.819.316	74.742.770	0,89%	8.023.970.864	484.255.595	6,04%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	7	669.754.550	669.754.550	-	0,00%	669.754.550	-	0,00%
DEPRECIACION		(64.679.021)	(63.158.159)	-1.520.862	2,41%	-44.020.144	-20.658.877	46,93%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		605.075.529	606.596.391	-1.520.862	-0,25%	625.734.406	-20.658.877	0,00%
TOTAL ACTIVO		9.111.637.615	9.038.415.707	73.221.908	0,81%	8.649.705.270	463.596.718	5,36%
PASIVO								
		ago-19	jul-19	Variación absoluta	%	ago-18	Variación absoluta	%
PASIVO CORRIENTE								
CUENTAS POR PAGAR	8	31.741.137	15.004.610	16.736.527	111,54%	40.815.951	-9.074.814	-22,23%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		31.741.137	15.004.610	16.736.527	111,54%	40.815.951	-9.074.814	-22,23%
PASIVO A LARGO PLAZO								
FONDOS SOCIALES	9	12.739.844	12.713.738	26.106	0,00%	14.297.013	-1.557.169	-10,89%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	10	9.076.526	7.527.717	1.548.809	20,57%	5.037.901	4.038.625	80,16%
IMPUESTOS CORRIENTES	11	4.704.000	4.116.000	588.000	0,00%	4.503.000	201.000	4,46%
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO		26.520.370	24.357.455	2.162.915	8,88%	23.837.914	2.682.456	0,00%
TOTAL PASIVO		58.261.507	39.362.065	18.899.442	48,01%	64.653.865	-6.392.358	-9,89%
PATRIMONIO								
CAPITAL SOCIAL		8.812.646.012	8.797.988.415	14.657.597	0,17%	8.470.868.628	341.777.384	4,03%
APORTES SOCIALES TEMPORALMEN	12	8.211.901.664	8.197.244.067	14.657.597	0,18%	7.881.402.555	330.499.109	4,19%
RESERVA PROTECCION DE APORTES	13	148.144.348	148.144.348	-	0,00%	136.866.073	11.278.275	8,24%
CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	14	452.600.000	452.600.000	-	0,00%	452.600.000	-	0,00%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		240.730.096	201.065.228	39.664.869	0,1972736	114.182.777	126.547.319	110,83%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	15	240.730.096	201.065.228	39.664.869	0	114.182.777	126.547.319	110,83%
TOTAL PATRIMONIO		9.053.376.108	8.999.053.642	54.322.466	0,60%	8.585.051.405	468.324.703	5,46%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		9.111.637.615	9.038.415.707	73.221.908	0,81%	8.649.705.270	461.932.345	5,34%

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

DAYANNY RUIZ KATTAH
Contador T.P. 89129-T

VICTORIA CARRILLO CLAVIJO
Representante Legal

**CORPORACION DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE"INTERMAP"
ESTADO DE RESULTADOS DEL PERIODO
AGOSTO 2019 - JULIO 2019**

(Valores Expresados en Pesos)

