



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA 1. POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Entidad Reportarte

LA COOPERATIVA DE EMPLEADOS PENSIONADOS Y EXEMPLEADOS DE LA FEDERACION NACIONAL DE CAFETEROS DE COLOMBIA, ALMACAFE S.A. Y DE LAS COOPERATIVAS DE CAFICULTORES CEMPECAFEN con registro único tributario número 800.007.514-8 persona jurídica de naturaleza civil, entidad perteneciente a la Economía Solidaria registrada en la Cámara de Comercio de Pasto bajo el número 272 del 29 de enero de 1997, su domicilio principal es la ciudad de Pasto.

NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

La Contabilidad de la Cooperativa se rige de conformidad con el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013, la Norma Internacional aplicable a CEMPECAFEN . Es la NIIF para las PYMES emitida por el IASB, versión 2009, Los registros contables se efectúan en forma sistematizada, programa contable World Office, teniendo en cuenta la estructura del Plan Único de Cuentas para entidades del Sector Solidario, Resolución 1515 del 27 de noviembre de 2001, la Circular Básica Contable y Financiera y el catalogo único de información financiera con fines de supervisión para las organizaciones solidarias vigiladas por la superintendencia de la economía solidaria Resolución 2015110009615 del 13 de noviembre de 2015.

EFFECTOS SIGNIFICATIVOS EN LA INFORMACIÓN CONTABLE:

En cumplimiento de las instrucciones del Código de comercio y los Estatutos vigentes de la Empresa, relacionadas con el reconocimiento de la totalidad de los hechos financieros, económicos y sociales, la aplicación de las normas contables, la Empresa presenta al finalizar el Periodo Diciembre 2021 la siguiente Información Contable:

NOTA 3. DISPONIBLE

CUENTAS	2021	2020	Var Abs	Var Porc
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	193.558.590	86.630.728	106.927.862	123
BANCOS	193.558.590	86.630.728	106.927.862	123
Cuenta Corriente Davivienda	123.585.266	11.727.200	111.858.066	954
Cuenta Ahorros Davivienda	1.444.916	9.750.812	-8.305.896	-85
Cuenta Corriente GNB Sudameris	68.528.408	65.152.717	3.375.691	5

La oficina de CEMPECAFEN no administra efectivo y el saldo de Caja Menor, al final de



cada mes se consigna en Bancos. El saldo en BANCOS Y OTRAS ENTIDADES, está compuesto por los valores disponibles en cuentas corrientes y cuentas de ahorro de Bancos comerciales. Estas cuentas se encuentran debidamente conciliadas y sus saldos contables se encuentran razonablemente presentados. No existen restricciones (Embargos, pignoraciones, gravámenes) sobre ningún monto, que permitan su retiro o uso. Cuando no se identifica una consignación se llevan como un pasivo consignación por identificar sin terceros, luego se solicita copia de la transacción a la entidad bancaria para identificación del depositante.

NOTA 4. CARTERA DE CREDITO

En CEMPECAFEN, los créditos que se otorgan a los asociados corresponden a lo establecido por el reglamento de crédito y a 31 de diciembre 2021 los saldos se discriminan así:

CUENTAS	2021	2.020	Var Abs	Var Porc
CARTERA DE CREDITO	2.805.032.197	2.624.618.233	180.413.964	7
CREDITO DE CONSUMO	2.805.032.197	2.624.618.233	180.413.964	7
Credito libre inversión	271.209.346	1.184.228.050	-913.018.704	-77
Credito Suministros	9.911.436	8.480.346	1.431.090	17
Credito Refinanciación	0	27.476.762	-27.476.762	-100
Credito Electrodomesticos	13.294.052	13.327.803	-33.751	-0
Credito Educativo	0	1.548.933	-1.548.933	-100
Credito Hipotecario	868.006.469	806.354.687	61.651.782	8
Credito Emergencia	201.353	2.656.361	-2.455.008	-92
Credito Consumo	13.371.783	19.381.911	-6.010.128	-31
Credito libre inversion Lp	1.351.902.667	460.608.248	891.294.419	194
Credito libre inversion Cp	277.135.091	100.555.132	176.579.959	176
Total Creditos	2.805.032.197	2.624.618.233	180.413.964	7
Provision de Cartera	-30.855.354	-28.011.534	-2.843.820	10
TOTAL CARTERA DE CREDITO	2.774.176.843	2.596.606.699	177.570.144	7

