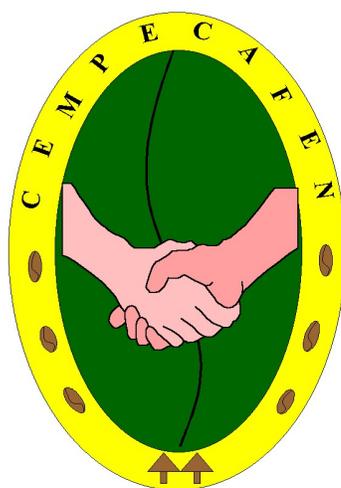


**“Trabajemos unidos por una mejor Cooperativa”**

**2020**



**Cooperativa de Empleados, Pensionados y Exempleados  
de la Federación Nacional de Cafeteros de Colombia,  
Almacafé S.A. y de las Cooperativas de Caficultores**

# **TRIGÉSIMA SEXTA ASAMBLEA ORDINARIA DE ASOCIADOS**

***“UNA IDEA AL SERVICIO DE TODOS”***



## Tabla de Contenido

	<b>Pág.</b>
1. Consejo de Administración	3
2. Junta de Vigilancia	5
3. Gerente	6
4. Comité de Educación	10
5. Comité de Crédito	11
6. Comité Evaluación de Créditos	14
7. Estados Financieros	19
8. Distribución de Excedentes	24
9. Convocatoria	25



**INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**  
**Periodo: enero – diciembre 2019**

Estimad@s Asociad@s:

El Consejo de Administración ha trabajado unido para aumentar los ingresos que retribuya en mejores servicios para los asociados además de procurar austeridad en los gastos y que los recursos que alimentan el fondo de bienestar social se distribuyan entre todos los asociados de una manera equitativa, en las siguientes cifras encontrarán las razones para seguir trabajando de manera coordinada con la administración y generar el valor agregado de pertenecer a Cempecafen.

- **Cartera** presentó un crecimiento de 16% frente al 11.26% que se registró en el 2018.
- **Capital social** aumentó 18,55% frente al 2018 (14.59%)
- **Beneficios sociales**
  - **Cumpleaños** \$ 14.300.000
  - **Día de amor y amistad** \$ 14.500.000
  - **Social y Educativo** \$176.850.000
  - **Total entregado** **\$205.650.000**
  - En comparación con el año 2018 se incrementó en 28,43%, invirtiendo más de 45 millones de pesos en la calidad de vida de los asociados.
- Se presentaron retiros de 8 asociados e ingresos de 18 asociados entre los que se cuenta 4 reingresos, finalizando el año con 180 asociados.

El resultado del cumplimiento de los deberes de los asociados al legalizar los beneficios sociales y el cumplimiento del pago de aportes y créditos se aprobaron el incentivo a 157 asociados con un promedio de \$1.297.000 por asociado, con un mínimo por asociado de \$300.000.

En resumen, durante las reuniones del Consejo se analizaron varios temas, entre los más relevantes están:

- Cumplimiento normatividad de la Supersolidaria, en la cual se aprobaron 14 documentos entre manuales, formatos y procedimientos para el desarrollo de Sarlaft.
- Aprobación de los documentos requeridos para los estándares mínimos del SG-SST para empresas entre 1 a 10 empleados, cumpliendo con la normatividad vigente.
- Análisis de tasas de interés, aumento de plazo y rango de aprobación de créditos
- Análisis estados financieros y seguimiento a los indicadores de tasa de morosidad, liquidez y créditos.
- Búsqueda de aumentar los beneficios para los asociados, para lo cual se aprobó un beneficio social para el día de amor y amistad, llegando a 145 asociados que actualizaron los datos personales y tengan un año en la cooperativa puedan disfrutar de este día con sus seres queridos.

Señores Asociados, el Consejo de Administración al finalizar su segundo año agradece la confianza depositada en su elección, felicitar a los asociados que han cumplido con sus deberes en el cumplimiento de pago de aportes y créditos, los que tomaron la decisión solicitar los servicios crediticios, y los invita a continuar unidos por el bienestar del asociado, de su calidad de vida y

Cooperativa de Empleados, Pensionados y Exempleados de la Federación Nacional de Cafeteros de Colombia, Almacafé S.A. y de las Cooperativas de Caficultores

**CEMPECAFEN**



800.007.514-8

respetar los principios y valores contemplados en el código de ética y buen gobierno que rige en la Cooperativa.

San Juan de Pasto, 19 de febrero de 2020

*Firmado en original*

**Alejandra Benavides Andrade**

Presidente Consejo de Administración



**INFORME JUNTA DE VIGILANCIA**

Año 2019

La Junta de Vigilancia elegida para el periodo 2018 – 2019, presenta el siguiente informe:

En forma individual la junta de vigilancia se reunió de manera ordinaria en dos ocasiones, en estas reuniones se realizaron las siguientes actividades:

- Revisión actas del Consejo de administración, previo informe del delegado de la junta que asistió a las reuniones de este.
- Verificar la lista de asociados hábiles e inhábiles para asistir a la asamblea general de asociados
- Verificar quejas presentadas por los asociados.

En conclusión, el Consejo de Administración durante el periodo 2019 cumplió con las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias, sus principios cooperativos y no se ha recibido ninguna queja de parte de los asociados, siendo un dato importante dentro de la gestión del Consejo y de la Administración.

Cordialmente

*Firmado en original*  
**Myriam Ortiz Obando**  
Presidente

*Firmado en original*  
**Lady Mera Fajardo**  
Vicepresidente



**INFORME DE GESTIÓN**  
**Periodo: enero – diciembre 2019**

**1. Base Social de Cempecafen**

En el año 2019 se vincularon dieciocho (18) nuevos asociados y se retiraron ocho (8) asociados para un total al cierre de ejercicio de 180 asociados, con un aumento de 10 asociados durante el año.

Número de asociados			
Año	Asociados a 31 diciembre	Retiros	Ingresos
2018	170	8	16
2019	180	8	18

Dentro de las ocho personas (8) que presentaron su retiro a la Cooperativa, cabe rescatar que cuatro personas se retiraron por terminación de contrato laboral con FNC, tres personas pensionadas que deseaban disfrutar los recursos y una persona extrabajadora por motivos personales. En total retiraron del rubro de capital social la suma de 41 millones de pesos.