		ago-19	jul-19	Variación Absoluta	%	ago-18	Variación Absoluta	%
INGRESOS								
	NOTA							
Intereses Cartera de C	16	390.458.026	338.537.902	51.920.124	15,34%	397.744.054	-7.286.028	-1,83%
Ingresos financieros	17	49.125.238	40.854.817	8.270.421	20,24%	33.860.553	15.264.685	45,08%
Reintegros Mapfre	18	36.574.492	22.973.958	13.600.534	59,20%	38.927.776	-2.353.284	-6,05%
Intereses de mora	16	14.352.054	13.419.463	932.591	6,95%	11.981.269	2.370.785	19,79%
Cuotas de admision	19	1.890.000	1.800.000	90.000	5,00%	540.000	1.350.000	250,00%
Otros Ingresos	19	101.359.865	101.359.865	0	0,00%	2.563.379	98.796.486	3854,15%
TOTAL INGRESOS		593.759.675	518.946.005	74.813.670	14,42%	485.617.031	108.142.644	22,27%
GASTOS								
Gastos Sociales	20	109.935.859	104.795.859	5.140.000	4,90%	173.362.739	-63.426.880	-36,59%
Gastos por Beneficios	21	94.346.112	81.943.140	12.402.972	15,14%	89.762.068	4.584.044	5,11%
Gastos Generales	22	82.816.948	74.242.880	8.574.068	11,55%	79.238.804	3.578.144	4,52%
Gastos Bancarios	23	32.896.919	29.355.752	3.541.167	12,06%	26.310.630	6.586.289	25,03%
Deterioro de Cartera	24	33.033.741	27.543.146	5.490.595	0,00%	2.760.013	30.273.728	100,00%
TOTAL GASTOS		353.029.579	317.880.777	35.148.802	11,06%	371.434.254	-18.404.675	-5,21%
RESULTADO DEL EJERCICIO		240.730.096	201.065.228	39.664.869	19,73%	114.182.777	126.547.319	52,57%

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

DAYANNY RUIZ KATTAH
Contador T.P. 89129-T

VICTORIA CARRILLO CLAVIJO
Representante Legal

CORPORACION DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE " INTERMAP"
REVELACIONES AL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO
AGOSTO 2019- JULIO 2019

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 y uno de DICIEMBRE, 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-ago-19</u>	<u>30-jul-19</u>
Caja Menor	300.000	300.000
Banco Av Villas	106.830.495	40.247.953
Davivienda 476200026583 CTA AHORROS	141.634.551	39.279.751
TOTAL	248.765.046	79.827.704

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-ago-19</u>	<u>30-jul-19</u>
FiduDavivienda-TEA A LA VISTA	93.835.150	143.532.437
Fidurenta Itau	5.444.304	5.426.185
FiduITAU-TEA A LA VISTA	248.719.472	243.992.544
CDT AV VILLAS	500.000.000	500.000.000
Flexi Ahorro Mapfre	303.542.535	300.334.632
TOTAL	1.151.541.461	1.193.285.798

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-ago-19</u>	<u>30-jul-19</u>
Cartera de Crédito	6.949.212.692	6.821.839.601
Menos Deterioro de Cartera	(77.738.305)	(83.250.185)
	6.871.474.387	6.738.589.416

CARTERA POR EDADES

CATEGORIA A (0-30 DIAS)	6.075.690.663	6.448.432.184
CATEGORIA B (31-60 DIAS)	811.686.609	312.140.966
CATEGORIA C (61-90 DIAS)	58.036.693	46.667.794
CATEGORIA D (91-180 DIAS)	-	-
CATEGORIA E (360 O MAS DIAS)	3.798.727	14.598.657

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-ago-19</u>	<u>30-jul-19</u>
Seguros por cobrar	1.751.270	1.784.086
CONVENIOS POR COBRAR	1.751.270	1.784.086
Victoria Carrillo	5.219.975	5.707.522
CREDITOS A EMPLEADOS	5.219.975	5.707.522

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 m	193.464.746	175.864.295
Mapfre SGC- 50% Polizas Acumulado Polizas	0	0
Aportes especiales Mapfre Vida y Generales 5% del res	0	203.705.345
Rifa Rentared	0	0
DEUDORES MAPFRE	193.464.746	379.569.640

Intereses Corrientes	29.834.987	26.889.527
Intereses de Mora	7.838.960	7.671.125
Menos Deterioro	(1.664.373)	(1.507.183)
INTERESES	36.009.574	33.053.469

NOTA No. 7 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Adquisicion oficina Centro Empresarial Pontevedra

	<u>30-ago-19</u>	<u>30-jul-19</u>
Oficina Intermap Moratos	637.705.817	637.705.817
Muebles y Enseres	21.590.653	21.590.653
Computador Portatil	2.499.000	2.499.000
Depreciacion Oficina	(38.528.061)	(37.199.507)
Depreciacion Muebles	(17.289.460)	(17.166.569)
Depreciacion Portatil	(833.003)	(833.003)
Total Propiedad Planta y Equipo	605.144.946	606.596.391

