



**CEMPECAFEN**  
NIT 800.007.514-8  
**SAN JUAN DE PASTO - CC SEBASTIAN DE BELALCAZAR OFIC 202**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA NIIF COMPARATIVO AÑOS 2021-2020**

ACTIVO	AÑO	AÑO	VALOR	
	2,021	2,020	ABS	%
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b>	193,558,590	86,630,728	106,927,862	123.43
<b>BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACT FIN</b>	193,558,590	86,630,728	106,927,862	123.43
Bancos Comerciales	193,558,590	86,630,728	106,927,862	123.43
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	2,774,176,839	2,596,606,699	177,570,140	6.84
<b>CREDITOS DE CONSUMO, GAR ADM, CON LIB</b>	2,805,032,193	2,624,618,233	180,413,960	6.87
Cartera con Riesgo A - Normal	2,805,032,193	2,624,618,233	180,413,960	6.87
<b>DETERIORO DE CREDITOS DE CONSUMO (CR)</b>	-30,855,354	-28,011,534	-2,843,820	10.15
Provision General (CR)	-30,855,354	-28,011,534	-2,843,820	10.15
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	38,684,015	35,408,765	3,275,250	9.25
Intereses	0	2,990,071	-2,990,071	-100.00
Otras cuenta por cobrar	38,684,015	32,418,694		
<b>ACTIVOS MATERIALES</b>	55,695,270	56,690,760	-995,490	5.94
<b>EDIFICACIONES</b>	70,027,216	70,027,216	0	0.00
Oficina - CC Sebastian de Belalcazar	70,027,216	70,027,216	0	0.00
<b>EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN</b>	3,430,000	3,430,000	0	0.00
Equipo de Computo	3,430,000	3,430,000	0	0.00
<b>DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (CR)</b>	-17,761,946	-16,766,456	-995,490	5.94
Oficina (CR)	-15,432,602	-14,437,112	-995,490	6.90
Equipo de Computo y Comunicacion (CR)	-2,329,344	-2,329,344	0	0.00
<b>OTROS ACTIVOS</b>	0	0	0	0.00
<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>	1,545,810	1,545,810	0	0.00
Software - World Office - Contabilidad	1,545,810	1,545,810	0	0.00
<b>AMORTIZACION ACUMULADA (CR)</b>	-1,545,810	-1,545,810	0	0.00
Amortizacion de Licencias (CR)	-1,545,810	-1,545,810	0	0.00
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>3,062,114,714</b>	<b>2,775,336,953</b>	<b>286,777,761</b>	<b>10.33</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	19,750,703	136,979,927	-117,229,224	-85.58
<b>VALORES POR REINTEGRAR</b>	19,750,703	136,979,927	-117,229,224	-85.58
Otros Valores por Reintegrar	19,750,703	136,979,927	-117,229,224	-85.58
<b>RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA</b>	691,200	681,800	9,400	1.38
<b>APORTES A PROMOTORAS DE SALUD EPS</b>	227,200	223,900	3,300	1.47
Promotoras de Salud EPS	227,200	223,900	3,300	1.47
<b>APORTES A PROMOTORAS DE PENSION</b>	290,800	286,500	4,300	1.50
Promotoras de Aportes a Pension	290,800	286,500	4,300	1.50