Para el análisis de la segmentación por empresa en la siguiente tabla se puede observar que 76,33% corresponde a asociados que tienen contrato con FNC, seguido con los Exempleados y Almacafé con 10,63% y 10,63% respectivamente.

**Segmentación por empresa**

Grupo	Asociados	%	Aportes	%
Cooperativa de Occidente	1	0,01%	310.000	0,56%
Pensionado	12	6,44%	142.396.604	6,67%
Almacafe	12	6,58%	145.361.542	6,67%
Exemplado	22	10,63%	234.923.625	12,22%
Federación Nacional de Cafeteros de Colombia	133	76,33%	1.686.744.152	73,89%
<b>Total</b>	<b>180</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.209.735.923</b>	<b>100,00%</b>

Al clasificar los asociados de acuerdo con el rango de los aportes, el 42,74% de los recursos de la Cooperativa están en 34 asociados, el 40,07% entre 10 y 20 mm de \$, están en 64 asociados, que sumados los dos rangos, 108 asociados tienen más de 10 mm de \$

**Segmentación por valor de aportes**

Rango	Asociados	%	Aportes (\$)	%
Menor a 10 mill	82	45,56%	379.801.540	17,19%

*"Una idea al Servicio de TODOS"*

[Cempecafen@gmail.com](mailto:Cempecafen@gmail.com)



**CEMPECAFEN**

Rango	Asociados	%	Aportes (\$)	%
Entre 10 y 20 mill	64	35,56%	885.456.416	40,07%
Mayor a 20 mill	34	18,89%	944.477.967	42,74%
<b>Total</b>	<b>180</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.209.735.923</b>	<b>100,00%</b>

## 2. Comparativo Gestión Social – 2018-2019

Cempecafen, en la actualidad localiza el 100% de los recursos disponibles en créditos otorgados a los asociados con una tasa promedio de interés equivalente al 1.23%, lo que genera la oportunidad de reintegrar a los asociados a través de beneficios sociales la suma promedio de \$1.297.000, lo que incluye cumpleaños, amor y amistad, seguro de vida, y seguro de deudores.

## 3. Comportamiento del Fondo de Reserva Técnica

El valor del Fondo de Reserva Técnica (fondo para proteger a los pensionados y asociados que no cubre el seguro de vida colectivo) en el año 2019 finalizó en \$51.753.119 con una disminución de 2,7%. En este caso es importante destacar que el Consejo de Administración continuó con la iniciativa de ahorrar la suma de 30 millones con destino al fondo y así; brindar más servicios a los asociados entre ellos el regalo de cumpleaños para cada asociado, pago de seguro de vida y seguro de deudores de los integrantes de la Cooperativa.

### GESTIÓN ADMINISTRATIVA Periodo: enero – diciembre 2019

- Motivar a las personas que han ingresado a FNC, Almacafé y de las Cooperativas para pertenecer a la cooperativa, lo que generó el ingreso de 18 personas, y continuar con el crecimiento continuo de la Cooperativa al pasar de 170 asociados en el 2018 a 180 asociados en el 2019.
- Se tramitaron a 132 asociados, 277 créditos entre nuevos y refinanciaciones que ascienden a la suma \$1.882 millones de pesos, cifras que apoyaron El incremento de los resultados económicos de la Cooperativa.
- Se registra dos créditos con cuotas vencidas mayor a 90 días, para lo cual el Consejo autorizó que de presentarse morosidad en Enero del 2020 se pase al proceso de cobro jurídico.
- Sigue el aumento de asociados que han decidido incrementar el % de sus aportes.
- 

Rango	Asociados
5	65
➤ 5 - <=10	78
➤ 10 - <= 20	37
<b>Total</b>	<b>180</b>



- Dentro de los planes a corto plazo, la Gerencia implementó iniciativas, entre las que se destacan las siguientes:
  - Mejorar los ingresos de la Cooperativa
  - Motivar a los asociados para Incrementar del porcentaje de aportes
  - Aumentar el número de asociados en la Cooperativa, pasamos de 170 a 180 asociados.

### **GESTIÓN FINANCIERA**

**Periodo: enero – diciembre 2019**

La gestión financiera demuestra la solidez de la Cooperativa. Estas son algunas de las cifras económicas que

- **Una liquidez** de 38.10% pesos de respaldo por cada peso que la Cooperativa adeuda.
- **Una solidez** de 20 pesos esta razón nos indica que la Cooperativa dispone de 20 pesos en activos por cada peso de endeudamiento.
- **Razón de endeudamiento.** Corresponde al dinero invertido en activos, que han sido financiados por acreedores, por cada peso que la empresa tiene invertido en sus activos el 5% han sido financiados por sus acreedores.
- La Cooperativa presenta gastos de \$ 63.785.099 representados en Gastos de Personal y Honorarios, discriminados así:

○ Gastos de Personal (Pago Secretaria-Tesorera -Contadora – Contrato Laboral)	\$ 31.956.999
○ Honorarios Gerente	\$ 19.805.500
○ Honorarios Revisor Fiscal	\$ 9.422.600
○ Honorarios asesoría externa	\$ 1.600.000

- La Cooperativa presentó para el año 2019 excedentes por valor de \$ 3.065.170.
- Los integrantes del Consejo de Administración y Junta de Vigilancia no reciben ninguna contraprestación por concepto de salarios, honorarios, viáticos, gastos de representación o bonificaciones.
- Para las reuniones del Consejo Administración se realiza erogaciones por el concepto de Gastos Directivos por valor de \$ 1.381.200 y que corresponde a refrigerios.

### **❖ CUMPLIMIENTO DE NORMAS**

En cumplimiento del Artículo 1º. De la Ley 603 de julio 27 del 2000 garantizamos que los productos protegidos por el derecho de propiedad intelectual están siendo utilizados en forma legal. Se cumple con la Ley 1581 de 2012, Régimen General de Protección de Datos Personales, al implementar las Políticas y el Manual de Tratamiento de Datos Personales y



se está organizando los diferentes manuales y procedimientos para aplicar lo dispuesto en la Circular Básica Jurídica 06 de 2015, en el manejo de los diferentes Riesgos, en el momento se tiene aprobado el Manual de Sarlaft, con referencia al Lavado de Activos y Financiamiento de Terrorismo y el nombramiento del Oficial de Cumplimiento.