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	134.834	217.843
Retención de Ica	24.039	8.999
Aportes a EPS	977.100	977.100
Aportes a AFP	1.297.100	1.297.100
Aportes a ARP	41.000	41.000
Aportes Parafiscales 9% (Caja 4%, Icbf 3%, Sena 2%)	703.700	703.700
Retenciones y aportes de nómina	3.177.773	3.245.742

	<u>30-ago-19</u>	<u>30-jul-19</u>
Honorarios por pagar	2.323.764	2.330.774
Seguros por pagar Polizas Mapfre	23.285.202	7.914.106
Proveedores	2.954.398	1.513.988
Costos y Gastos por Pagar	28.563.364	11.758.868

TOTAL CUENTAS POR PAGAR

	31.741.137	15.004.610
--	-------------------	-------------------

NOTA No. 9 - FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales se reconocen a su valor nominal.

	<u>30-ago-19</u>	<u>30-jul-19</u>
Fondo Bienestar Social	12.739.844	12.713.738
	12.739.844	12.713.738

NOTA No. 10 - Beneficio a Empleados

	<u>30-ago-19</u>	<u>30-jul-19</u>
Cesantias	5.272.521	4.658.942
Intereses Cesantias	127.127	111.691
Vacaciones	2.449.720	2.143.505
Prima	1.227.158	613.579
	9.076.526	7.527.717

NOTA No. 11 - PASIVOS ESTIMADOS

Intermap constituira provisiones para cubrir pasivos estimados, previa autorizacion de la Junta siempre y cuando estas sean justificables, cuantificables y verificables, que exista una obligacion contraida y que el pago sea exigible o probable.

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

	<u>30-ago-19</u>	<u>30-jul-19</u>
ICA	4.704.000	4.116.000
	4.704.000	4.116.000

**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-ago-19</u>	<u>30-jul-19</u>
Aportes Sociales temporalmente restringidos	8.211.901.665	8.197.244.067
	8.211.901.665	8.197.244.067

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

	<u>30-ago-19</u>	<u>30-jul-19</u>
Reserva Proteccion de Aportes	148.144.348	148.144.348
	148.144.348	148.144.348

NOTA No. 14 - CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE

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

	<u>30-ago-19</u>	<u>30-jul-19</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-ago-19</u>	<u>30-jul-19</u>
Resultado del ejercicio	240.730.096	201.065.228
	240.730.096	201.065.228

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-ago-19</u>	<u>30-jul-19</u>
Intereses Prestamos	390.458.026	338.537.902
Intereses Mora	14.352.054	13.419.463

NOTA No. 17 - Intereses Inversiones

	<u>30-ago-19</u>	<u>30-jul-19</u>
Fiduciaria Cartera Colectiva	49.125.238	40.854.817

Rendimientos del mes

Itau	4.745.047
Davivienda	317.470
Flexiahorro	3.207.903

NOTA No.18 Reintegro Mapfre	<u>30-ago-19</u>	<u>30-jul-19</u>
Mapfre Contribucion 5% Aportes	10.185.267	0
Sancion 5% Retiro Voluntario	107.512	55.157
Recuperacion Polizas 50%	26.281.713	22.918.801
	36.574.492	22.973.958

NOTA No. 19 - Otros Ingresos	<u>30-ago-19</u>	<u>30-jul-19</u>
Cuotas Afiliacion	1.890.000	1.800.000
Otros	101.359.865	101.359.865
Otros Ingresos	103.249.865	103.159.865

TOTAL INGRESOS	593.759.675	518.946.005
-----------------------	--------------------	--------------------

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-ago-19****30-jul-19**

Seguros Poliza Cancer-Vida- Ahorradores y Accidentes	61.071.854	45.968.754
Gastos Reuniones y Eventos	48.864.005	31.341.505
Retorno de Asociados	0	0
Total Gastos Sociales	109.935.859	77.310.259