<b>APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LABORALES</b>	9,500	9,600	-100	-1.04
ARL	9,500	9,600	-100	-1.04
<b>APORTES A CCF, SENA Y CAJAS</b>	163,700	161,800	1,900	1.17
Caja de Compensacion Familiar - CCF	72,700	71,900	800	1.11
SENA	36,400	36,000	400	1.11
I.C.B.F	54,600	53,900	700	1.30
<b>FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>	121,936,831	61,944,369	59,992,462	96.85
Fondo social de educacion	750,687	613,034		
Fondo social de solidaridad	482,444	306,517		
Fondo para Reserva Tecnica	109,009,491	51,487,541	57,521,950	111.72
<b>FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES ESPECIFICOS</b>	11,694,209	9,537,276	2,156,933	22.62
Fondo para Garantias Crediticias	11,694,209	9,537,276	2,156,933	22.62
<b>OTROS PASIVOS</b>	3,437,462	3,303,301	134,161	4.06
<b>OBLIGACIONES LABORALES - BENEFICIO A EE</b>	3,437,462	3,303,301	134,161	4.06
Cesantias Consolidadas	1,923,506	1,858,452	65,054	3.50
Intereses sobre las Cesantias	230,832	223,020	7,812	3.50
Vacaciones Consolidadas	1,283,124	1,221,829	61,295	5.02
<b>APORTES SOCIALES</b>	0	0	0	0.00
Asociados Fallecidos	0	0	0	0.00
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>145,816,196</b>	<b>202,909,397</b>	<b>-57,093,201</b>	<b>-28.14</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	2,815,849,720	2,472,285,531	343,564,189	13.90
<b>APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS</b>	2,815,849,720	2,472,285,531	343,564,189	13.90
Aportes Ordinarios	2,815,849,720	2,472,285,531	343,564,189	13.90
<b>RESERVAS</b>	42,233,219	41,881,366	351,853	0.84
<b>RESERVA PROTECCION DE APORTES</b>	36,636,245	36,284,392	351,853	0.97
Reserva Proteccion de Aportes	36,636,245	36,284,392	351,853	0.97
<b>RESERVA PROTECCION DE CARTERA</b>	5,596,974	5,596,974	0	0.00
Reserva para Creditos con Libranza	5,596,974	5,596,974	0	0.00
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	691,504	656,319	35,185	5.36
<b>OTROS FONDOS</b>	691,504	656,319	35,185	5.36
Fondo Institucional	691,504	656,319	35,185	5.36
<b>EXCEDENTES O PERDIDAS DEL EJERCICIO</b>	1,679,000	1,759,266	-80,266	-4.56
<b>EXC O PERD DEL EJERCICIO</b>	1,679,000	1,759,266	-80,266	-4.56
Excedentes o Perdidas del Ejercicio	1,679,000	1,759,266	-80,266	-4.56
<b>EXC O PERD POR CONVERGENCIA NIIF</b>	55,845,074	55,845,074	0	0.00
<b>AJUSTES CONVERGENCIA NIIF</b>	55,845,074	55,845,074	0	0.00
Excedentes NIIF	55,845,074	55,845,074	0	0.00
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2,916,298,517</b>	<b>2,572,427,556</b>	<b>343,870,961</b>	<b>13.37</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>3,062,114,713</b>	<b>2,775,336,953</b>	<b>286,777,760</b>	<b>10.33</b>

