

CORPORACION DE INTERMEDIARIOS DE MAPFRE " INTERMAP"
REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Por los años terminados al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

Revelacion No. 1 - ENTIDAD REPORTANTE

La Corporación de Intermediarios de MAPFRE -INTERMAP, que fue reconocida como entidad de derecho privado sin ánimo de lucro, con número de asociados y patrimonio variable mediante personería jurídica No. 693 del 10 de JUNIO de 1989, registrada en cámara de comercio bajo el número 0002811el 5 de marzo de 1997, 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.

INTERMAP, ha permanecido firme en sus principios, deberes, objetivos y obligaciones a lo largo de los años. Su transparencia se refleja en el manejo de los recursos, patrimonio de los asociados, que siempre estuvieron y están a la vista de todos.

Revelacion No. 2 - POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo a las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF) establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto único reglamentario 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015. Las NCIF se basan en las normas internacionales de información financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Colombia y IASB (International Accounting Standards Board).

INTERMAP de acuerdo al nivel de activos poseídos a diciembre de 2012, quedó clasificada dentro del grupo 2, por lo tanto se fijaron los lineamientos para la implementación de las IFRS por el Decreto 3022 de diciembre de 2013.

INTERMAP, debe presentar las características cualitativas en la información de los estados financieros, para una adecuada toma de decisiones por parte de los usuarios; para lograrlo es importante contar con el presente manual que servirá de guía en el proceso de registro, medición y presentación de las transacciones, para la buena elaboración de los estados financieros.

Las políticas contables descritas en el presente manual han sido establecidas por la administración y la Junta de INTERMAP, en cumplimiento y adopción a las normas Internacionales de información financiera.

Estos estados financieros son preparados bajo las NCIF, ajustados al nuevo marco normativo y contemplando las excepciones y exenciones previstas en la Sección 35 de NIIF para PYMES. Con corte a 31 de diciembre de 2018.

BASES DE MEDICION

La entidad para determinar los importes monetarios cuando se reconocen los elementos de los estados financieros, deberá medirse de acuerdo a las siguientes bases:

Costo Histórico:

Activos: El costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición.

Pasivos de la entidad, el costo histórico se registrará el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda, en el curso normal de la operación.

Valor Razonable:

Intermap, reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

Moneda Funcional:

La entidad expresará en los encabezados de los estados financieros la utilización de la moneda funcional, la cual es el peso Colombiano.

Uso de Estimaciones y Juicios:

La administración tomara la iniciativa de juicio para desarrollar y aplicar una política contable que proporcione relevancia a la información financiera a las decisiones económicas de los diferentes usuarios evitando los sesgos y manifestando prudencia.

ACTIVOS

Representan los recursos obtenidos por INTERMAP como resultado de sus operaciones y de cuya utilización se esperan beneficios económicos futuros

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

Incorpora la existencia en dinero con disponibilidad inmediata, en el transcurso normal de las operaciones de la empresa y a los depósitos realizados, tanto en cuentas corrientes.

INVERSIONES

Comprende los excesos de liquidez, representados en títulos valores y demás documentos, con el fin de obtener rentas fijas o variables, las cuales se clasifican en el estado de situación financiera como activos corrientes, cuando se rediman antes de un año y como no corrientes cuando se rediman después de un año.

CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a los derechos contractuales para recibir dinero u otros activos financieros de terceros a partir de actividades generadas, sobre las cuales debe determinarse su deterioro ante la incertidumbre de recuperación.

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Representan activos tangibles que se mantienen para su uso en el desarrollo de su objeto social.

