



“Estamos cambiando, para ser más solidarios”

Trigésima novena asamblea de asociados por delegados

2023

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

TRIGÉSIMA NOVENA ASAMBLEA ORDINARIA DE ASOCIADOS

“UNA IDEA AL SERVICIO DE TODOS”

San Juan de Pasto, 21 de marzo de 2023

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



Tabla de Contenido

	Pág.
1. Consejo de administración	3
2. Junta de vigilancia	5
3. Balance económico y social	11
4. Comité de Riesgo	18
5. Comité de crédito	20
6. Estados Financieros	21
7. Notas a los estados financieros	26
8. Certificación de estados financieros	35
9. Distribución de Excedentes	36
10. Convocatoria	37



Consejo de administración

Año 2022

Estimad@s Asociad@s:

Hoy nos damos cuenta de que debemos adaptarnos al cambio, a ser resilientes, pero sin perder nuestro objetivo de ser solidarios, respetando la igualdad y la equidad y que la cooperativa mantengamos las diferencias, pero en el respeto y la unión de todos.

En el año 2021, en su momento el consejo anterior tomó medidas que beneficiaron a los asociados, entre ellas disminuir tasas de interés para aumentar la colocación de créditos, medida influenciada por tasas pasivas inferior al 5% y tasas activas del 10%, sin embargo, este consejo enfrentó otros retos totalmente diferentes los cuales son:

Factores externos

- Tasas pasivas¹ del 12 al 16% según el tiempo
(<https://www.banrep.gov.co/es/estadisticas/tasas-captacion-semanales-y-mensuales>)
- Tasas activas² de 24% al 36% depende de la modalidad y línea en cada banco y con base el Indicador Bancario de Referencia (IBR)
(<https://www.banrep.gov.co/es/estadisticas/indicador-bancario-referencia-ibr>)
- Tasa de interés del Banco de la Republica subió a 12,75%
(<https://www.banrep.gov.co/es/estadisticas/tasas-interes-politica-monetaria>)
- Inflación del 13.12%.

Factores internos

- Normatividad Circular Básica Contable y Financiera, lo que implicó adaptar y aplicar el sistema de administración de riesgos SIAR, sistema de administración de riesgo crediticio SARC, procedimiento de evaluación de cartera, reglamento de cartera y
- Actualización de datos – Cumplir con nuestros estatutos, código de ética y buen gobierno, sistema de administración de riesgos de lavados de activos SARLAFT, sistema de protección de datos.
- Curso básico de economía solidaria- Cumplir con nuestros estatutos y código de ética y buen gobierno.

El consejo realizó varias reuniones durante el año 2022 para analizar la documentación requerida y entregada por la administración para el cumplimiento exigido por la Supersolidaria y además para mitigar el riesgo a nivel crediticio y de lavado de activos, en resumen, se trató los siguientes temas:

¹ **Tasa pasiva o de captación:** Es la tasa de interés que pagan los intermediarios financieros a los oferentes de recursos por el dinero captado. Es decir, la que te paga el banco por tus depósitos.

² **Tasa activa o de colocación:** Es la tasa de interés que reciben los intermediarios financieros de los demandantes por los préstamos otorgados. Es decir, la que te cobra el banco por el dinero que te presta



- Instalación consejo de administración 2022-2024.
- Gastos asamblea 2022.
- Continuidad Gerente.
- Revisión documentos Sistemas de Administración de Riesgos.
- Estudio tasas de interés.
- Informes financieros e indicadores 2022.
- Beneficios solidarios.

Igualmente trabajó para cumplir con los beneficios para asociados, es por esto por lo que analizó la propuesta realizada por la administración para apoyar solidariamente a tres asociadas que enfrentaban graves problemas de salud, autorizó el procedimiento para cobrar el 50% del seguro de vida por enfermedades graves ante la aseguradora y a su vez apoyarlas con un millón de pesos en los gastos de medicamentos que generaron su situación, éste último bajo el criterio que la aseguradora valide que las epicrisis cumplan la condición de enfermedades graves.

Durante el año 2022, se entregaron a todos los asociados tres incentivos, con el criterio solidario de igualdad y equidad de la siguiente manera:

- Criterio de igualdad
 - Beneficio de cumpleaños, se entregó la suma de \$120.000 el día de su cumpleaños.
 - Beneficio solidario, se entregó en octubre la suma de \$100.000 a todos los asociados y que cumplan requisitos.
- Criterio de equidad
 - Se entregó el incentivo sobre la participación del valor de los aportes sobre el total de aportes.

En las reuniones del consejo hizo presencia el revisor fiscal y un representante de la junta de vigilancia, como complemento de consulta y apoyo a las decisiones que se tomaron en las reuniones.

Cumpliendo con los estatutos y el “*artículo 50 - FUNCIONES DEL CONSEJO – Numeral 5. Nombrar gerente...*”, se evaluó el trabajo del gerente y previo a la encuesta realizada por la junta de vigilancia se determinó en forma unánime su continuidad.

Señores asociados, el trabajo de los integrantes del Consejo ha sido el mejoramiento de la cooperativa y ampliar los servicios para el mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados y su grupo familiar.

San Juan de Pasto, 3 de marzo de 2023

Firmado en original
Cristian Adrian Castillo Castillo
Presidente

Maria Fernanda Cerón
Secretaria

Firmado en original
Yolanda Benavides Dulce

Firmado en original
Marcela Ortega Adarme
“Una idea al Servicio de TODOS”
Cempecafen@gmail.com

Firmado en original
Alvaro Eraso Chicaiza



Junta de vigilancia Informe 2022

Estimados asociados

Cumpliendo con las funciones que son aplicables a la junta de vigilancia, nos permitimos informar que se realizaron las dos reuniones ordinarias y se validaron las siguientes actividades:

1. Revisión cuentas gastos de asamblea:

Por solicitud de la gerencia, se hizo revisión de facturas correspondientes a gastos realizados en la asamblea del año 2022, este proceso se hizo presencialmente en el auditorio del Comité de Cafeteros en compañía de el Revisor Fiscal y la Contadora.

Se examinaron las facturas pertenecientes a los gastos pagados, determinándose se encuentran debidamente legalizados.

Lo anterior en anuencia con los estatutos de CEMPECAFEN, en su **“ARTÍCULO 27º.- ÓRGANOS: ... “La vigilancia y fiscalización será ejercida por la Junta de Vigilancia y el Revisor Fiscal en su orden.”**

2. Consulta asociados

La junta de vigilancia llevo a cabo una encuesta como solicitud de algunos asociados para validar la conformidad en cuanto a la gestión de la gerencia, dando pautas al Consejo de Administración para tomar una determinación con el fin resolver la continuidad a dicha gerencia.

Esta encuesta se realizó del 23 al 26 de septiembre de 2022, durante cuatro días estuvo habilitada la encuesta y arrojó el siguiente resultado.

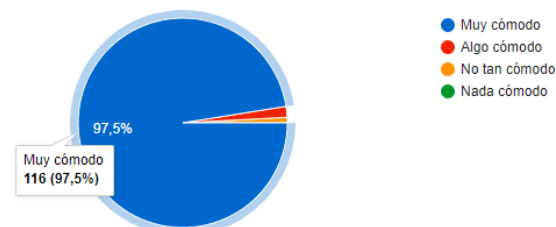
- En total se recibieron 119 respuestas en 4 días de un total de 189 asociados hábiles y con correo electrónico, el total de asociados al momento de la encuesta era de 197 asociados.