Firmado

JORGE H.ERASO HIDALGO  
Gerente

Firmado

LICETH Y.MENESES HERNANDEZ  
Contadora Publica  
T.P 202681-T

Firmado

YUMAR R. LUCERO MONTERNEGRO  
Revisor Fiscal  
T.P 169323-T



**CEMPECAFEN**  
**NIT 800.007.514-8**  
**SAN JUAN DE PASTO - CC SEBASTIAN DE BELALCAZAR OFIC 202**  
**ESTADO DE RESULTADOS NIIF COMPARATIVO ENTRE EL 01-01-2021 A 31-12-2021**

	AÑO	AÑO	VALOR	
	2,021	2,020	ABS	%
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>				
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>90,484,512</b>	<b>94,643,693</b>	<b>-4,159,181</b>	<b>-4.39</b>
<b>INTERESES POR CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>90,484,512</b>	<b>94,643,693</b>	<b>-4,159,181</b>	<b>-4.39</b>
Intereses de Credito de Consumo	90,484,512	94,643,693	-4,159,181	-4.39
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>				
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>6,966</b>	<b>26,144</b>	<b>-19,178</b>	<b>-73.36</b>
Intereses Financieros	6,966	26,144	-19,178	-73.36
<b>RECUPERACIONES EN DETERIORO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>
Superavit deterioro de Cartera de Creditos de Consumo	0	0	0	0.00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>90,491,478</b>	<b>94,669,837</b>	<b>-4,178,359</b>	<b>-77.75</b>
<b>GASTOS DE OPERACION</b>				
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>86,976,518</b>	<b>85,767,526</b>	<b>1,208,992</b>	<b>1.41</b>
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>36,620,610</b>	<b>34,771,780</b>	<b>1,848,830</b>	<b>5.32</b>
Sueldos	20,956,667	21,067,200	-110,533	-0.52
Auxilio de Transporte	1,277,448	1,234,248	43,200	3.50
Cesantias	1,923,506	1,858,452	65,054	3.50
Intereses sobre las Cesantias	230,832	223,020	7,812	3.50
Prima de Servicios	1,923,505	1,858,600	64,905	3.49
Vacaciones	909,252	878,508	30,744	3.50
Dotaciones a Trabajadores	1,119,000	1,080,000	39,000	3.61
Aportes a Salud	2,722,000	1,796,776	925,224	51.49
Aportes a Pension	3,484,000	2,535,076	948,924	37.43
Aportes a A.R.L.	113,600	110,900	2,700	2.43
Aportes a CCF	870,800	845,600	25,200	2.98
Aportes a ICBF	654,000	633,900	20,100	3.17
Aportes al SENA	436,000	423,400	12,600	2.98
Capacitaciones	0	226,100	-226,100	-100.00
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>43,796,722</b>	<b>45,375,934</b>	<b>-1,579,212</b>	<b>-3.48</b>
<b>Honorarios</b>	<b>31,797,000</b>	<b>30,981,400</b>	<b>815,600</b>	<b>2.63</b>
Honorarios Gerente	21,729,000	20,994,000	735,000	3.50
Honorarios Revisoría Fiscal	10,068,000	9,987,400	80,600	6.00
Honorarios Asesoría Externa	0	0	0	0.00
Impuestos	3,212,127	2,645,986	566,141	21.40
Mantenimiento y Reparaciones	1,017,910	240,000	777,910	324.13
Cuotas de Administracion	2,095,877	1,890,895	204,982	10.84
Aseo y Elementos de Cafeteria	0	72,950	-72,950	-100.00
Servicios Publicos	526,557	900,282	-373,725	-41.51
Transportes Fletes y Acarreos	0	30,000	-30,000	-100.00
Papeleria y Utiles de Oficina	40,000	55,900	-15,900	-28.44
Calificacion de Cartera	569,648			
Afiliacion consultas listas restrictivas	317,812			
Contribuciones y Afiliaciones Datacredito	0	2,448,425	-2,448,425	0.00
Gastos de Asamblea	2,628,000	4,169,000	-1,541,000	-36.96
Gastos de Directivos	769,648	32,500	737,148	2,268.15
Gastos Legales	690,143	1,808,596	-1,118,453	-61.84
Gastos Varios	132,000	100,000	32,000	32.00
Fotocopias				
Gastos Fondo De Educacion				
Gastos Fondo De Bienestar Social				
<b>DETERIORO</b>	<b>5,563,696</b>	<b>4,139,389</b>	<b>1,424,307</b>	<b>34.41</b>
Provision para Creditos de Consumo	5,563,696	4,139,389	1,424,307	34.41
<b>AMORTIZACION</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>
Amortizacion a Licencias y Software	0	0	0	0.00
<b>DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>995,490</b>	<b>1,480,423</b>	<b>-484,933</b>	<b>-32.76</b>
Edificaciones	709,655	1,194,588	-484,933	-40.59
Equipo de Computacion y Comunicación	285,835	285,835	0	0.00
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>				
<b>GASTOS EN LA VENTA DE SERVICIOS</b>				
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>1,835,960</b>	<b>7,143,045</b>	<b>-5,307,085</b>	<b>-74.30</b>
Gastos Bancarios - 4*1000 e IVA	67,743	1,438,752	-1,371,008	-95.29
Comisiones Bancarias	759,475	830,293	-70,818	-8.53
Intereses por pago a Terceros	1,008,742	4,874,000	-3,865,258	-79.30
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>88,812,478</b>	<b>92,910,571</b>	<b>-4,098,093</b>	<b>-4.41</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,679,000</b>	<b>1,759,266</b>	<b>-80,266</b>	<b>-4.56</b>

Firmado  
**JORGE H. ERASO HIDALGO**  
Gerente

Firmado  
**LICETH Y. MENESES HERNANDEZ**  
Contadora Publica  
T.P 202681-T

Firmado  
**YUMAR R. LUCERO MONTENEGRO**  
Revisor Fiscal  
T.P 169323-T