Se realizó el documento Código de Ética, Buen Gobierno y Conducta en concordancia con la Carta Circular No. 005 de 2013, en donde la Superintendencia de Economía Solidaria presenta una Guía para su elaboración, documento aprobado por la Asamblea General de Asociados.

En ningún momento se entró a obstaculizar la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores de la cooperativa en cumplimiento de la ley 1676 de Agosto de 2013.

Este informe, los Estados Financieros, sus notas y demás documentos exigidos por la Ley fueron y están a disposición de los asociados con la debida anticipación, previa revisión y análisis del Consejo de Administración de CEMPECAFEN, organismo que los aprobó en su totalidad. De acuerdo con lo establecido en la Ley 222 de 1985, copia de este informe de gestión fue entregado oportunamente a la Revisora Fiscal para que en su dictamen informe sobre su concordancia con los Estados financieros.

La administración agradece a cada uno de los miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Comité de Crédito, Comité de Educación y Comité de Evaluación de Créditos por su colaboración, dedicación y aporte en la ejecución de los logros de este periodo, lo mismo a Yumar Lucero Revisor Fiscal, a Liceth Meneses Hernández Contadora, y a las personas que con su colaboración, asesorías, apoyo entusiasta, dedicación responsable, y sus labores de control, permitieron el logro de estos resultados positivos y el cumplimiento de las actividades de la Cooperativa.

Finalmente, agradecer a todos los asociados por la confianza brindada para el cumplimiento de las actividades de la Cooperativa.

*Firmado en original*

**Jorge H. Eraso Hidalgo**

Gerente



**COMITÉ DE EDUCACION**  
**INFORME DE ACTIVIDADES**  
**PERIODO: Enero – Diciembre 2019**

Estimados Asociad@s

En años anteriores el comité de educación, solicitaba o hacía los trámites ante la Secretaría de Educación Municipal de Pasto y seleccionaba una institución educativa que cumpliera con un proyecto aprobado por la misma secretaría, la cooperativa invertía los recursos de educación formal en la institución seleccionada, como política del consejo, siempre se hizo sobre la Institución Educativa de la Caldera en varias sedes de la misma, esto cumpliendo la ley 863 y el decreto 2880 del 7 de septiembre de 2004.

Sin embargo, de acuerdo con el estatuto tributario en el año 2018 las cooperativas ya no están exentas del impuesto de renta y complementarios, la asamblea del 2019 decidió que se apropie el 20% para el pago de renta el cual se destinaba para educación formal y el otro 20% se destine a educación no formal en educación en cooperativismo o programas que beneficien al funcionamiento de la Cooperativa o de sus asociados.

En este año se destinaron los recursos para capacitación en Sistemas de Administración de Riesgo de Lavados de Activos y Financiamiento del Terrorismo para el área administrativa e Integrantes del Consejo de Administración por valor de \$536.043.