- A la primera pregunta, el 97.5% de los asociados se sienten cómodos al expresar sus inquietudes a la gerencia.

¿Qué tan cómodo se siente usted al expresar sus inquietudes a la Gerencia?

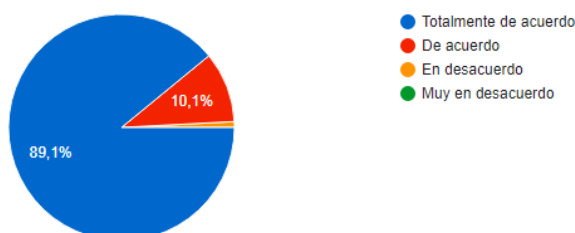
119 respuestas



- A la segunda pregunta, los asociados están de acuerdo en un 10.1% y totalmente de acuerdo un 89.1%, lo que sumaría un 99.1% y solo el 0.9% está en desacuerdo.

¿Cómo califica usted la administración realizada por la Gerencia?

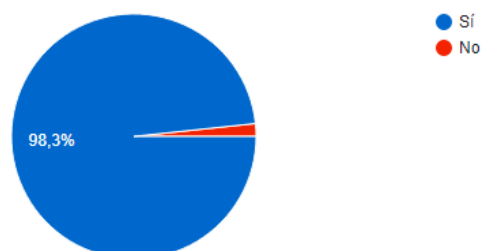
119 respuestas



- En la tercera pregunta, el 98.3% cree que las decisiones tomadas por la gerencia han sido para el beneficio de la cooperativa y de sus asociados.

¿Las decisiones tomadas por la gerencia creen han sido para beneficio de la cooperativa y de sus asociados?

119 respuestas

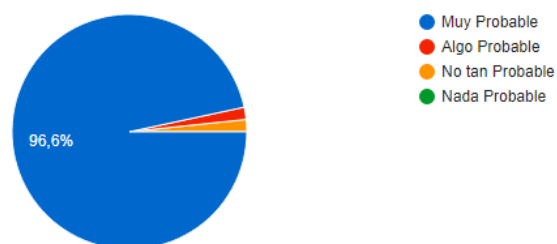




- En la cuarta pregunta, el 96,6% de los asociados mencionaron que era muy probable que recomiende a la cooperativa para que formen parte de esta, un 2.2% Algo probable y un 2.2% no tan probable.

Con base a su experiencia general con el gerente y su tiempo como asociado en la Cooperativa ¿Qué tan probable es que recomiende a sus colegas o compañeros que formen parte de la Cooperativa?

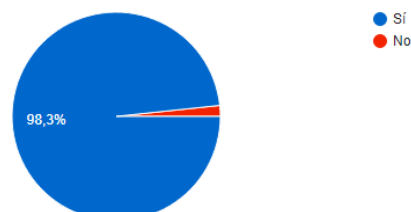
119 respuestas



- A la quinta pregunta, el 98.3% confirma que el gerente trata a las personas con equidad.

El Gerente trata a las personas con equidad

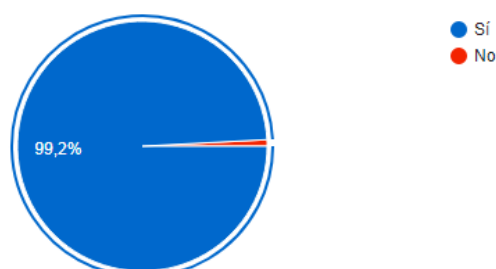
119 respuestas



- A la sexta pregunta, los asociados respondieron SI confía en la efectividad general del gerente, con un 99.2% de respuestas.

Confía en la efectividad general del gerente

119 respuestas





- En cuanto a las preguntas abiertas se anexan los pantallazos registrados en el sistema

Cuáles son las cosas que le gustaría cambiar o mejorar del gerente

119 respuestas

Ninguna

Ninguna

ninguna

N/A

NINGUNA

NA

Con el poco tiempo que llego en este fondo, hasta el momento no miro cosas que se deban cambiar.

Mencione tres cosas que le agraden de la manera de liderar del gerente

119 respuestas

Colaboración, eficacia, amabilidad

Liderazgo
Compromiso
Organización

Es una persona muy correcta con el manejo del fondo

Cordial, seriedad, eficiente

Claridad en los informes de gestión, equidad en su relación con los asociados, transparencia y responsabilidad en la toma de decisiones

Responsable, amabilidad, compromiso.

Busca beneficios colectivos, Eficiencia y Eficacia, Organización.

Excelente gestión, atención y eficiencia.

Responsabilidad, confianza y efectividad

Respeto ,agilidad en tramite de créditos, respuestas rápidas

compromiso, confianza, eficiencia.

Eficacia, Dinamismo, Transparencia

Sus respuestas son casi que inmediatas a cualquier solicitud, excelente atención y responsable con su función como gerente.

Transparencia, Confiabilidad y Buena gestión

Cercanía, amabilidad y respeto

Respeto, eficiencia y proactivo



Si bien la decisión tomada por el Consejo fue previa a la presentación del resultado de la encuesta, la decisión de realizarla fue enfocada en cumplir los siguientes artículos de los estatutos así:

- **“Artículo 17. Deberes de los asociados, en su numeral 7:** *Presentar a través de la Junta de Vigilancia propuestas y reclamos relacionados con la prestación de servicios o con infracciones a los estatutos y reglamentos en que incurran los administradores o los asociados;*
- **ARTÍCULO 60º.- FUNCIONES:** *La Junta de Vigilancia tendrá las siguientes funciones: en su numeral 3: Conocer los reclamos que presenten los asociados en relación con las decisiones del Consejo, del Gerente, de los Comités especiales y de todos los empleados y con la prestación de los diferentes servicios, transmitirlos, estudiar y solicitar cuando sea el caso la aplicación de correctivos por el conducto regular y con la debida oportunidad”*

3. Asistencia a las reuniones del Consejo:

- Cumpliendo con el **“ARTICULO 44º.-REUNIONES:** *El Consejo de Administración se reunirá ordinariamente cada dos mes y en forma extraordinaria siempre que sea indispensable, por convocatoria de su Presidente o a solicitud de la Junta de Vigilancia y el Revisor Fiscal o el Gerente. A tales reuniones podrán asistir con voz, sin derecho a voto, el Gerente, así como también un Miembro Delegado de la Junta de Vigilancia y el Revisor Fiscal, únicamente para lo relacionado con el cumplimiento de sus funciones. Podrán asistir también las demás personas que el Consejo determine o invite”*

Un integrante de la Junta de vigilancia asistió a las reuniones del Consejo de administración, aportó con recomendaciones como lo estipula los estatutos con voz pero sin voto, igualmente se retroalimentó a los otros integrantes de la junta de vigilancia.

4. Verificar asociados hábiles e inhábiles:

En reunión previa a la asamblea se verificó los asociados hábiles e inhábiles para ser delegados a la asamblea general de asociados, encontrando 3 asociados que se encuentra en mora por sus aportes y 1 asociado en mora en créditos más de 60 días.

Para lo cual determina que para solicitar ser delegado a la asamblea se encuentran 198 asociados hábiles y 4 inhábiles.

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

Agradecemos la confianza y apoyo para ejercer nuestra función como junta de vigilancia y seguiremos con nuestra misión de velar por los intereses de todos los asociados y de la cooperativa.