Representa las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las distintas modalidades de créditos que otorga CEMPECAFEN en el giro normal de sus operaciones, las cuales están respaldadas con pagarés, codeudores, hipotecas de bienes y raíces, pignoraciones, aportes. Este rubro está sujeto a Deterioro con el fin de asumir los posibles riesgos que implica la recuperación de la misma y atendiendo a lo estipulado en la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Contablemente la cartera se califica y Deterioro de acuerdo a las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera, en su Capítulo II emanada por la Supersolidaria de la Economía Solidaria y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera.

En este rubro se registran los créditos otorgados a los asociados por CEMPECAFEN bajo las distintas modalidades establecidas en el reglamento de créditos. El apalancamiento, es decir, los dineros utilizados en el otorgamiento de los créditos, son obtenidos de



recursos propios de CEMPECAFEN, como lo es el recaudo mensual de los aportes sociales, intereses de créditos, así como el mismo abono a los créditos que hacen en el transcurso de cada mes.

La recuperación de la cartera se efectúa mediante descuento de nómina y pago directo por consignación en bancos. Los intereses se causan en forma vencida mensualmente por el método del interés efectivo, y de acuerdo los plazos y las líneas se asignan las tasas de interés por parte del Consejo de Administración.

Los créditos otorgados son registrados por su valor nominal neto de los abonos recibidos de los clientes, los intereses acumulados son registrados como cuentas por cobrar.

NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR.

CUENTAS	2021	2020	Var Abs	Var Porc
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS ...	38.684.015	35.408.765	3.275.250	9
INTERESES	0	2.990.071	0	0
OTRAS	38.684.015	32.418.694	6.265.321	19
Otras cuentas por cobrar	38.684.015	32.418.694	6.265.321	19

Este valor registrado a 31 de diciembre de 2021 corresponde a cuentas por pagar de asociados a los cuales se les realizo anticipo de créditos.

NOTA 7. ACTIVOS MATERIALES

CUENTAS	2021	2020	Var Abs	Var Porc
ACTIVOS MATERIALES:	55.695.270	60.051.775	4.356.505	-7
EDIFICACIONES	70.027.216	70.027.216	0	0
Oficina - CC Sebastian de Belalcazar	70.027.216	70.027.216	0	0
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	3.430.000	3.430.000	0	0
Equipo de Computo	3.430.000	3.430.000	0	0
DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (CR)	17.761.946	13.405.441	4.356.505	32
Oficina (CR)	-	-	-	-
Equipo de Computo y Comunicacion (CR)	15.432.602	12.047.936	3.384.666	28
Equipo de Computo y Comunicacion (CR)	-2.329.344	-1.357.505	-971.839	72

Representan los bienes tangibles adquiridos que son necesarios para la prestación de los servicios de CEMPECAFEN, empleados por la entidad en forma permanente, para usarlos en la administración del ente económico.

Comprende el conjunto de las cuentas que registran los bienes que posee la Cooperativa, representados en Bienes Inmuebles: La oficina ubicada en el Complejo



Sebastián de Belalcázar, y el equipo de cómputo

NOTA 8. ACTIVOS INTANGIBLES:

CUENTAS	2021	2020	Var Abs	Var Porc
ACTIVOS INTANGIBLES	0	0	0	0
INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA	1.545.810	1.545.810	0	0
Software - World Office				
- Contabilidad	1.545.810	1.545.810	0	0
AMORIZACIONES	-1.545.810	-1.545.810	0	0
Amortizacion de				
Licencias World Office	-1.545.810	-1.545.810	0	0

Corresponden a software contable World Office adquirido durante el año 2016 durante estos años se realizó la amortización al gasto en línea recta y se visualiza que se encuentra totalmente amortizado

NOTA 9. VALORES POR REINTEGRAR

- a. **Valores por reintegrar a terceros por Mayor descuento de nómina y consignaciones de asociados no informadas:** En este valor se encuentra registrado valores que consignaron en las cuentas bancarias de CEMPECAFEN pero no informaron de dicha consignación, también se registró valores de asociados por pagos anticipados de créditos y aportes.