Cordialmente,

*Firmado en original*

**OSCAR EMILIO ORDOÑEZ HOYOS**  
Comité de Educación

*Firmado en original*

**CARLOS JULIO SOLARTE GONZALEZ**  
Comité de Educación

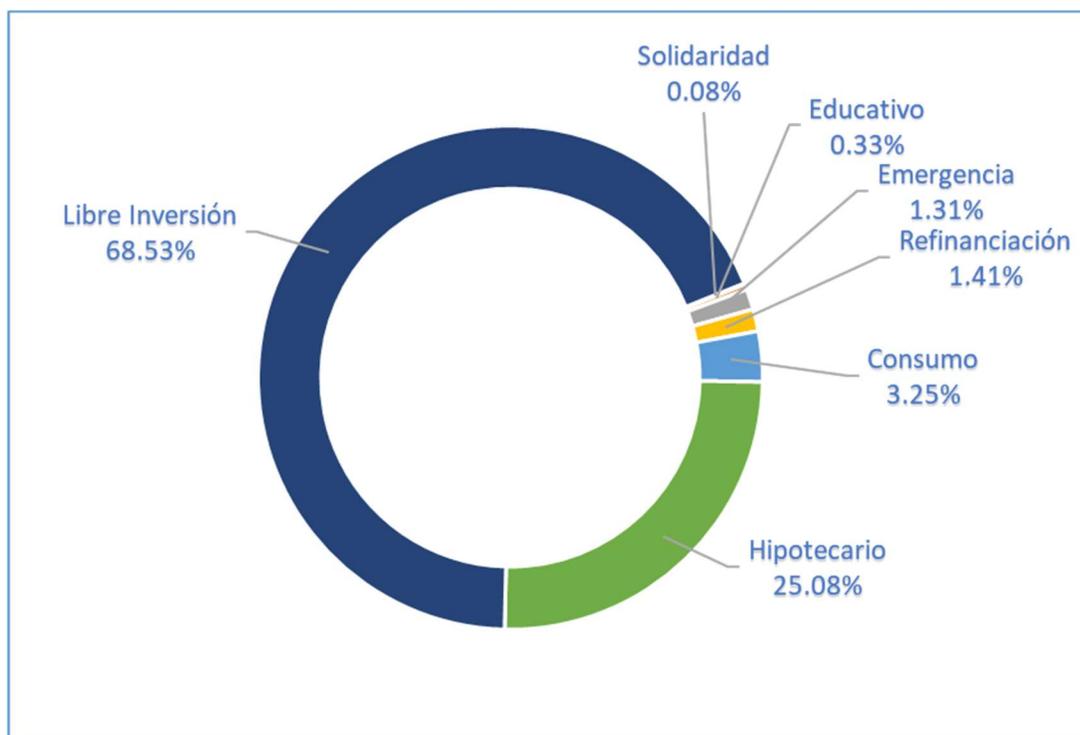


**INFORME COMITÉ DE CREDITO  
AÑO 2019**

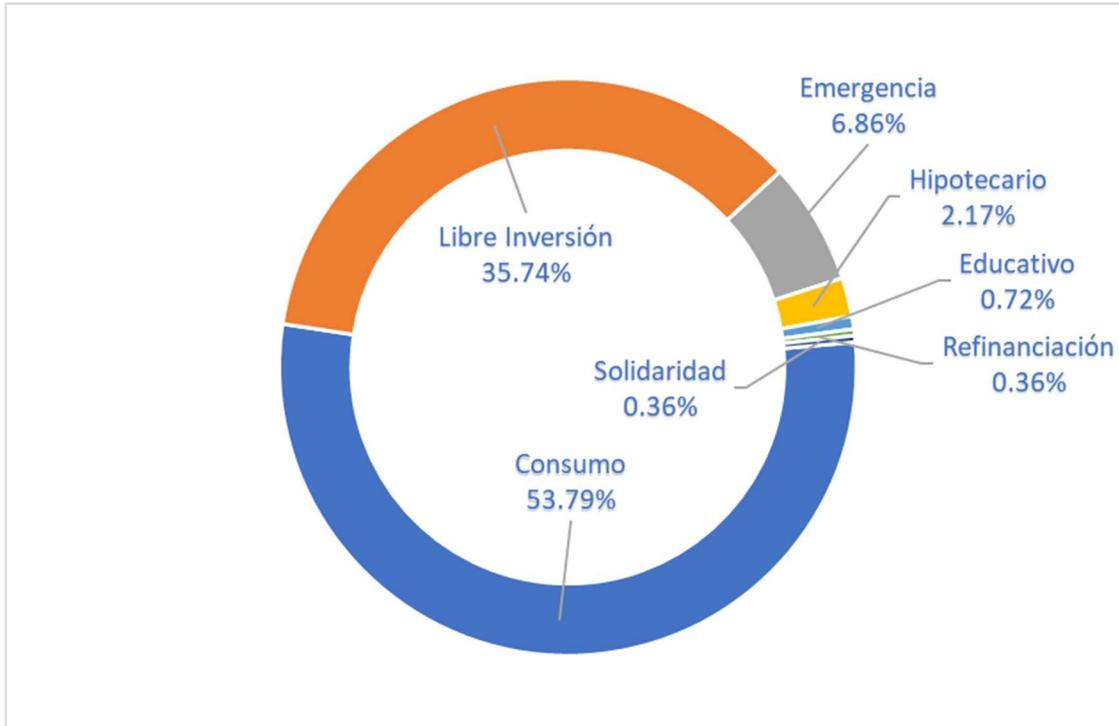
El presente informe, refleja la actividad del Comité de Crédito y el comportamiento de cartera durante el año 2019.

Durante el año 2019 se aprobaron 115 créditos a través del Comité de Crédito. El monto aprobado ascendió a \$1.148.753.377, con un promedio \$9.989.160 por crédito aprobado. Desde la Gerencia se aprobaron 153 créditos que corresponden a la línea de consumo, emergencia, educativo y solidaridad, la suma total aprobada es de \$76.171.623, con un promedio por crédito de \$497.853. El Consejo de Administración aprobó 9 créditos por valor de \$657.075.000 con un promedio por crédito de \$73.008.333.

Lo anterior refleja el apoyo y lealtad de los asociados en utilizar los recursos de la cooperativa. En total 132 asociados (73%) utilizó el servicio de crédito.

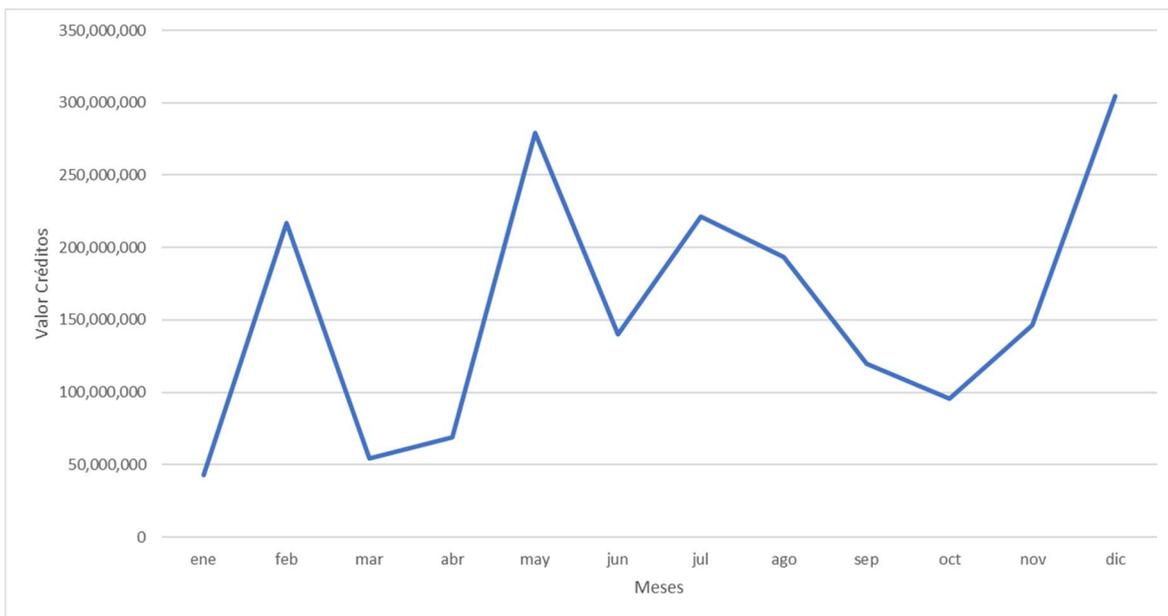


En la siguiente figura, se observa que por números de créditos la modalidad de suministros es el más utilizado, pero por valor las modalidades de Libre Inversión suman 99 créditos para un total 1.289.948.103 millones con el 68.53% de los recursos aprobados.



En la siguiente figura se puede encontrar que en los meses de Febrero, Mayo, Julio y Diciembre se requirió el mayor número de recursos para desembolsar los créditos solicitados.

**Figura.** Comportamiento mensual de créditos durante el año 2019





Para finalizar, agradecemos a los asociados la confianza depositada en el Comité de Créditos y el apoyo de todos para realizar nuestra labor de revisión y aprobación de los créditos.