De acuerdo con la vida útil probable o estimada , establecida con base en el avalúo técnico realizado y que sirvió de referencia para ajustar y reconocer como costo en los estados financieros el valor atribuido ; el cual se tomará como punto de partida para reconocer su deterioro , a través del método de depreciación de línea recta, en los casos en que corresponda.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de lineal. En la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles y valor residual:

Tipo de Activo	Vida Útil	Valor Residual
Edificios	Entre 40 y 80 años	Entre 0% y 25%
Muebles y Enseres	Entre 5 y 15 años	Entre 0% y 3%
Equipo de Cómputo	Entre 1,5 y 4 años	Entre 0% y 1%
Maquinaria y Equipo	Entre 3 y 20 años	Entre 0% y 5%
Vehículos	Entre 4 y 10 años	Entre 0% y 5%

PASIVOS

Agrupan las obligaciones a cargo de la cooperativa originadas en desarrollo de su actividad operacional, cuya exigibilidad es inferir a un año.

CUENTAS POR PAGAR

Esta política aplica para obligaciones presentes de INTERMAP debido a eventos anteriores, y que para su cancelación la entidad deberá a futuro desprenderse de recursos.

PROVISIONES

Esta política aplicará a todos los pasivos de cuantía o vencimiento inciertos, excepto los relacionados con impuestos y beneficios a empleados.

BENEFICIOS A EMPLEADOS

Esta política aplica a todos los pagos pendientes por cancelar por todo tipo de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios prestados.

PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS:

- 1- Estado de Situación Financiera: Presentan los hechos económicos corrientes y no corrientes del periodo, tomando como base los activos por su grado de liquidez, los pasivos por su grado de exigibilidad, y las partidas patrimoniales.
- 2- Estado de Resultados: Los Gastos son presentados por su naturaleza de acuerdo a la ejecución presupuestal aprobada al inicio del año.
- 3- Estado de Flujo de Efectivo: proporciona información sobre las fuentes que generaron el efectivo de la empresa a través de las actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.
- 4- Estado de cambios en el Patrimonio: Corresponde a los cambios presentados por las fluctuaciones en las cuentas del patrimonio reconocidas en el periodo; las variaciones generadas por las operaciones, los aportes realizados por los asociados y las reservas.
- 5- Notas a los estados financieros con las revelaciones: Presentan una información detallada de la estructura económica de los Estados Financieros presentados y la relevancia sobre las políticas contables específicas aplicadas, incluye la información requerida y adicional que no presente el cuerpo de los estados financieros.

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-dic-19</u>	<u>30-dic-18</u>
Caja Menor	300.000	300.000
Banco Av Villas	29.461.612	-
Davivienda 476200026583 CTA AHORROS	112.540.273	170.405.936
TOTAL	142.301.885	170.705.936

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 título

CLASE DE TITULO Y ENTIDAD

FiduDavivienda-TEA A LA VISTA
Fidurenta Itau
FiduiTAU-TEA A LA VISTA
CDT BBVA
Flexi Ahorro Mapfre

30-dic-19

30-dic-18

TOTAL

1.022.472	180.625.256
-	1.016.522.628
-	-
400.000.000	-
207.193.285	-
608.215.757	1.197.147.884

NOTA No. 5 - CARTERA DE CREDITO

INTERMAP cumple 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.

CARTERA POR EDADES

CATEGORIA A (0-30 DIAS)
CATEGORIA B (31-60 DIAS)
CATEGORIA C (61-90 DIAS)
CATEGORIA D (91-180 DIAS)
CATEGORIA E (360 O MAS DIAS)

30-dic-19

30-dic-18

7.217.089.764	5.443.240.376
356.300.512	557.921.475
33.792.046	128.697.748
3.252.338	359.783.411
3.798.727	13.663.502
7.614.233.387	6.503.306.512

PLAZO CARTERA

CARTERA DE CRÉDITO CORTO PLAZO
CARTERA DE CRÉDITO LARGO PLAZO

30-dic-19

30-dic-18

4.228.931.400	3.736.400.836
3.385.301.987	2.766.905.676

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 Las cuentas por cobrar se registran por su valor nominal o costo de transaccion, tanto en su medicion inicial como en su medicion posterior.