Cordialmente

Firmado en original
MARY LUZ DESCANCE VALLEJO
Presidente

Firmado en original
JOHANA ISABEL LARRAÑAGA MORA
Integrante

Firmado en original
OSMAR ANDRES BASTIDAS CERON
Integrante



BALANCE SOCIAL Y ECONÓMICO Año 2022

1. Análisis financiero

La cooperativa enfrentó varios cambios durante los años 2019 al 2022, como la COVID, la situación económica del país, y las tendencias de tasas de interés influenciadas por la inflación y el fantasma de la recesión económica, lo que ha generado que cada día se analice y que la cooperativa tome decisiones para apoyar a los asociados y mantener en equilibrio entre los beneficios a los asociados y las tasas de interés de los créditos, por cuanto están relacionadas entre sí, al disminuir las tasas de interés, disminuyen los ingresos y por ende disminuyen los beneficios a los asociados.

En los siguientes puntos se explicará la situación financiera de la cooperativa y los hitos que se superaron.

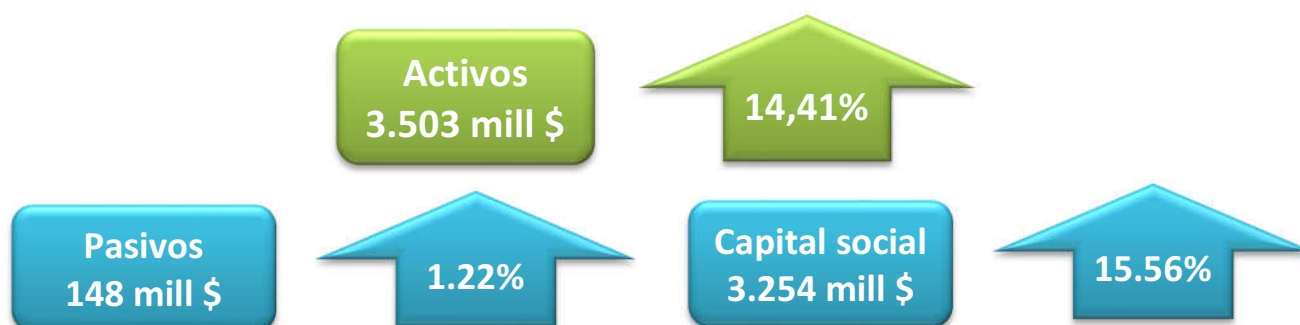
1.1. Situación financiera

En activos se aumentó un 14.41%, pasando de 3.062 millones a 3.503 millones de pesos, lo anterior por el crecimiento de la cartera que presentó un crecimiento del 19.84% y un aumento de 550 millones de pesos.

El aumento de la cartera ocasionó que disminuyera el disponible, que hace referencia a los recursos que se encuentran en bancos y que pasó de 193 millones a 84 millones de pesos (-56.86%), valor que corresponde a los descuentos de nómina de diciembre consignados en la última semana del año.

La disminución de las tasas de interés en el año 2020 se reflejó en el aumento de la cartera, menor liquidez y que los ingresos aumentarían, al mantener mayores recursos en créditos, lo anterior para la cooperativa y a los asociados permitió aumentar su nivel de endeudamiento o mejorar su capacidad de pago al disminuir las cuotas por el mismo valor.

El capital social aumentó el 15.56% y cerró en el año 2022 con 3.254 millones de pesos. Este indicador era un hito de hace 5 años y era superar la barrera de los 3 mil millones de pesos y/o duplicar el valor de aportes del año 2017, y en ambos casos se superaron.





1.2. Estado de Resultados

Seguimos comprometidos con la disminución o un aumento conservador en los gastos administrativos, en el año 2022, el aumento autorizado por el Consejo de administración no debería superar el 6% en el renglón de los gastos administrativos que corresponde a los gastos de personal, honorarios de gerente y revisor fiscal. En el año 2022 presentó una disminución del 3.12%, logrado por la estrategia de la gerencia y aprobado por el Consejo, con relación al reemplazo de licencia de maternidad, en la cual era contratar un personal de apoyo con un pago de honorarios por el valor mensual de un millón de pesos y un total de 4 millones de pesos, la funciones fueron distribuidas entre el gerente y la persona que hizo el reemplazo, esto significó un ahorro a la cooperativa de la suma de \$3.848.144, sin embargo con la cifra pagada por la EPS en enero del 2023, el ahorro supera los 4 millones de pesos.

En cuanto a los honorarios de gerente y gestor del riesgo, el aumento no superó el 5.5% y para el revisor fiscal no superó el 5.15% cumpliendo con la política de ahorro.

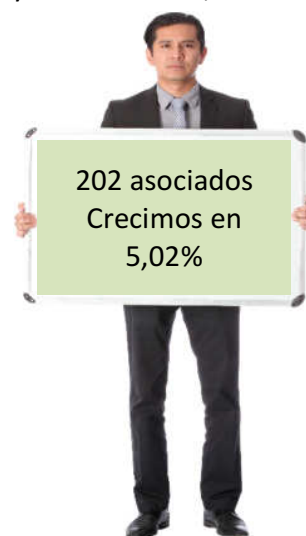
En cuanto a los gastos generales, se presentó un aumento del 55.53%, si bien no se cumplió con los históricos de los años 2019 al 2021, el aumento obedece al cumplimiento de varias normas entre ellas, asesoría para el cumplimiento de SARC y SIAR, contrato autorizado desde el año 2021, pago de Datacrédito, Consulta de listas restrictivas, gasto asamblea 2022 y pago curso básico de economía solidaria, los anteriores rubros suman 8.981.668 que representa el 79.3% del aumento de los gastos generales.

2. Balance social

2.1. Número de Asociados

En cuanto a número de asociados que ingresaron 15 asociados y se retiraron 5, finalizando la cooperativa con 202 asociados, con un crecimiento de 5%.

Número de asociados			
Año	Asociados a 31 diciembre	Retiros	Ingresos
2021	192	7	11
2022	202	5	15



El motivo de retiro de los 5 asociados

- Cruzar cuentas por situación financiera individual.
- Terminación contrato laboral.
- Fallecimiento.



Dentro de los estatutos, el ingreso o retiro es de libre decisión del asociado, nuestra recomendación es dar a conocer las ventajas de continuar con la cooperativa, de escuchar al asociado y de mirar otras opciones frente al retiro y la decisión final la toma el asociado.

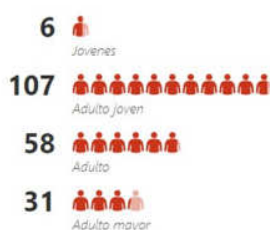
En la segmentación se encuentra las siguientes variables:

2.2. Género

Continuando con la política de disminuir la brecha de género y la participación en los órganos de la cooperativa, Cempecafen presenta las siguientes cifras:

- El 46% de los asociados son mujeres y el 54% son hombres
- En el consejo de administración el 60% son mujeres y el 40% son hombres
- En la junta de vigilancia el 67% son mujeres y el 33% son hombres
- En el comité del riesgo el 100% son hombres
- En el área administrativa, el 50% mujeres y el 50% hombres

SEGMENTACIÓN SEGÚN GRUPO ETARIO



2.3. Edad

En la segmentación por grupos etarios, el 53% de los asociados tienen entre 27 y 45 años, el 29% entre 45 y 60 años. Y más de 60 años son 15%

El promedio de edad de todos los asociados es de 46 años.