CUENTAS	2021	2020	Var Abs	Var Porc
VALORES POR REINTEGRAR:	19.750.703	136.979.927	-117.229.224	-86
Otros Valores				
Por Reintegrar	19.750.703	136.979.927	-117.229.224	-86

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

Comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores a corto y largo plazo, a cambio de sus servicios. CEMPECAFEN además de los salarios mensuales legalmente debe pagar una prima equivalente a medio salario promedio por semestre (junio y diciembre), un auxilio anual de cesantías equivalente a un mes de salario promedio que debe ser consignado en un fondo autorizado (febrero) y pagar un 12% de intereses sobre dicha cesantía al trabajador (enero). Todos los trabajadores tienen derecho a un descanso anual remunerado de 15 días hábiles denominado vacaciones.



La entidad además paga la seguridad social correspondiente a salud, pensiones, aseguradora de riesgos laborales y pago de parafiscales (Sena, ICBF y Caja de Compensación) ya que no es sujeta del impuesto CREE. De éstos valores descuenta a los empleados el 8% y 1% adicional para los empleados que devengan más de 4 SMMLV para el Fondo de Solidaridad Pensional, el restante (8.5 % salud, 12% Pensión, 9% parafiscales, 0.522 ARL) que equivale casi al 30% del ingreso salarial mensual de los empleados constituye un gasto laboral que debe ser asumido por CEMPECAFEN, lo cual debe pagarse mensualmente.

CUENTAS	2021	2020	Var Abs	Var Porc
RETENCIONES DE APORTES DE NOMINA	691.200	681.800	9.400	1
APORTES SALUD EPS	227.200	223.900	3.300	1
APORTES ARL	9.500	9.500	0	0
APORTES ICBF,SENA,CAJA COMPENS	163.700	161.900	1.800	1
SISTEMA PENSIONAL	290.800	286.500	4.300	2

Estos valores queda pendiente de pagar y se cancelara en el mes de enero de 2022

NOTA 11.FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

CUENTAS	2021	2020	Var Abs	Var Porc
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	121.936.831	61.944.368	59.992.463	97
Fondo de Educacion	750.687	613.034	137.653	22
Fondo de Solidaridad	482.444	306.517	175.927	57
Fondo para Reserva Tecnica	109.009.491	51.487.541	57.521.950	112
Fondo para Garantias Crediticias	11.694.209	9.537.276	2.156.933	23

Esta cuenta comprende el fondo de Educación, Fondo de Bienestar Social, fondo de reserva técnica y fondo mutual de garantías.

Los recursos del fondo de Educación destinados por la Asamblea General de Asociados correspondiente al 20% de los excedentes del año 2020, tiene un saldo a 31 de diciembre de 2021 ya que este valor se utiliza para capacitaciones de personal o consejo de administración

El fondo de solidaridad se utilizara para contingencia o calamidades domesticas de asociados, empleados de CEMPECAFEN la decisión de utilización de recursos será tomada por miembros del consejo de administración

El Fondo de Reserva Técnica, este valor es para cubrir el pago de seguro de vida y deudores y para el pago de seguro de los pensionados ya que el seguro de vida por edad no los asegura.



El fondo Mutual de garantías. Fondo creado con el objeto de proteger los aportes de los asociados de la cooperativa de acuerdo con lo estipulado en el artículo 72 de la ley 79 de 1988

NOTA 12. OTROS PASIVOS

OBLIGACIONES LABORALES

CUENTAS	2021	2020	Var Abs	Var Porc
OBLIGACIONES LABORALES	3.437.462	3.303.301	134.161	4
Cesantias Consolidadas	1.923.506	1.858.452	65.054	4
Intereses Sobre Las Cesantias	230.832	223.020	7.812	4
Vacaciones Consolidadas	1.283.124	1.221.829	61.295	5

Se registran los valores provisionados y efectuados por el ente económico de las obligaciones que se generan en la relación laboral, sean éstas legales, convencionales o internas que tienen una exigibilidad a corto plazo o que en ocasiones requiere de un pago inmediato, efectuadas con base en las liquidaciones de nómina y en un porcentaje adecuado sobre los salarios causados. Entre las cuales se encuentran las siguientes:

Cesantías las cuales fueron consignadas el 14 de Febrero de 2022 en el fondo nacional del Ahorro.