Cordialmente;

*Firmado en original*

**OVIDIO GAVIRIA ARMERO**

Integrante Comité Crédito

*Firmado en original*

**MARCELA ORTEGA ADARME**

Integrante Comité Crédito



**COMITÉ EVALUACIÓN DE CRÉDITOS  
INFORME DE ACTIVIDADES  
PERIODO: Enero – Diciembre 2019**

Honorables integrantes de la Asamblea

De acuerdo con el reglamento que rige para el Comité de evaluación de créditos, el reglamento de crédito y las disposiciones de la Superintendencia de Economía, los integrantes del Comité se reunieron en el mes de Diciembre para evaluar el 100% de los créditos aprobados y créditos vigentes con saldo a la fecha, los cuales se analizaron los siguientes parámetros:

- Evaluar la cartera de créditos aleatoriamente o en su totalidad, dependiendo del flujo de información, tiempo y disponibilidad de los integrantes del Comité, para lo cual la administración entregará los siguientes informes:
  - Capacidad de pago
  - Solvencia del deudor
  - Servicio de la deuda
  - El número de veces que el crédito ha sido reestructurado
  - Última refinanciación
  - Informe de comportamiento de la cartera dentro del periodo evaluado

Se analizaron 277 créditos aprobados en el 2019, de los cuales se analizaron el total de 277 créditos aprobados en el año 2019, en los cuales se verificó las actas del Comité de Crédito y Consejo de Administración según su aprobación, documentación requerida para la aprobación, capacidad de pago del asociado y los documentos de libranza o pagaré de acuerdo con el medio de pago para los cuales no se encontró observaciones al respecto y todo se encontraba al día.

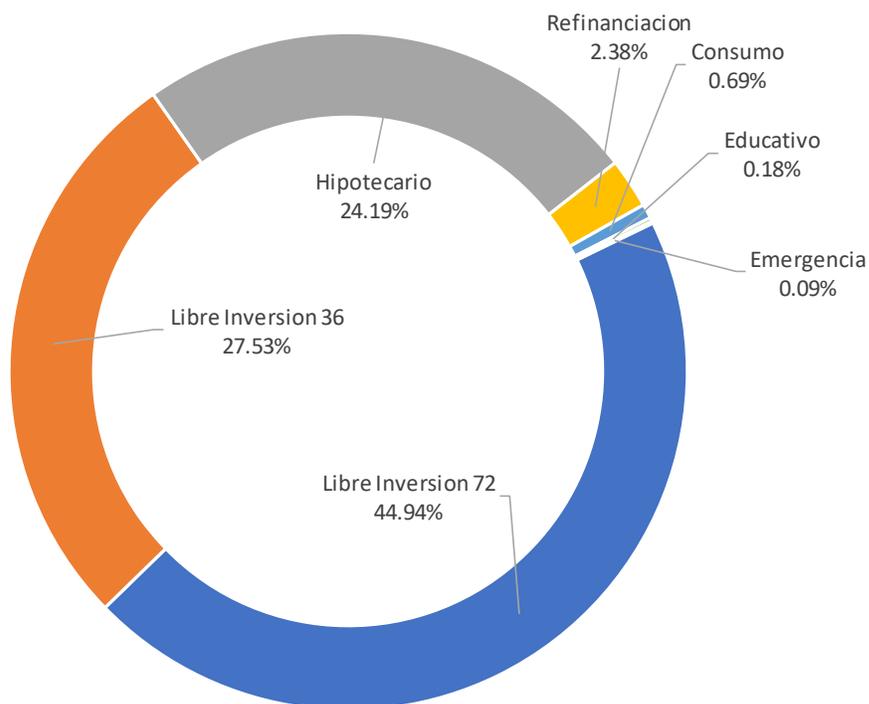
Para los créditos vigentes al 30 de Diciembre de 2019, se evaluaron el comportamiento de 226 créditos que al corte presentaban un saldo de \$2.376.577.506, de los cuales un crédito presenta morosidad 120 días con un saldo de \$3.424.128, en este caso se encontró evidencia que la Gerencia envió cobro pre jurídico, otro crédito de 150 días por valor de \$24.769.005 el cual tiene respaldo con hipoteca y deudor solidario, como el anterior también presenta soporte de cobro pre jurídico realizado por la gerencia.

Al analizar la cartera y realizar la segmentación se encontró la siguiente información:

Las líneas de créditos más utilizadas por los asociados son las de Libre inversión, por valor de \$1.727.515.683 y con 139 créditos vigentes, como se puede observar en el siguiente cuadro.



Línea de Crédito	Número	Saldo	Valor Cuota (\$)
Libre Inversión 72	53	1,071,288,492	30,666,923
Libre Inversión 36	86	656,227,191	39,824,202
Hipotecario	10	576,584,283	12,336,230
Refinanciación	2	56,690,355	3,151,000
Consumo	65	16,528,186	4,362,448
Educativo	2	4,238,778	350,000
Emergencia	6	2,210,233	1,335,086
<b>Total</b>	<b>224</b>	<b>2,383,767,518</b>	<b>92,025,889</b>



En cuanto al tipo de respaldo del crédito se utilizó la siguiente clasificación



- **APORTES:** Créditos que tienen respaldo 100% los aportes
- **CODEUDOR:** Créditos que tienen respaldo aportes y un codeudor
- **HIPOTECARIO:** Créditos que tienen respaldo una hipoteca
- **APORTES E INGRESOS:** Créditos que tienen respaldo los aportes y los ingresos mensuales

Los créditos que tienen respaldo de los aportes que presenta un saldo de \$341.976.664 presenta un bajo riesgo crediticio en caso de morosidad, lo mismo para los créditos con Codeudor e Hipoteca, sin embargo, se recomienda hacer un análisis semestral del comportamiento de pagos por parte de la gerencia para disminuir el riesgo.

En el caso de Aportes e Ingresos se deben realizar un seguimiento trimestral del comportamiento de pagos, por cuanto pueden presentar un riesgo moderado bajo sobre todo en los casos que la diferencia entre los aportes y el saldo de crédito sea alto.