2.4. Capital social

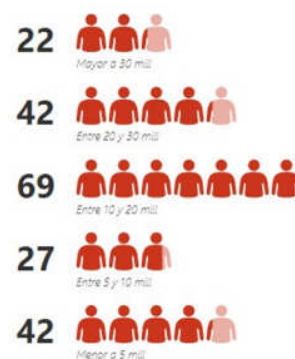
En cuanto a los aportes, 22 (10%) asociados tienen el 28% de los aportes, y 42 (21%) asociados tienen el 32%, entre estos dos grupos 64 asociados tienen el 60% de los aportes.

El 40% de los aportes está distribuido en el 68% menor a 20 millones de pesos.

En el siguiente cuadro se puede observar el número de asociados y la suma de sus aportes.

Rango según aportes	Asociados	Aportes
Mayor a 30 mill	22	926.738.448
Entre 20 y 30 mill	42	1.040.131.606

ASOCIADOS/APORTES





Rango según aportes	Asociados	Aportes
Entre 10 y 20 mill	69	998.188.782
Entre 5 y 10 mill	27	187.155.090
Menor a 5 mill	42	101.911.422
Total	202	3.254.125.348

2.4.1. Pago de aportes

A diciembre de 2022, se registra tres asociados que presentan morosidad en el pago de aportes, lo que les ocasionó perder los beneficios sociales y en la actualidad se encuentran en estado inhábiles de acuerdo con los estatutos.

2.5. Segmentación de crédito

La segmentación de créditos se encuentra que el 8% de los asociados tienen el 45% de la cartera y esta se encuentra amparada con hipoteca por libre cuantía. El 55% de la cartera están en 118 asociados, y se presentó que un 34% no tiene crédito con Cempecafen, aunque eso no significa que hayan utilizado los servicios durante el 2022. El promedio de créditos con saldo a 31 de diciembre es de \$25.091.190

Rango según créditos	Asociados	Saldos	Promedio
Sin credito vig	68	0	0
0 - 5 mill	35	51.593.899	1.474.111
Entre 5 y 20 mill	43	450.767.325	10.482.961
Entre 20 y 50 mill	40	1.362.024.727	34.050.618
Mayor a 50 mill	16	1.497.833.445	93.614.590

2.6. 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 2022 finalizó en \$102.535.825 con una disminución -5.94%, por el aumento de los beneficios solidarios del año 2022, no fue posible aumentar la reserva técnica o realizar ahorro para fortalecer este fondo como se tenía planeado en años anteriores.

2.7. Beneficio social

El Consejo de Administración autorizó un beneficio de \$201.531.300, que representa un 6,35% de los aportes y un aumento del 2,56% frente a lo entregado en diciembre del 2021. Los asociados beneficiados entregaron toda la documentación de soportes para la legalización cumpliendo con la normatividad establecida por el Consejo de Administración.



El beneficio promedio entregado por asociado es de valor \$1.032.497 inferior al valor promedio del año 2021 (\$1.042.000). Con el beneficio de diciembre se cumplió con el objetivo de apoyar a los asociados en gastos generados durante el año 2022 y que afectan sus ingresos, además de apoyarlos con recursos en la época decembrina.

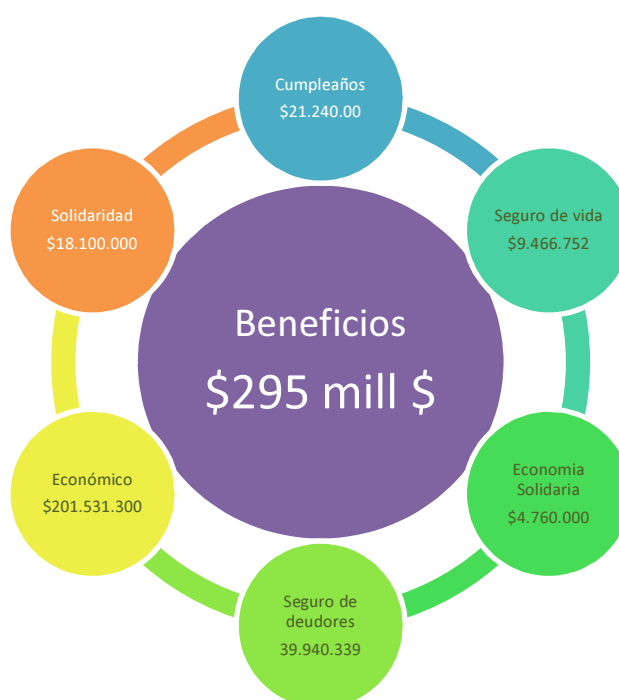
Lo anterior si comparamos el beneficio solo de diciembre, sin embargo, al sumar los valores entregados durante el año 2022, la cifra aumenta considerablemente así:

- Beneficio de cumpleaños (\$120.000 x asociado), total entregado \$21.240.000, este valor fue una reserva realizada por el consejo anterior
- Beneficio solidario (\$100.000 x asociado), total entregado \$18.100.000
- Beneficio económico (\$1.032.497 promedio), total entregado \$201.531.300
- Curso de básico de economía solidaria (23.800 x asociado), total \$4,760.000

La suma entregada durante el año 2022 es de \$240.871.300, que representaría un aumento del 24% frente al año 2021. De aquí la importancia que todos los asociados hagan el comparativo de lo que recibieron el año 2022 frente al año 2021. Por otro lado, hay otros beneficios que tienen los asociados que son asumidos por la cooperativa y que son importante reconocer dentro de los beneficios recibidos como son:

- Seguro de vida (\$4.362 por persona): total pagado \$9.466.752
- Seguro de deudores, el total pagado es de \$39.940.339

Estos valores, aunque no los recibe el asociado directamente, si están dentro de los servicios y beneficios que presta la cooperativa a sus asociados.





2.8. Gobierno Corporativo

- **Consejo de Administración y Representante Legal:** El Consejo de administración y el representante legal de la Cooperativa, están plenamente informados sobre las responsabilidades que implica el manejo de los diferentes riesgos y están enterados de los procesos y de la estructura del negocio. Durante el año 2022 se realizaron diez (10) reuniones entre virtuales y presenciales, se analizaron los siguientes temas:
 - Instalación consejo de administración 2022-2024.
 - Gastos asamblea 2022.
 - Continuidad Gerente.
 - Revisión documentos Sistemas de Administración de Riesgos.
 - Revisión tasas de interés.
 - Informes financieros e indicadores 2022.
 - Beneficios solidarios.
- **Reportes:** El Consejo de Administración, recibe información del Comité de Riesgos, así como del representante legal, al mismo tiempo que conocen el desarrollo financiero de la Cooperativa. Cuentan también con los informes que brindan la Revisoría Fiscal en cada una de sus visitas y el informe anual sobre el SARLAFT. En cada reunión se revisan los estados financieros, se debaten sus recomendaciones y aprueban las medidas que deben adoptarse. La Gerencia somete para aprobación del Consejo todos los reglamentos, manuales y políticas respecto a los servicios, los fondos sociales, el funcionamiento de los comités, así como el presupuesto y los beneficios sociales.
- **Infraestructura tecnológica:** Cempecafen, cuenta con un programa contable idóneo para la prestación de los servicios, el registro de las operaciones y la contabilidad que facilita la generación de reportes internos y externos. El Hardware se encuentra actualizado y se cuenta con un plan de mantenimiento preventivo y un plan de inversiones para reemplazar los equipos obsoletos. La entidad respalda de manera externa y en la nube la información crítica de los aplicativos y archivos de ofimática. Se tiene contratado Hosting para la plataforma WEB.
- **Auditoría:** Cempecafen, tiene Revisoría fiscal, la cual realiza visitas mensuales, para verificar la correcta contabilización y legalidad de los informes que se presentan, control del cumplimiento de las normas legales, además de presentar al Consejo de Administración y al representante legal sugerencias e instrucciones necesarias para fortalecer y mejorar los procedimientos contables, administrativos, financieros y las medidas de control interno.