	30-dic-19	30-dic-18
Seguros por cobrar	1.054.092	2.476.558
Responsabilidad Empleados	6.090.220	0
CONVENIOS POR COBRAR	7.144.312	2.476.558

Victoria Carrillo	1.830.778	9.037.558
Yurani Guerrero	0	415.120
CREDITOS A EMPLEADOS	1.830.778	9.452.678

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

Mapfre SGC- Mapfre Vida y Generales del mes	197.398.062	315.755.579
Mapfre SGC- 50% Polizas Acumulado Polizas	0	0
Aportes especiales Mapfre Vida y Generales 5% del respectivo mes	0	0
Rifa Rentared	0	0
DEUDORES MAPFRE	197.398.062	315.755.579

Intereses Corrientes	16.856.424	44.724.517
Intereses de Mora	813.564	5.450.359
INTERESES	17.669.988	50.174.876

Deterioro Cuentas por Cobrar	822.709	0
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	223.220.431	377.859.691

NOTA No. 7 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Oficina Centro Empresarial Ponteviedra
El reconocimiento inicial y posterior sera por su costo historico dado que el inmueble adquirido es para el uso de oficina de INTERMAP.

	30-dic-19	30-dic-18
Oficina INTERMAP Moratos	637.705.817	637.705.817
Muebles y Enseres	21.590.653	21.590.653
Equipo de Computo	1.300.000	1.300.000
Depreciacion	(61.623.301)	(52.512.125)
Total Propiedad Planta y Equipo	660.596.470	660.596.470

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.

	30-dic-19	30-dic-18
Gravamen al movimiento financiero	0	0
Retención en la fuente	762.339	233.886
Retención de Ica	177.744	182.363
Aportes a EPS	977.100	920.300
Aportes a AFP	1.297.100	1.221.700
Aportes a ARP	41.000	36.800
Aportes Parafiscales 9% (Caja 4%, Icbf 3%, Sena 2%)	703.700	663.100
Retenciones y aportes de nómina	3.958.983	3.258.149

Observamos que en el 2019 el rubro de proveedores presenta un aumento significativo frente al saldo de 2018 obedeciendo a que esta incluido el cobro por la celebración de los 30 años de INTERMAP este saldo obedece a la demora en facturación por parte de Colsubsidio.

	30-dic-19	30-dic-18
Honorarios por pagar	2.330.774	2.292.020
Seguros por pagar Polizas Mapfre	4.836.754	5.911.664
Proveedores	44.433.851	4.956.740
Costos y Gastos por Pagar	51.601.379	13.160.424

TOTAL CUENTAS POR PAGAR

	55.560.362	16.418.573
--	------------	------------

NOTA No. 9 - FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales se reconocen a su valor nominal.

	<u>30-dic-19</u>	<u>30-dic-18</u>
Fondo Bienestar Social	1.300.500	1.927.329
Fondo de Solidaridad	2.318.736	0
	3.619.236	1.927.329

NOTA No. 10 - Beneficio a Empleados

	<u>30-dic-19</u>	<u>30-dic-18</u>
Cesantías	7.912.897	3.269.549
Intereses Cesantías	949.548	893.900
Vacaciones	0	0
Prima	0	0
	8.862.445	4.163.449

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 Los pasivos estimados y criterios usados son continuamente evaluados y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de

	<u>30-dic-19</u>	<u>30-dic-18</u>
ICA	7.081.000	7.054.000
	7.081.000	7.054.000

NOTA No. 12 - APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS

Los aportes sociales temporalmente restringidos como elemento del patrimonio comprende los aportes sociales individuales pagados. INTERMAP reconocera en el estado de situación 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-dic-19</u>	<u>30-dic-18</u>
Aportes Sociales temporalmente restringidos	8.423.518.450	8.030.859.022
	8.423.518.450	8.030.859.022

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

	<u>30-dic-19</u>	<u>30-dic-18</u>
Aportes Sociales	7.724.924.699	7.724.924.699
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 Irreducible obedece a los lineamientos legales y estatutarios.