Tipo de Respaldo	Asociados	Saldo Crédito
Aportes	64	341,976,664
Codeudor	4	272,832,913
Hipoteca	13	805,461,863
Aportes e Ingresos	50	963,496,078
<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>2,383,767,518</b>

Al realizar el análisis por el nivel de riesgo se empleó la siguiente clasificación:

- Clasificación del riesgo crediticio según el respaldo
  - **Alto:** Cuando el crédito no tiene respaldo o su respaldo presenta un nivel alto con consecuencia de pérdida para la cooperativa, se recomienda realizar un seguimiento mensual al nivel de endeudamiento, a los pagos y no autorizar más créditos o refinanciaciones.
  - **Medio Alto:** Existe un riesgo considerable y se debe realizar un seguimiento a los pagos y a la capacidad o nivel de endeudamiento de asociado, revisar muy bien la aprobación de nuevos créditos o refinanciaciones de créditos.
  - **Medio Bajo:** Existe un riesgo moderado, se recomienda realizar un seguimiento trimestral al asociado valorando los pagos y la capacidad o nivel de endeudamiento
  - **Bajo:** Existe un riesgo residual, se recomienda seguimiento anual
- Clasificación según el medio de pago
  - **Consignación bancaria:** Los asociados exempleados, pensionados o que solicitaron pagos directos a la cuenta sin descuento de nómina



- **Descuento de nómina:** Los asociados que trabajan para Almacafé o FNC

En el primer cuadro encontrarán los créditos que son cancelados por Consignación por valor total de \$410.417.991, estos créditos tienen una diferencia entre aportes y el saldo de 184.263.450, de los cuales se clasificaron en riesgo Medio – bajo, por considerar el tipo de respaldo que es Hipoteca y Aportes e ingresos, siendo este último el de mayor análisis para evitar una pérdida para la cooperativa en los casos que incumplan los pagos pactados.

En el segundo cuadro se encuentran los créditos que tienen como medio de pago los descuentos de nómina por un valor de \$1.973.349.527, aunque el respaldo que brinda estos tipos de créditos son la contratación por FNC o por Almacafé, solo se recomienda un mayor seguimiento al crédito catalogado como riesgo moderado, por cuanto la diferencia entre los aportes y el saldo es considerable, sin embargo, se resalta que es un crédito que tiene respaldo de codeudor.

#### Créditos con medio de pago Consignación

Riesgo por tipo de Respaldo	Asociados	Saldo Crédito	Dif Aportes - Saldo
<b>Bajo</b>	<b>17</b>	<b>92,459,118</b>	<b>9,387,735</b>
Aportes	13	60,910,140	0
Aportes e Ingresos	4	31,548,978	9,387,735
<b>Medio bajo</b>	<b>11</b>	<b>317,958,873</b>	<b>174,875,715</b>
Hipoteca	2	42,358,834	33,285,634
Aportes e Ingresos	9	275,600,039	141,590,081
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>410,417,991</b>	<b>184,263,450</b>

#### Créditos con medio de pago Descuento de nómina

Riesgo por tipo de Respaldo	Asociados	Saldo Crédito	Dif Aportes - Saldo
<b>Bajo</b>	<b>74</b>	<b>572,664,417</b>	<b>49,460,280</b>
Aportes	51	281,066,524	0
Aportes e Ingresos	23	291,597,893	49,460,280
<b>Medio bajo</b>	<b>28</b>	<b>1,349,179,598</b>	<b>900,074,718</b>
Codeudor	3	221,327,401	138,718,747
Hipoteca	11	763,103,029	597,176,275
Aportes e Ingresos	14	364,749,168	164,179,696
<b>Medio</b>	<b>1</b>	<b>51,505,512</b>	<b>37,693,028</b>
Codeudor	1	51,505,512	37,693,028
<b>Total</b>	<b>103</b>	<b>1,973,349,527</b>	<b>987,228,026</b>



## Conclusiones

- Existe un procedimiento para el trámite de créditos, el cual se cumple con normalidad
- Se validó el seguimiento por parte del área administrativa, el cual cumple con los procedimientos

## Recomendaciones

Se sugiere al Consejo de Administración y a la administración implementar los siguientes procedimientos

- Consultas en las centrales de riesgos el cual arroja información de las condiciones financieras de los asociados y su nivel de endeudamiento que no estuvieran reportados en la capacidad de pago suministrado por las empresas
- Realizar un cruce de información con los datos arrojados por las listas restrictivas y la actualización anual que los asociados deben realizar de los ingresos y egresos.
- Elaborar el Sistema de Administración de Riesgo Crediticio SARC, aunque no es requerimiento obligatorio para la Cooperativa, sería un sistema que mejoraría los análisis y criterios de solicitud, trámite, aprobación y seguimiento al comportamiento crediticio y disminuye el riesgo para la Cooperativa.

Cordialmente,

*Firmado en original*

**FREDY ARIAS PANTOJA**

Comité Evaluación de Créditos

*Firmado en original*

**JOHANNA LARRAÑAGA MORA**

Comité Evaluación de Créditos



## **INFORME ESTADOS FINANCIEROS**



## Situación Financiera

ACTIVO	2019	2018	VARIACION	%
<b>DISPONIBLE</b>	<b>19,503,489</b>	<b>22,494,636</b>	<b>(2,991,148)</b>	<b>(13.30)</b>
<b>CARTERA DE CREDITO</b>	<b>2,352,705,361</b>	<b>2,028,140,265</b>	324,565,097	16.00
LIBRE DESTINACION	1,626,186,758	1,501,805,063	124,381,695	8.28
SOLIDARIDAD	0	0	0	0.00
SUMINISTROS	10,826,910	15,981,904	(5,154,994)	(32.26)
REFINANCIACION	31,921,350	37,374,000	(5,452,650)	(14.59)
CONSUMO	5,008,500	10,854,385	(5,845,885)	(53.86)
EDUCATIVO	4,238,778	0	4,238,778	0.00
HIPOTECARIO	693,184,977	477,511,000	215,673,977	45.17
EMERGENCIA	5,210,233	5,100,178	110,055	2.16
PROVISION CARTERA	(23,872,145)	(20,486,265)	(3,385,879)	16.53
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2,391,732</b>	<b>507,595</b>	1,884,137	371.19
DESCUENTOS DE NOMINA	0	0	0	0.00
INTERESES	2,391,732	100,347	2,291,385	2,283.46
ANTICIPO DE IMPUESTOS	0	0	0	0.00
OTRAS CTAS POR COBRAR	0	407,248	(407,248)	(100.00)
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>58,171,183</b>	<b>60,051,775</b>	<b>(1,880,592)</b>	<b>(3.13)</b>
EDIFICACIONES	70,027,216	70,027,216	0	0.00
EQUIPO DE COMPUTO	3,430,000	3,430,000	0	0.00
MUEBLES Y ENSERES	0	0	0	0.00
DEPRECIACION	(15,286,033)	(13,405,441)	(1,880,592)	14.03
<b>GASTOS ANTICIPADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>3,091,620</b>	<b>1,739,037</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>
SOFTWARE WORLD OFFICE	1,545,810	1,545,810	0	0.00
AMORTIZACION	(1,545,810)	(193,227)	(1,352,583)	700.00
<b>Total ACTIVO</b>	<b>2,432,771,765</b>	<b>2,112,546,854</b>	<b>320,224,911</b>	<b>15.16</b>