3. Declaración de ley

A la fecha de elaboración del presente informe, no se han presentado hechos importantes



que deban ser dados a conocer a los Asociados o eventos que afecten los resultados del ejercicio o la posición financiera presentada en los Estados Financieros dados a conocer.

Las perspectivas del mercado permiten prever un año de mucha competencia crediticia con incremento de las tasas de interés, que sin embargo serán contrarrestadas con estrategias y campañas de colocación de crédito como se hizo durante el 2022 y de difusión de los beneficios adicionales del Cooperativa.

CEMPECAFEN realiza operaciones y transacciones con sus partes relacionadas. Se consideran para el efecto partes relacionadas quienes tienen control o influencia significativa en la Cooperativa. Ellos son: La Gerencia, el Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia. Las operaciones activas y pasivas, así como el otorgamiento de cualquier beneficio o auxilio a estas personas se hacen aplicando sin excepción los reglamentos generales que se aplican para cualquier asociado sin beneficio, preferencia o prebenda. Tales operaciones son aprobadas por el Consejo de Administración en pleno como lo establece el reglamento.

La Cooperativa ha cumplido con las normas de Seguridad Social, de acuerdo con el Decreto 1406 de 1999. Finalmente, en cumplimiento al artículo 1 de la Ley 603 de julio 27 de 2000 nos permitimos informar el estado de cumplimiento, de normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor por parte de la cooperativa sobre las que podemos garantizar ante los asociados y ante autoridades que los productos protegidos por derecho de propiedad intelectual están siendo utilizados en forma legal, es decir con el cumplimiento de las normas respectivas y con las debidas autorizaciones; y en el caso específico del Software de acuerdo con las licencias de uso que viene con cada programa.

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 al Revisor Fiscal para que en su dictamen informe sobre su concordancia con los Estados financieros.

Finalmente, agradecer a los integrantes de los comités de créditos, evaluación de créditos y a todos los asociados por la confianza brindada para el cumplimiento de las actividades de la Cooperativa.

Firmado en original

Jorge H. Eraso H.

Gerente



Comité de riesgo

Informe año 2022

1. Sistema Integral de administración de riesgos

En la nueva Circular Básica y Contable y Circular Jurídica, documentos actualizados en el 2021 por la Superintendencia de la Economía Solidaria (Supersolidaria), la Cooperativa aprobó los siguientes documentos:

- Sistema de administración de riesgos SIAR
- Sistema de administración de riesgo crediticio SARC
- Reglamento Comité de Riesgo
- Metodología evaluación de cartera

Con lo anterior se cumplió con la normatividad exigida por la superintendencia de economía solidaria SUPERSOLIDARIA

1.1. Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo: Se hizo revisión de consulta en listas restrictivas de 202 asociados, dando como resultado negativo con lo cual no hay riesgo de contagio o de afectación por parte de un asociado frente a lavado de activos y financiamiento de terrorismo.

1.2. Riesgo de Crédito: El riesgo crediticio es la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus deudores falten en el cumplimiento oportuno de sus obligaciones. El indicador de calidad de cartera de la cooperativa a noviembre de 2022 cuando se realizó el análisis arrojó un 0% de cartera vencida con vencimiento mayor a 90 días, con la consulta a las centrales de riesgo realizada con DATACREDITO se encontró 7 asociados que tienen calificación mayor o igual a C, sin embargo, al realizar el análisis por puntuación con variables como edad, género, estrato, nivel educativo, antigüedad en la cooperativa, ningún asociado está en nivel alto o crítico y el promedio Score de la cartera es 1.2 con calificación baja.

Consulta / Desc	#	Score
1. SI	136	1,2
1. Bajo	128	1,2
2. Normal	6	2,0
3. Medio	2	2,5
Total general	136	1,2



CEMPECAFEN

Sin embargo, la recomendación del Comité de riesgo al Consejo fue ser conservar y aumentar el deterioro de la cartera en 1.2%, siendo 1% lo obligatorio y un 0.2% adicional como medida preventiva.

El Comité seguirá observando los créditos de los 2 asociados que tienen calificación Medio, con puntaje de 2.5, con el fin que en la próxima evaluación mejoren su resultado

CEMPECAFEN cumple con la normatividad expedida por la Supersolidaria para la administración del riesgo de crédito contenida en el Capítulo II de la Circular Básica Contable que involucra tres procesos:

Otorgamiento: la Cooperativa cuenta con un nicho de mercado claramente definido y en cada operación de crédito evalúa la capacidad de pago, solvencia, hábitos de pago y garantías conforme a los requisitos, documentación, políticas, límites e instancias de decisión que ha establecido en el reglamento de crédito aprobado por el Consejo de Administración. Se consulta a la Central de riesgos todas las operaciones de crédito y el total de la cartera. Los deudores cuentan con acceso al reglamento de crédito y las condiciones de los créditos, proyección de pagos o tabla de amortización y demás condiciones de la operación previo a su aceptación de lo cual se deja evidencia.

Seguimiento: tiene dos subprocesos, el monitoreo que se hace mensualmente a partir del análisis de la calidad de cartera por mora y la evaluación de cartera que se hace anualmente al corte noviembre de cada año y sus resultados se registran al mes siguiente degradando la calificación un nivel adicional la que le corresponda por altura de mora a los deudores que resulten en riesgo crítico o alto de acuerdo con el puntaje interno diseñado con los 6 criterios señalados por la Circular Básica Contable aumentando su deterioro pasando de un 1.1% de deterioro normal a 1.2% por considerar que 7 asociados son calificados por Datacrédito de riesgo C, D, E, este análisis se determinó en reunión del comité de riesgo y luego con el Consejo de Administración.

Recuperación: la entidad cuenta con políticas de cobranza administrativa, prejurídica y jurídica y cumple con las normas relativas a reestructuraciones, novaciones y otras modificaciones que no constituyen novación y efectúa las consultas a las centrales de riesgo dando cumplimiento integral a la normatividad vigente en materia de Habeas Data, semestralmente se presenta el informe de recuperación de cartera en mora y de gestión de cartera jurídica, aunque en el año 2022, no se presentó ningún caso.

Firmado en original
Cristian Adrian Castillo Castillo
Presidente

Firmado en original
Carlos Alberto Chimanana Granda
Integrante

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

Firmado en original
Jorge H. Eraso H.
Gestor del Riesgo



**INFORME COMITÉ DE CREDITO
AÑO 2022**

Como comité de créditos se recibió capacitación en Sistema de Administración de Riesgo SIAR y en el Sistema de administración de riesgos crediticio SARC por parte del gestor del riesgo, además de conocer las variables que se utilizarán para la aprobación como son:

1. Capacidad de pago
2. Nivel de endeudamiento
3. Puntaje o calificación en centrales de riesgo
4. Ingresos
5. Egresos
6. Valor cuota
7. Valor deuda en el sector financiero y comercial
8. Edad del asociado
9. Tiempo en la cooperativa

Lo que ayude a tomar mejores decisiones cuando se analiza las solicitudes de crédito.