	<u>30-dic-19</u>	<u>30-dic-18</u>
Capital Minimo Irreducible	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-dic-19</u>	<u>30-dic-18</u>
Excedente del ejercicio	5.677.169	56.391.378
	5.677.169	56.391.378

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 confiabilmente, 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 economicos 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

NOTA No. 16 - Intereses de Cartera Credito

Intereses Cartera de Credito	30-dic-19		30-dic-18	
	Intereses Prestamos			
	622.607.939		625.495.143	
	622.607.939		625.495.143	

NOTA No. 17 - Intereses Inversiones

Fiduciaria Cartera Colectiva	30-dic-19		30-dic-18	
	59.562.545		51.538.894	

NOTA No.18 Reintegro Mapfre

Mapfre Contribucion 5% Aportes	30-dic-19		30-dic-18	
	Sancion 5% Retiro Voluntario			
	10.185.267		9.991.542	
	197.300		0	
	41.402.753		38.232.458	
	51.785.320		48.224.000	

NOTA No. 19 - Otros Ingresos

Cuentas Afiliacion	30-dic-19		30-dic-18	
	Otros			
	2.310.000		570.000	
	2.250.132		5.400.129	
	101.177.061		0	
	105.737.193		5.970.129	
	839.692.997		731.228.166	

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

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

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

NOTA No. 20 - GASTOS SOCIALES

30-dic-19

30-dic-18

Seguros Poliza Cancer-Vida- Ahorradores y Accidentes	134.503.855	100.385.961
Gastos Reuniones y Eventos	106.980.186	95.303.539
Retorno de Asociados	186.839.615	161.101.000
Total Gastos Sociales	428.323.656	356.790.500

NOTA No. 21 - GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

30-dic-19

30-dic-18

Sueldos	88.164.881	83.045.069
Auxilio de transporte	1.115.868	1.017.367
Cesantías	7.912.897	7.583.644
Intereses sobre cesantías	949.548	847.221
Prima de Servicios	7.775.351	7.433.560
Vacaciones	5.706.887	3.679.033
Dotación	1.200.000	1.200.000
Capacitacion y Exámenes Medicos	0	826.000
Aportes Obligatorias a Salud POS - EPS	8.071.244	7.750.951
Aportes obligatorios a Pensión AFP	11.373.862	11.696.510
Aportes Riesgos Profesionales ARL	492.000	443.100
Aportes a Caja de Compensación Familiar	3.777.923	3.701.172
Aportes a ICBF	2.689.528	2.557.100
Aportes al Sena	1.976.949	1.661.628
Compensacion Extraordinaria	3.907.932	3.755.479
	145.114.870	137.197.834

NOTA No. 22 - GASTOS GENERALES

	<u>30-dic-19</u>	<u>30-dic-18</u>
Honorarios	29.341.394	29.591.000
Impuesto ICA	7.081.000	7.051.000
Impuesto Predial	7.996.000	4.681.000
Administración Oficina	7.733.135	7.435.704
Mantenimiento y reparaciones	263.350	644.400
Aseo y Elementos	1.840.000	2.199.240
Servicios públicos Telefono	7.398.518	7.352.633
Transportes	1.329.430	927.100
Papelería Útiles de Oficina	2.179.670	2.292.192
Gastos de Asamblea	27.812.904	7.052.169
Gastos de Junta y Comités	4.384.517	5.714.784
Gastos Legales	1.992.180	2.653.374
Sistematización	3.543.689	12.053.825
Suscripciones (datacredit)	3.375.662	3.128.510
Ascoop	26.677.000	0
Gastos Varios	533.800	283.902
Depreciación	18.269.256	24.824.940
Total Gastos Generales	151.751.505	117.885.773

NOTA No. 23 - Gastos Financieros

	<u>30-dic-19</u>	<u>30-dic-18</u>
Gastos Bancarios	21.879.282	20.969.358
Impuesto cuatro por mil	29.956.181	19.046.312
	51.835.463	40.015.670

NOTA No. 24 - Deterioro General de Cartera

	<u>30-dic-19</u>	<u>30-dic-18</u>
Deterioro de Cartera	56.990.334	22.947.011

TOTAL GASTOS

	834.015.828	674.836.788
--	--------------------	--------------------