PASIVO	2019	2018	VARIACION	%
CUENTAS POR PAGAR	59,762,128	64,393,920	(4,631,792)	(7.19)
FONDO DE SOLIDARIDAD	0	0	0	0.00
FONDO MUTUAL DE GARANTIAS CRED.	7,640,072	4,875,022	2,765,050	56.72
FONDO RESERVA TECNICA	51,753,119	53,187,388	(1,434,269)	(2.70)
FONDO SOCIAL DE BIENESTAR SOCIAL	0	0	0	0.00
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	0	0	0	0.00
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	0	150,728	(150,728)	(100.00)
OTRAS CTAS POR PAGAR	0	0	0	0.00



PASIVO	2019	2018	VARIACION	%
OTROS PASIVOS	0		0	0.00
APORTES PENDIENTES DE APLICAR	0	0	0	0.00
APORTES ASOCIADOS FALLECIDOS	0	21,017,884	(21,017,884)	(100.00)
PROVISION OBLIGACIONES LABORALES	2,306,929	4,386,077	(2,079,148)	(47.40)
REMANTES POR PAGAR	0	0	0	0.00
RETENCION EN LA FUENTE	0	0	0	0.00
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	630,000	594,200	35,800	6.02
<b>Total PASIVO</b>	<b>122,092,249</b>	<b>148,605,220</b>	<b>(26,512,971)</b>	<b>(17.84)</b>
PATRIMONIO	2019	2018	VARIACION	%
CAPITAL SOCIAL	2,209,905,923	1,864,142,641	345,763,282	18.55
RESERVAS	41,268,332	40,732,289	536,043	1.32
FONDO INSTITUCIONAL	595,018	541,413	53,605	9.90
SUPERAVIT PATRIMONIO	0	0	0	0.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,065,170	2,680,218	384,952	14.36
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIOR	0	0	0	0.00
AJUSTE CONVERGENCIA NIIF	55,845,074	55,845,074	0	0.00
<b>Total PATRIMONIO</b>	<b>2,310,679,516</b>	<b>1,963,941,634</b>	<b>346,737,882</b>	<b>17.66</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b>2,432,771,765</b>	<b>2,112,546,854</b>	<b>320,224,911</b>	<b>15.16</b>

BALANCE	2019 (miles de \$)	2018 (miles de \$)	DIFERENCIA
ACTIVO	2,432,772	2,112,547	320,225
PASIVO	122,092	148,605	(26,513)
PATRIMONIO	2,310,680	1,963,942	346,738
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b>2,432,772</b>	<b>2,112,547</b>	<b>320,225</b>