Después de realizar la inducción se estudiaron 8 créditos a través del Comité de Crédito, de estos se aprobaron 7 solicitudes por un monto aprobado de \$111.612.605 y promedio de \$15.944.657 por crédito aprobado. No se aprobó un crédito por valor de \$30.000.000.

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
ELIZABETH ORTEGA PAREDES
Integrante Comité Crédito

Firmado en original
JAMES ESCOBAR
Integrante Comité Crédito

Firmado en original
LILIANA RAMOS MUÑOZ
Integrante Comité Crédito



ESTADOS FINANCIEROS

AÑO 2022

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA NIIF COMPARATIVO AÑOS 2022-2021				
ACTIVO	AÑO		VALOR	
	2022	2021	ABS	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	83.497.355	193.558.590	-110.061.235	-56,86
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACT FIN	83.497.355	193.558.590	-110.061.235	-56,86
Bancos Comerciales	83.497.355	193.558.590	-110.061.235	-56,86
CARTERA DE CREDITOS	3.324.607.064	2.774.176.839	550.430.225	19,84
CREDITOS DE CONSUMO, GAR ADM, CON LIB	3.362.213.906	2.805.032.193	557.181.713	19,86
Cartera con Riesgo A - Normal	3.362.213.906	2.805.032.193	557.181.713	19,86
DETERIORO DE CREDITOS DE CONSUMO (CR)	-37.606.842	-30.855.354	-6.751.488	21,88
Provision General (CR)	-37.606.842	-30.855.354	-6.751.488	21,88
CUENTAS POR COBRAR	34.939.164	38.684.015	-3.744.851	-9,68
Intereses	1.023.702	0	1.023.702	
Otras cuenta por cobrar	33.915.462	38.684.015		
ACTIVOS MATERIALES	60.183.266	55.695.270	4.487.996	14,14
EDIFICACIONES	75.610.251	70.027.216	5.583.035	7,97
Oficina - CC Sebastian de Belalcazar	75.610.251	70.027.216	5.583.035	7,97
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	3.430.000	3.430.000	0	0,00
Equipo de Computo	3.430.000	3.430.000	0	0,00
DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (CR)	-18.856.985	-17.761.946	-1.095.039	6,17
Oficina (CR)	-16.527.641	-15.432.602	-1.095.039	7,10
Equipo de Computo y Comunicacion (CR)	-2.329.344	-2.329.344	0	0,00
OTROS ACTIVOS	0	0	0	0,00
ACTIVOS INTANGIBLES	1.545.810	1.545.810	0	0,00
Software - World Office - Contabilidad	1.545.810	1.545.810	0	0,00
AMORTIZACION ACUMULADA (CR)	-1.545.810	-1.545.810	0	0,00
Amortizacion de Licencias (CR)	-1.545.810	-1.545.810	0	0,00
TOTAL ACTIVO	3.503.226.849	3.062.114.714	441.112.135	14,41
PASIVO				
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	26.438.983	19.750.703	6.688.280	33,86
VALORES POR REINTEGRAR	26.438.983	19.750.703	6.688.280	33,86
Otros Valores por Reintegrar	26.438.983	19.750.703	6.688.280	33,86
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	731.700	691.200	40.500	5,86
APORTES A PROMOTORAS DE SALUD EPS	240.500	227.200	13.300	5,85
Promotoras de Salud EPS	240.500	227.200	13.300	5,85
APORTES A PROMOTORAS DE PENSION	307.800	290.800	17.000	5,85
Promotoras de Aportes a Pension	307.800	290.800	17.000	5,85
APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LABORALES	10.100	9.500	600	6,32
ARL	10.100	9.500	600	6,32
APORTES A CCF, SENA Y CAJAS	173.300	163.700	9.600	5,86
Caja de Compensacion Familiar - CCF	77.000	72.700	4.300	5,91
SENA	38.500	36.400	2.100	5,77
I.C.B.F	57.800	54.600	3.200	5,86
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	116.477.486	121.936.831	-5.459.345	-4,48
Fondo social de educacion	0	750.687		
Fondo social de solidaridad	0	482.444		
Fondo para Reserva Tecnica	102.535.825	109.009.491	-6.473.666	-5,94
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES ESPECIFICOS	13.941.661	11.694.209	2.247.452	19,22
Fondo para Garantias Crediticias	13.941.661	11.694.209	2.247.452	19,22
OTROS PASIVOS	3.954.155	3.437.462	516.693	15,03
OBLIGACIONES LABORALES - BENEFICIO A EE	3.954.155	3.437.462	516.693	15,03
Cesantias Consolidadas	2.040.678	1.923.506	117.172	6,09
Intereses sobre las Cesantias	244.884	230.832	14.052	6,09
Vacaciones Consolidadas	1.668.593	1.283.124	385.469	30,04
APORTES SOCIALES	0	0	0	0,00
Asociados Fallecidos	0	0	0	0,00
TOTAL PASIVO	147.602.324	145.816.196	1.786.128	1,22
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	3.254.125.348	2.815.849.720	438.275.628	15,56
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	3.254.125.348	2.815.849.720	438.275.628	15,56
Aportes Ordinarios	3.254.125.348	2.815.849.720	438.275.628	15,56
RESERVAS	42.769.019	42.233.219	535.800	1,27
RESERVA PROTECCION DE APORTES	36.972.045	36.636.245	335.800	0,92
Reserva Proteccion de Aportes	36.972.045	36.636.245	335.800	0,92
RESERVA PROTECCION DE CARTERA	5.796.974	5.596.974	200.000	3,57
Reserva para Creditos con Libranza	5.796.974	5.596.974	200.000	3,57
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	725.085	691.504	33.581	4,86
OTROS FONDOS	725.085	691.504	33.581	4,86
Fondo Institucional	725.085	691.504	33.581	4,86
EXCEDENTES O PERDIDAS DEL EJERCICIO	2.160.000	1.679.000	481.000	28,65
EXC O PERD DEL EJERCICIO	2.160.000	1.679.000	481.000	28,65

"Una idea al Servicio de TODOS"

Cempecafen@gmail.com

Pág. 23 de 37

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



CEMPECAFEN

Excedentes o Perdidas del Ejercicio	2.160.000	1.679.000	800.007.514-8	481.000	28,65
EXC O PERD POR CONVERGENCIA NIIF	55.845.074	55.845.074		0	0,00
AJUSTES CONVERGENCIA NIIF	55.845.074	55.845.074		0	0,00
Excedentes NIIF	55.845.074	55.845.074		0	0,00
TOTAL PATRIMONIO	3.355.624.525	2.916.298.517		439.326.009	15,06
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	3.503.226.849	3.062.114.713		441.112.137	14,41
Firmado en original	Firmado en original	Firmado en original			
JORGE ERASO HIDALGO	LICETH Y. MENESES H	YUMAR R. LUCERO M.			
Gerente	Contadora Publica	Revisor Fiscal			
	T.P 202681-T	T.P 169323-T			