NOTA No. 21 - GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS**30-ago-19****30-jul-19**

Sueldos	60.809.357	45.177.629
Auxilio de transporte	776.256	582.192
Cesantías	5.272.521	4.045.363
Intereses sobre cesantías	121.127	96.255
Prima de Servicios	5.001.954	3.774.796
Vacaciones	2.631.373	2.018.943
Dotación	900.000	300.000
Capacitacion y Exámenes Medicos	0	0
Aportes Obligatorias a Salud POS - EPS	5.333.923	4.004.991
Aportes obligatorios a Pensión AFP	7.542.001	5.649.499
Aportes Riesgos Profesionales ARL	328.000	246.000
Aportes a Caja de Compensación Familiar	2.520.171	1.891.295
Aportes a ICBF	1.773.352	1.315.264
Aportes al Sena	1.336.077	1.015.641
	94.346.112	70.117.868

NOTA No. 22 - GASTOS GENERALES**30-ago-19****30-jul-19**

Honorarios	21.233.338	14.647.820
Impuesto ICA	4.706.000	3.528.000
Impuesto Predial	4.387.000	4.387.000
Administracion Ofiicna	5.155.423	3.866.567
Mantenimiento y reparaciones	148.350	147.350
Aseo y Elementos	1.320.000	960.000
Servicios públicos Telefono	4.963.845	3.718.561
Transportes	912.280	611.430
Papelería Útiles de Oficina	1.892.260	1.692.260
Gastos de Asamblea	2.731.635	2.731.635
Gastos de Junta y Comites	2.566.350	1.762.350
Gastos Legales	1.980.780	1.963.030
Sistematizacion	2.388.329	1.686.154
Suscripciones (datacredito)	3.375.662	3.375.662
Ascoop	12.495.000	12.495.000
Gastos Varios	393.800	393.800
Depreciacion	12.166.896	9.125.172
Total Gastos Generales	82.816.948	67.091.791

NOTA No. 23 - Deterioro General de Cartera**30-ago-19****30-jul-19**

Deterioro de Cartera	33.033.741	-64.814.194
----------------------	------------	-------------

NOTA No. 24 - Gastos Financieros**30-ago-19****30-jul-19**

Gastos Bancarios	15.910.737	12.976.085
Impuesto cuatro por mil	16.986.182	10.813.592
Impuesto Asumidos (retefuente)	0	0
	32.896.919	23.789.677

TOTAL GASTOS**353.029.579****173.495.401**

CORPORACION DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE "INTERMAP"