Intereses a la Cesantías fueron pagadas el 29 de enero de 2022 a la señorita Liceth Meneses Hernández.

Vacaciones que se encuentran pendientes de disfrutar correspondientes al año 2020

NOTA 13. PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL

CUENTAS	2021	2020	Var Abs	Var Porc
CAPITAL SOCIAL	2.815.849.720	2.472.285.531	343.564.189	14
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	2.815.849.720	2.472.285.531	343.564.189	14
Aportes Ordinarios	2.815.849.720	2.472.285.531	343.564.189	14

- Capital Social Comprende el valor de los aportes que mensualmente hacen los asociados a CEMPECAFEN, por descuento directo de nómina o por cancelación en cuentas bancarias de la misma, en cumplimiento a lo estipulado en los estatutos de la entidad. A 31 de diciembre de 2021 existen 192 asociados.



RESERVAS

CUENTAS	2021	2020	Var Abs	Var Porc
RESERVAS OBLIGATORIAS	42.233.219	41.881.366	351.853	1
RESERVA PROTECCION DE APORTES	36.636.245	36.284.392	351.853	1
Reserva Proteccion de Aportes	36.636.245	36.284.392	351.853	1
RESERVA PROTECCION DE CARTERA	5.596.974	5.596.974	0	0
Reserva para Creditos con Libranza	5.596.974	5.596.974	0	0

- Reservas. Por estatutos se tiene que destinar una parte de los excedentes para la reserva de la protección de aportes sociales.

RESULTADO DEL EJERCICIO

CUENTAS	2021	2020	Var Abs	Var Porc
RESULTADOS DEL EJERCICIO	1.679.000	1.759.266	-80.266	-5
RESULTADOS DEL EJERCICIO	1.679.000	1.759.266	-80.266	-5
UTILIDAD DEL EJERCICIO	1.679.000	1.759.266	-80.266	-5

- Resultado del ejercicio. se obtuvo unos excedentes de \$1.679.000, los cuales se distribuye el 10% para impuesto de renta de acuerdo con lo estipulado la ley 1819 de 2016 articulo 142 el 40% de acuerdo con lo determinado por la Ley 79 de 1988 artículo 54; los mismos serán aplicados de la siguiente forma.

DETALLE	%	VALOR
TOTAL EXCEDENTES 2021	100%	\$1.679.000
Reserva protección aportes	20%	\$335.800
Impuesto Ley 1819-2016 articulo 142	20%	\$335.800
Fondo de Solidaridad	10%	\$167.900
TOTAL		\$839.500

La distribución está orientada a cubrir el 20% para el pago del impuesto de renta según lo establecido en la Ley 1819 de 2016 articulo 142 , el 30% de acuerdo con lo determinado por la Ley 79 de 1988 artículo 54

Y el otro 50% A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA

\$ 839.500

Se aclara que el 50% a disposición de la asamblea podrá aplicarse de la siguiente manera:



1. Revalorización de Aportes
2. Amortización de aportes
3. Servicios comunes y seguridad social
4. Creación o incremento de reservas y fondos patrimoniales

FONDO DESTINACION ESPECÍFICA

CUENTAS	2021	2020	Var Abs	Var Porc
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	691.504	656.319	35.185	5
OTROS FONDOS	691.504	656.319	35.185	5
Fondo Institucional	691.504	656.319	35.185	5

- Fondo Institucional. Por estatutos se aplicar el 2% del excedente.

NOTA 14. INGRESOS OPERACIONALES

CUENTAS	2021	2020	Var Abs	Var Porc
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	90.491.478	94.669.837	-4.178.359	-4
INTERESES POR CARTERA DE CREDITOS	90.484.512	94.643.693	-4.159.181	-4
Intereses de Credito de Consumo	90.484.512	94.643.693	-4.159.181	-4
INGRESOS NO OPERACIONALES	6.966	26.144	-19.179	-73
OTROS INGRESOS	6.966	26.144	-19.179	-73
Intereses de bancos y otras	6.966	26.144	-19.179	-73

Registra los ingresos recibidos en el desarrollo del objeto social del ente económico, como son los servicios de crédito, intereses de la cuenta de ahorros de vivienda.