ESTADO DE RESULTADOS NIIF COMPARATIVO ENTRE EL 01-01-2022 A 31-12-2022				
INGRESOS DE OPERACIÓN	AÑO	AÑO	VALOR	
	2022	2021	ABS	%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	100.136.571	90.484.512	9.652.059	10,67
INTERESES POR CARTERA DE CREDITOS	100.136.571	90.484.512	9.652.059	10,67
Intereses de Credito de Consumo	100.136.571	90.484.512	9.652.059	10,67
INGRESOS NO OPERACIONALES				
OTROS INGRESOS	25.847	6.966	18.881	271,04
Intereses Financieros	25.847	6.966	18.881	271,04
RECUPERACIONES EN DETERIORO	0	0	0	0,00
Superavit deterioro de Cartera de Creditos de Consumo	0	0	0	0,00
TOTAL INGRESOS	100.162.418	90.491.478	9.670.940	281,71
GASTOS DE OPERACION				
GASTOS DE ADMINISTRACION	94.416.796	86.976.518	7.440.278	8,55
GASTOS DE PERSONAL	29.010.466	36.620.610	-7.610.144	-20,78
Sueldos	14.426.296	20.956.667	-6.530.371	-31,16
Auxilio de Transporte	937.376	1.277.448	-340.072	-26,62
Cesantias	2.040.678	1.923.506	117.172	6,09
Intereses sobre las Cesantias	244.884	230.832	14.052	6,09
Prima de Servicios	2.040.672	1.923.505	117.167	6,09
Vacaciones	962.520	909.252	53.268	5,86
Dotaciones a Trabajadores	1.186.200	1.119.000	67.200	6,01
Aportes a Salud	1.962.720	2.722.000	-759.280	-27,89
Aportes a Pension	2.770.320	3.484.000	-713.680	-20,48
Aportes a A.R.L.	121.200	113.600	7.600	6,69
Aportes a CCF	924.000	870.800	53.200	6,11
Aportes a ICBF	693.600	654.000	39.600	6,06
Aportes al SENA	462.000	436.000	26.000	5,96
Capacitaciones	238.000	0	238.000	
GASTOS GENERALES	57.446.108	43.796.722	13.649.386	31,17
Honorarios	37.509.640	31.797.000	5.712.640	17,97
Honorarios Gerente	22.923.240	21.729.000	1.194.240	5,50
Honorarios Revisoría Fiscal	10.586.400	10.068.000	518.400	6,00
Honorarios remplazo por licencia de Maternidad	4.000.000	0	4.000.000	
Honorarios Asesoría Externa	0	0	0	0,00
Impuestos	1.701.404	3.212.127	-1.510.723	-47,03
Mantenimiento y Reparaciones	466.505	1.017.910	-551.405	-54,17
Cuotas de Administracion	2.237.952	2.095.877	142.075	6,78
Aseo y Elementos de Cafeteria	110.000	0	110.000	
Servicios Publicos	667.570	526.557	141.013	26,78
Transportes Fletes y Acarreos	16.000	0	16.000	
Papelería y Utiles de Oficina	60.600	40.000	20.600	51,50
Calificación de Cartera	0	569.648		
Capacitaciones asociados	2.236.248			
Afiliación consultas listas restrictivas	542.578	317.812		
implementacion SARC Y SIAR	1.721.072			
Afiliaciones Datacredito	2.448.425	0	2.448.425	0,00
Gastos de Asamblea	4.661.345	2.628.000	2.033.345	77,37
Gastos de Directivos	1.233.051	769.648	463.403	60,21
Gastos Legales	1.833.000	690.143	1.142.857	165,60
Gastos Varios	718	132.000	-131.282	-99,46
Fotocopias				
Gastos Fondo De Educacion				
Gastos Fondo De Bienestar Social				
DETERIORO	6.765.634	5.563.696	1.201.938	21,60
Provision para Creditos de Consumo	6.765.634	5.563.696	1.201.938	21,60
AMORTIZACION	0	0	0	0,00
Amortización a Licencias y Software	0	0	0	0,00
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.194.588	995.490	199.098	20,00
Edificaciones	874.588	709.655	164.933	23,24
Equipo de Computacion y Comunicación	320.000	285.835	34.165	11,95
GASTOS NO OPERACIONALES				



GASTOS EN LA VENTA DE SERVICIOS				
GASTOS FINANCIEROS	3.640.170	1.835.960	1.804.210	98,27
Gastos Bancarios - 4*1000 e IVA	441.625	67.743	373.882	551,91
Comisiones Bancarias	1.871.545	759.475	1.112.070	146,43
Intereses por pago a Terceros	1.327.000	1.008.742	318.258	31,55
TOTAL GASTOS	98.056.966	88.812.478	9.244.488	10,41
RESULTADO DEL EJERCICIO	2.160.000	1.679.000	481.000	28,65
<p>Firmado en original JORGE ERASO HIDALGO Gerente</p> <p>Firmado en original LICETH Y.MENESES HERNANDEZ Contadora Publica T.P 202681-T</p> <p>Firmado en original YUMAR R. LUCERO M. Revisor Fiscal T.P 169323-T</p>				



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

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

- I. 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 catálogo 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 2022 la siguiente Información Contable:

CUENTAS	2022	2021	Var Abs	Var Porc
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	83.497.355	193.558.590	-110.061.235	-57
BANCOS	83.497.355	193.558.590	-110.061.235	-57
Cuenta Corriente Davivienda	2.833.361	123.585.266	-120.751.905	-98
Cuenta Ahorros Davivienda	1.262.368	1.444.916	-182.548	-13
Cuenta Corriente GNB Sudameris	79.401.626	68.528.408	10.873.218	16

NOTA 3. DISPONIBLE

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



CEMPECAFEN

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 2022 los saldos se discriminan así:

CUENTAS	2022	2021	Var Abs	Var Porc
CARERA DE CREDITO	3.362.213.906	2.805.032.193	557.181.713	20
CREDITO DE CONSUMO	3.362.213.906	2.805.032.193	557.181.713	20
Credito libre inversion	127.989.667	271.209.346	-143.219.679	-53
Credito Solidaridad	0	0	0	0
Credito Suministros	0	9.911.432	-9.911.432	0
Credito Refinanciacion	0	0	0	0
Credito Electrodomesticos	1.527.449	13.294.052	-11.766.603	-89
Credito Educativo	0	0	0	0
Credito Hipotecario	935.531.901	868.006.469	67.525.432	8
Credito Emergencia	0	201.353	-201.353	-100
Credito Consumo	21.717.403	13.371.783	8.345.620	62
Credito libre inversion Lp	1.983.195.178	1.351.902.667	631.292.511	47
Credito libre inversion Cp	292.252.308	277.135.091	15.117.217	5
Total Creditos	3.362.213.906	2.805.032.193	557.181.713	20
Provision de Cartera	(37.606.842)	(30.855.354)	-6.751.488	22
TOTAL CARTERA DE CREDITO	3.324.607.064	2.774.176.839	550.430.225	20

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 con 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	2022	2021	Var Abs	Var Porc
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS ...	34.939.164	38.684.015	-3.744.851	-10
INTERESES	1.023.702	0	1.023.702	0
OTRAS	33.915.462	38.684.015	-4.768.015	12
Otras cuentas por cobrar	33.915.462	38.684.015	-4.768.553	12

Este valor registrado a 31 de diciembre de 2022 corresponde a cuentas por pagar de asociados a los cuales se les realizo anticipo de créditos.