CONCEPTOS		Presupuesto Año 2019	Ejecutado Junio-2019	Ejecutado Julio-2019	Ejecutado Agosto-2019	Ejecutado Acumulado Agosto-2019	Presupuesto Acumulado Agosto -2019	%	% Ejecutado contra Presupuestado	VARIACION	
INGRESOS											
OPERACIONALES:											
Intereses Prestamos	656.818.844		49.062.711	48.776.621	52.816.237	390.458.025	437.879.229	89,17%	-10,83%	-47.421.204	-10,83%
Cuotas de Afiliación	1.140.000		630.000	30.000	90.000	1.890.000	760.000	248,68%	148,68%	1.130.000	148,68%
Intereses Financieros	55.662.006		10.680.938	1.784.511	8.270.421	49.125.238	37.108.004	132,38%	32,38%	12.017.234	32,38%
Total Operacionales	713.620.850		60.373.649	50.591.132	61.176.658	441.473.263	475.747.233	92,80%	-7,20%	-34.273.970	-7,20%
NO OPERACIONALES:											
Reintegro polizas 50%	40.144.081		6.737.323	3.359.980	3.362.912	26.281.713	26.762.721	98,20%	-1,80%	-481.008	-1,80%
Mapfre Contribucion 5%	991.542		0	0	10.185.267	10.185.267	661.028	0,00%	-100,00%	9.524.239	100,00%
5% sancion retiros	866.765		0	0	52.355	107.512	577.843	18,61%	-81,39%	-470.331	-81,39%
Total Aportes Mapfre	42.002.388		6.737.323	3.359.980	13.600.534	36.574.492	28.001.592	130,62%	30,62%	8.572.900	30,62%
Ingresos Varios											
Intereses de Mora	19.215.402		2.419.342	2.010.150	932.590	14.352.055	12.810.268	112,04%	12,04%	1.541.787	12,04%
Recuperacion Deterioro	0		0	99.116.983	0	100.948.877	0	100,00%	0,00%	100.948.877	100,00%
otros	100.000		0	140.000	0	410.988	66.667	616,48%	516,48%	344.321	516,48%
Total Otros Ingresos	19.315.402		2.419.342	101.267.133	932.590	115.711.920	12.876.935	898,60%	798,60%	102.834.985	798,60%
Total no Operacionales	61.317.790		2.419.342	101.267.133	932.590	152.286.412	40.878.527	372,53%	272,53%	111.407.885	272,53%
TOTAL INGRESOS	774.938.640		69.530.314	155.218.245	75.709.782	593.759.675	516.625.760	114,93%	14,93%	77.133.915	14,93%

CONCEPTOS		Presupuesto Año 2019	Ejecutado Junio-2019	Ejecutado Julio-2019	Ejecutado Agosto-2019	Ejecutado Acumulado Agosto-2019	Presupuesto Acumulado Agosto -2019	%	% Ejecutado contra Presupuestado	VARIACION	
GASTOS											
Gastos de Personal											
Sueldos	92.085.187		7.815.865	7.815.865	7.815.865	60.809.362	61.390.125	99,05%	-0,95%	-580.763	-0,95%
Auxilio de transporte	1.164.384		97.032	97.032	97.032	776.256	776.256	100,00%	0,00%	0	0,00%
Cesantías	9.114.113		613.579	613.579	613.579	5.272.521	6.076.075	86,78%	-13,22%	-803.554	-13,22%
Interés sobre Cesantía	899.579		15.436	15.436	15.436	127.127	599.719	21,20%	-78,80%	-472.592	-78,80%
Prima Legal	7.892.954		613.579	613.579	613.579	5.001.954	5.261.969	95,06%	-4,94%	-260.015	-4,94%
Vacaciones	3.906.397		306.215	306.215	306.215	2.631.373	2.604.265	101,04%	1,04%	27.108	1,04%
Dotaciones	1.200.000		0	0	600.000	900.000	800.000	112,50%	12,50%	100.000	12,50%
Capacitacion y Exámenes medi	877.047		0	0	0	0	584.698	0,00%	-100,00%	-584.698	0,00%
Seguridad Social	28.546.982		2.347.266	2.363.566	2.347.266	18.833.519	19.031.321	98,96%	-1,04%	-197.802	-1,04%
Gastos de Personal	145.686.643		11.808.972	11.825.272	12.408.972	94.352.112	97.124.429	94,43%	-5,57%	-2.772.317	-2,85%