NOTA 15. GASTOS DE PERSONAL

CUENTAS	2021	2020	Var Abs	Var Porc
SUELDOS Y SALARIOS	36.620.610	34.771.780	1.848.830	5
Sueldos	20.956.667	21.067.200	-110.533	-1
Auxilio de Transporte	1.277.448	1.234.248	43.200	4
Cesantias	1.923.506	1.858.452	65.054	4
Intereses sobre las Cesantias	230.832	223.020	7.812	4
Prima de Servicios	1.923.505	1.858.600	64.905	3
Vacaciones	909.252	878.508	30.744	3
Dotaciones a Trabajadores	1.119.000	1.080.000	39.000	4
Aportes a Salud	2.722.000	2.535.076	186.924	7
Aportes a Pension	3.484.000	1.796.776	1.687.224	
Aportes a A.R.L.	113.600	110.900	2.700	2
Aportes a CCF	870.800	845.600	25.200	
Aportes a ICBF	654.000	633.900	20.100	
Aportes al SENA	436.000	423.400	12.600	3
Capacitacion	0	226.100	-226.100	-100



Registra los gastos y erogaciones provenientes por el uso normal de las operaciones de administración.

NOTA 16. GASTOS GENERALES

CUENTAS	2021	2020	Var Abs	Var Porc
HONORARIOS	31.797.000	30.981.400	815.600	3
Honorarios Gerente	21.729.000	20.994.000	735.000	4
Honorarios Revisoría Fiscal	10.068.000	9.987.400	80.600	1
IMPUESTOS	3.212.127	2.645.986	566.141	21
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.017.910	240.000	777.910	324
CUOTAS DE ADMINISTRACION	2.095.877	1.890.895	204.982	11
ASEO Y ELEMENTOS DE CAFETERIA	0	72.950	-72.950	-100
SERVICIOS PUBLICOS	526.557	900.282	-373.725	-42
TRANSPORTES FLETES Y ACARREOS	0	30.000	-30.000	-100
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	40.000	55.900	-15.900	-28
CALIFICACION DE CARTERA	569.648	0	569.648	
AFILIACION CONSULTAS LISTAS RESTRICTIVAS	317.812	0		
AFILIACION DATA CREDITO	0	2.448.425		
GASTOS DE ASAMBLEA	2.628.000	4.169.000	-1.541.000	-37
GASTOS DE DIRECTIVOS	769.648	32.500	737.148	2.268
GASTOS LEGALES	690.143	1.808.596	-1.118.453	-62
GASTOS VARIOS	132.000	100.000	32.000	32
GASTOS FINANCIEROS	1.835.960	7.143.045	-5.307.085	-74
DETERIORO	5.563.696	4.139.389	1.424.307	34
Provision para Creditos de Consumo	5.563.696	4.139.389	1.424.307	34
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	995.490	1.480.423	-484.933	-33
Edificaciones	995.490	1.480.423	-484.933	-33

LICETH MENESES HERNANDEZ

Contadora

T.P. 202681-T



CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS 2021

Nosotros, el representante legal y el contador certificamos que hemos preparado los Estados Financieros, estado de situación financiera, Estado de Resultados integral y estado de flujo de efectivo a 31 de diciembre de 2021, de acuerdo con el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013, la Norma Internacional aplicable a CEMPECAFEN. Es la NIIF para las PYMES emitida por el IASB, versión 2009 y las circulares básica jurídica y básica contable y financiera 2008, incluyendo sus correspondientes notas que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos de valuación, valoración, y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la Cooperativa a 31 de diciembre de 2021, y demás:

- Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio 2021, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
- 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 han presentado hechos posteriores en el curso del periodo que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.
- No ha habido irregularidades que involucren a miembros de la Administración que puedan tener efecto sobre los estados financieros anunciados.
- Los ingresos y gastos correspondientes al ejercicio económico del 2021 se causaron oportunamente.

Firmado
JORGE ERASO HIDALGO
Gerente

Firmado
LICETH MENESES HERNANDEZ
Contadora Pública
T.P. 202681-T