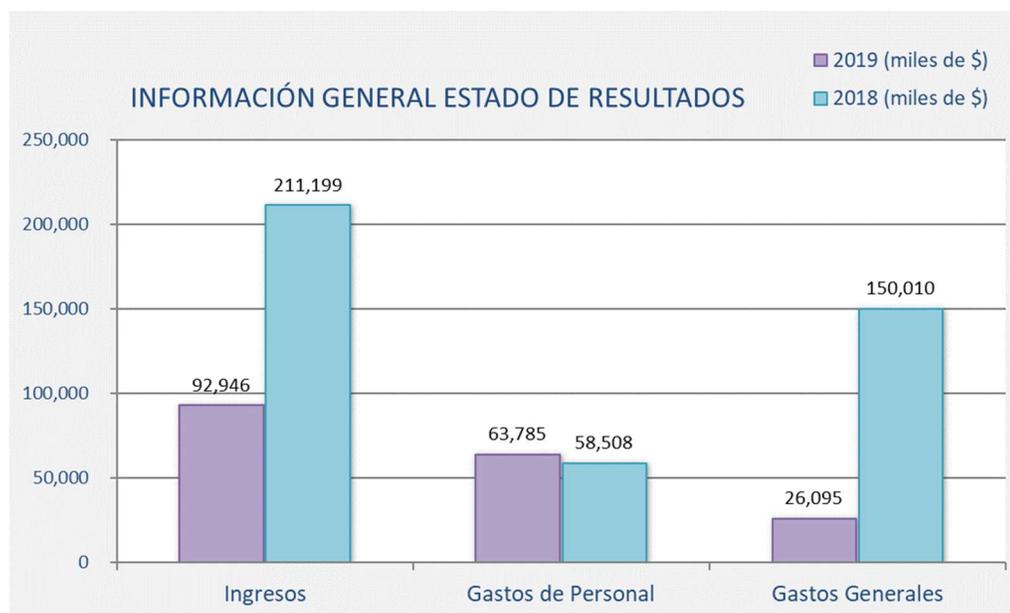


**Estado de Resultados**

<b>INGRESOS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>VARIACION</b>	<b>%</b>
Operacionales				
SERVICIOS DE CREDITO	92,933,819	207,362,949.32	(114,429,130.18)	(55.18)
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	11,721	3,835,695.99	(3,823,975.07)	(99.69)
<b>Total Ingresos</b>	<b>92,945,540.06</b>	<b>211,198,645.31</b>	<b>(118,253,105.25)</b>	<b>(55.99)</b>
<b>GASTOS DEL PERSONAL</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>VARIACION</b>	<b>%</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION				
GASTOS DE PERSONAL	32,956,999	30,316,734	2,640,265	8.71
HONORARIOS GERENTE	19.805.500	18.684.000	1.121.500	6.00
HONORARIOS REVISOR FISCAL	9.422.600	8.807.200	615.400	6.99
HONORARIOS ASESORIA EXTERNA	1.600.000	700.000	900.000	128.57
<b>Total de gastos del personal</b>	<b>63,785,099</b>	<b>58,507,934</b>	<b>5,277,165</b>	<b>9.02</b>
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>VARIACION</b>	<b>%</b>
ASEO Y ELEMENTOS DE CAFETERIA	514,245	341,300	172,945	50.67
CAPACITACIONES	965,600	40,000	925,600	2,314.00
CUOTAS DE ADMON	2,172,761	1,851,583	321,178	17.35
DEPRECIACION	1,880,592	1,723,876	156,716	9.09
FOTOCOPIAS	0	3,300	(3,300)	(100.00)
GASTOS DE ASAMBLEA	2,248,500	2,000,000	248,500	12.43
GASTOS DIRECTIVOS	1,381,200	1,545,010	(163,810)	(10.60)
GASTOS FINANCIEROS	4,520,130	12,685,537	(8,165,407)	(64.37)
GASTOS FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	0	68,363,702	(68,363,702)	(100.00)
GASTOS FONDO DE EDUCACION	0	45,589,520	(45,589,520)	(100.00)
GASTOS LEGALES	1,677,400	2,023,679	(346,279)	(17.11)
GASTOS VARIOS	407,672	185,117	222,555	120.22
IMPUESTOS	2,464,148	2,278,239	185,909	8.16
CONSULTAS LISTAS RESTRICTIVAS	560,000	0	560,000	0.00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	610,813	991,791	(380,978)	(38.41)
PAPEL. UTILES DE OFICINA	173,077	321,500	(148,423)	(46.17)
AMORTIZACION	1,352,583	193,227	0	0.00
PROVISIONES	3,392,099	8,020,973	(4,628,874)	(57.71)
SERVICIOS PUBLICOS	1,688,751	1,759,939	(71,188)	(4.04)
TRANS .FLETES Y ACARREOS	85,700	92,200	(6,500)	(7.05)
<b>Total de gastos de Generales</b>	<b>26,095,271</b>	<b>150,010,493</b>	<b>(125,074,578)</b>	<b>(83.38)</b>
<b>UTILIDAD</b>	<b>3.065.170</b>	<b>2.608.218</b>	<b>384.952</b>	<b>14.36</b>



ESTADO RESULTADOS	2019 (miles de \$)	2018 (miles de \$)	DIFERENCIA
Ingresos	92,946	211,199	(118,253)
Gastos de Personal	63,785	58,508	5,277
Gastos Generales	26,095	150,010	(123,915)
<b>Saldo (ingresos menos gastos)</b>	<b>3,065</b>	<b>2,680</b>	<b>385</b>



¿CUÁLES SON MIS CINCO GASTOS MÁS ELEVADOS?

GASTOS	IMPORTE	% DE LOS GASTOS	No.
GASTOS FINANCIEROS	4,520,129.77	3.0%	1.00
PROVISIONES	3,392,099.21	2.3%	2.00
IMPUESTOS	2,464,148.00	1.6%	3.00
GASTOS DE ASAMBLEA	2,248,500.00	1.5%	4.00
CUOTAS DE ADMON	2,172,761.00	1.4%	5.00
<b>Total</b>	<b>14,797,637.98</b>	<b>9.9%</b>	<b>15.00</b>

*Firmado en original*

**Liceth Meneses Hernandez**

Contadora Publica

T.P 202681-T



### Distribución de Excedentes

El Consejo de Administración en su reunión del 12 de Febrero de 2020 realizó el proyecto de distribución de excedentes establecido por la ley, para ser aprobado por la honorable asamblea:

DETALLE	%	VALOR
<b>TOTAL EXCEDENTES 2019</b>	<b>100%</b>	<b>\$3.065.170</b>
Reserva protección aportes	20%	\$ 613.034
Impuesto Ley 1819-2016 articulo 142	20%	\$613.034
Fondo de Solidaridad	10%	\$ 306.517
Fondo Reserva Técnica	48%	\$ 1.471.282
Fondo Institucional	2%	\$ 61.303

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% sea repartido con un 2% para fortalecer el Fondo Institucional y un 48% para el Fondo de Reserva Técnica, fondo que cancela el seguro de vida de los asociados menores de 80 años y además es el fondo que cubre la suma de 5 millones de pesos para los asociados mayores de 80 años y que la aseguradora no los cubre.



## CONVOCATORIA

**San Juan de Pasto**  
Febrero 19 de 2020

**Señores**  
**ASOCIADOS**  
**CEMPECAFEN**  
En sus Sedes

El Consejo de Administración de CEMPECAFEN, en su reunión del día 12 de febrero del presente año, aprobó la celebración de la ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA de asociados, que para esta ocasión se realizará con todos los asociados hábiles a la fecha de esta citación.

DIA: Marzo 5 de 2020  
HORA: 2:00 PM  
LUGAR: Club Colombia

### ORDEN DEL DIA

1. Instalación de la Asamblea, llamada a lista y verificación del quórum.
2. Elección de dignatarios, Presidente, Vicepresidente y Secretario de la Asamblea.
3. Lectura del concepto de la comisión que aprobó el acta anterior.
4. Elección de la comisión para aprobar el acta de la presente Asamblea.
5. Aclaraciones y comentarios a los informes:
  - Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Gerencia, Comité de Educación y Comité de Crédito, Comité Evaluación de Créditos
6. Presentación de estados financieros.
7. Dictamen Revisor Fiscal.
8. Aprobación de estados financieros.
9. Distribución de excedentes.
10. Elección Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Tribunal Disciplinario.
11. Elección de Revisor Fiscal, principal y suplente y asignación de honorarios.
12. Propositiones y Varios.

Los libros y documentos contables se encuentran a disposición de los Asociados en la oficina de Cempecafen.

Cordialmente.

*Firmado en original*  
**Alejandra Benavides Andrade**  
Presidente