Gastos Generales										
Honorarios	30.531.994	2.447.764	2.447.764	2.447.764	19.550.338	20.354.663	96,05%	-3,95%	-804.325	-3,95%
Impuesto Predial	5.149.100	0	0	0	4.387.000	3.432.733	127,80%	27,80%	954.267	27,80%
Impuesto Valorizacion	4.500.000	0	0	0	0	3.000.000	0,00%	-100,00%	-3.000.000	-100,00%
Impuesto ICA	7.756.100	588.000	590.000	588.000	4.706.000	5.170.733	91,01%	-8,99%	-464.733	-8,99%
Administracion Oficina	8.179.274	644.428	644.428	644.428	5.155.423	5.452.849	94,55%	-5,45%	-297.426	-5,45%
Mantenimiento y Reparaciones	500.000	147.350	0	1.000	148.350	333.333	44,51%	-55,50%	-184.983	-55,50%
Aseo y Cafeteria	2.313.161	200.000	160.000	200.000	1.320.000	1.542.107	85,60%	-14,40%	-222.107	-14,40%
Servicios Publicos	7.940.844	784.614	665.545	579.739	4.963.845	5.293.896	93,77%	-6,23%	-330.051	0,00%
Gastos Asamblea	2.500.000	0			2.731.635	1.666.667	163,90%	63,90%	1.064.968	63,90%
Gastos Directivos	3.440.840	228.520	84.500	159.500	1.126.350	2.293.893	49,10%	-50,90%	-1.167.543	-50,90%
Parqueadero Junta	2.380.000	0	240.000	320.000	1.440.000	1.586.667	90,76%	-9,24%	-146.667	-9,24%
Transportes	928.800	54.300	117.050	183.800	912.280	619.200	147,33%	47,33%	293.080	47,33%
Papelería	2.365.084	0	200.000	0	1.892.260	1.576.723	120,01%	20,01%	315.537	20,01%
Gastos Legales	2.918.711	5.800	5.950	5.800	1.974.780	1.945.807	101,49%	1,49%	28.973	1,49%
Mantenimiento Software y siste	5.000.000	0	474.990	227.185	2.388.329	3.333.333	71,65%	-28,35%	-945.004	3.333.333
Varios	3.583.033	3.375.662	0	0	3.769.462	2.388.689	157,80%	57,80%	1.380.773	2.388.687
Depreciacion	24.824.940	1.520.862	1.520.862	1.520.862	12.166.896	16.549.960	73,52%	-26,48%	-4.383.064	-26,48%
Gastos Generales	114.811.881	9.997.300	7.151.089	6.878.078	68.632.948	76.541.254	89,67%	-10,33%	-7.908.306	-10,33%

Gastos Sociales										
Seguros	105.405.259	15.242.895	15.103.100	0	61.071.854	70.270.173	86,91%	-13,09%	-9.198.319	-13,09%
Eventos y Retorno Asociados	306.000.000	3.259.900	12.382.500	6.823.000	50.547.005	204.000.000	24,78%	-75,22%	-153.452.995	-75,22%
Transformacion Intermap Ascod	30.000.000	12.495.000	0	0	12.495.000	20.000.000	62,48%	-37,53%	-7.505.000	-37,53%
Gastos Sociales	411.405.259	30.997.795	27.485.600	6.823.000	124.113.859	294.270.173	42,18%	-57,82%	-170.156.314	-57,82%

Gastos Bancarios										
Gastos Bancarios	42.416.600	3.843.685	5.566.075	3.541.167	32.896.918	28.277.733	116,34%	16,34%	4.619.185	16,34%
Gastos Bancarios	42.416.600	3.843.685	5.566.075	3.541.167	32.896.918	28.277.733	116,34%	16,34%	4.619.185	16,34%

Provisiones										
Provisión cartera	16.000.000	1.774.990	92.357.340	5.490.595	33.033.742	10.666.667	309,69%	209,69%	22.367.075	209,69%
Otros Gastos	16.000.000	9.462.360	92.357.340	5.490.595	33.033.742	10.666.667	309,69%	209,69%	22.367.075	209,69%

TOTAL GASTOS	730.320.383	25.899.631	144.385.376	29.651.217	353.029.579	506.880.255	69,65%	-30,35%	-153.850.676	-30,35%
---------------------	--------------------	-------------------	--------------------	-------------------	--------------------	--------------------	---------------	----------------	---------------------	----------------

EXCEDENTES	44.618.257	43.630.683	10.832.869	46.058.565	240.730.096	9.745.505	2470,17%	2370,17%	230.984.592	2370,17%
-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	--------------------	------------------	-----------------	-----------------	--------------------	-----------------