NOTA 7. ACTIVOS MATERIALES

CUENTAS	2022	2021	Var Abs	Var Porc
ACTIVOS MATERIALES:	60.083.717	55.695.270	4.388.447	8
EDIFICACIONES	75.610.251	70.027.216	5.583.035	8
Oficina - CC Sebastian de Belalcazar	75.610.251	70.027.216	5.583.035	8
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)	-18.956.534	-17.761.946	-1.194.588	7
Oficina (CR)	-16.627.190	-15.432.602	-1.194.588	8
Equipo de Computo y Comunicación (CR)	-2.329.344	-2.329.344	0	0

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	2022	2021	Var Abs	Var Porc
ACTIVOS INTANGIBLES	0	0	0	0



CUENTAS	2022	2021	Var Abs	Var Porc
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 registrados 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	2022	2021	Var Abs	Var Porc
VALORES POR REINTEGRAR:	26.438.983	19.750.703	6.688.280	34
Otros Valores				
por				
Reintegrar	26.438.983	19.750.703	6.688.280	34

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 estos 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	2022	2021	Var Abs	Var Porc
RETENCIONES DE APORTES DE NOMINA	731.700	691.200	40.500	6
APORTES SALUD EPS	240.500	227.200	13.300	6



CUENTAS	2022	2021	Var Abs	Var Porc
APORTES ARL	10.100	9.500	600	6
APORTES ICBF,SENA,CAJA COMPENS	173.300	163.700	9.600	6
SISTEMA PENSIONAL	307.800	290.800	17.000	6

Estos valores quedan pendientes de pagar y se cancelara en el mes de enero de 2023

NOTA 11.FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

CUENTAS	2022	2021	Var Abs	Var Porc
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	116.477.486	121.936.831	5.459.345	-4
Fondo de Educacion	0	750.687	-750.687	-100
Fondo de Solidaridad	0	482.444	0	0
Fondo para Reserva Tecnica	102.535.825	109.009.491	0	0
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES ESPECIFICOS	13.941.661	11.694.209	2.247.452	19
Fondo para Garantias Crediticias	13.941.661	11.694.209	2.247.452	19

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 2021, no tiene saldo a 31 de diciembre de 2022 ya que este valor se utilizó para capacitaciones de personal.

El fondo de solidaridad se utilizó 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
OBLIGACIONESLABORALES	3.934.155	3.437.462	134.161	4
Cesantias Consolidadas	2.020.678	1.923.506	65.054	4
Intereses Sobre Las Cesantias	244.884	230.832	7.812	4
Vacaciones Consolidadas	1.668.593	1.283.124	61.295	5



CEMPECAFEN

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 2023 en el Fondo Nacional del Ahorro.

Intereses a la Cesantías fueron pagadas el 29 de enero de 2023 a la señorita Liceth Meneses Hernández.

Vacaciones que se encuentran pendientes de disfrutar correspondientes al año 2022

NOTA 13. PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL

CUENTAS	2022	2021	Var Abs	Var Porc
CAPITAL SOCIAL	3.254.125.348	2.815.849.720	438.275.628	16
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	3.254.125.348	2.815.849.720	438.275.628	16
Aportes Ordinarios	3.202.433.518	2.764.157.890	438.275.628	16
Aportes Sociales minimos no reducibles	51.691.830	51.691.830	0	0

- 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 2022 existen 192 asociados.

RESERVAS

CUENTAS	2022	2021	Var Abs	Var Porc
RESERVAS OBLIGATORIAS	42.769.019	42.233.219	535.800	1
RESERVA PROTECCION DE APORTES	36.972.045	36.636.245	335.800	1
Reserva Proteccion de Aportes	36.972.045	36.636.245	335.800	1
RESERVA PROTECCION DE CARTERA	5.796.974	5.596.974	200.000	4
Reserva para Creditos con Libranza	5.796.974	5.596.974	200.000	4

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



FONDO DESTINACION ESPECÍFICA

CUENTAS	2022	2021	Var Abs	Var Porc
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	725.085	691.504	386.941	5
OTROS FONDOS	725.085	691.504	386.941	5
Fondo Institucional	725.085	691.504	386.941	5

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

RESULTADO DEL EJERCICIO

CUENTAS	2022	2021	Var Abs	Var Porc
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	2.160.000	1.679.000	481.000	29
OTROS FONDOS	2.160.000	1.679.000	481.000	29
Fondo Institucional	2.160.000	1.679.000	481.000	29

- Resultado del ejercicio. se obtuvo unos excedentes de \$2.160.000, los cuales se distribuye el 10% para impuesto de renta de acuerdo con lo estipulado la ley 1819 de 2016 artículo 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 2022	100%	\$2.160.000
Reserva protección aportes	20%	\$432.000
Impuesto Ley 1819-2016 artículo 142	20%	\$432.000
Fondo de Solidaridad	10%	\$216.000
TOTAL		\$1.080.000

La distribución está orientada a cubrir el 20% para el pago del impuesto de renta según lo establecido en la Ley 1819 de 2016 artículo 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 **\$ 1.080.000**

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

- Revalorización de Aportes
- Amortización de aportes
- Servicios comunes y seguridad social
- Creación o incremento de reservas y fondos patrimoniales



NOTA 14. INGRESOS OPERACIONALES

CUENTAS	2022	2021	Var Abs	Var Porc
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	100.162.418	90.491.478	9.670.940	11
INTERESES POR CARTERA DE CREDITOS	100.136.571	90.484.512	9.652.059	11
Intereses de Credito de Consumo	100.136.571	90.484.512	9.652.059	11
INGRESOS NO OPERACIONALES	25.847	6.966	18.881	271
OTROS INGRESOS	25.847	6.966	18.881	271
Intereses Financieros	25.847	6.966	18.881	271
Cuota de admision y/o afiliacion	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0

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 Davivienda.

II. NOTA 15. GASTOS DE PERSONAL

CUENTAS	2022	2021	Var Abs	Var Porc
SUELDOS Y SALARIOS	29.010.466	36.620.610	-7.610.144	-21
Sueldos	14.426.296	20.956.667	-6.530.371	-31
Auxilio de Transporte	937.376	1.277.448	-340.072	-27
Cesantias	2.040.678	1.923.506	117.172	6
Intereses sobre las Cesantias	244.884	230.832	14.052	6
Prima de Servicios	2.040.672	1.923.505	117.167	6
Vacaciones	962.520	909.252	53.268	6
Dotaciones a Trabajadores	1.186.200	1.119.000	67.200	6
Aportes a Salud	1.962.720	2.722.000	-759.280	-28
Aportes a Pension	2.770.320	3.484.000	-713.680	-20
Aportes a A.R.L.	121.200	113.600	7.600	7
Aportes a CCF	924.000	870.800	53.200	6
Aportes a ICBF	693.600	654.000	39.600	6
Aportes al SENA	462.000	436.000	26.000	6
Capacitaciones	238.000	0	238.000	0

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



NOTA 16. GASTOS GENERALES

CUENTAS	2022	2021	Var Abs	Var Porc
HONORARIOS	37.509.640	31.797.000	5.712.640	18
Honorarios Gerente	22.923.240	21.729.000	1.194.240	5
Honorarios Revisoría Fiscal	10.586.400	10.068.000	518.400	5
Honorarios remplazo por lic de mater	4.000.000			
Honorarios Asesoría Externa		0	0	0
IMPUESTOS	1.701.404	3.212.127	-1.510.723	-47
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	466.505	1.017.910	-551.405	-54
CUOTAS DE ADMINISTRACION	2.237.952	2.095.877	142.075	7
ASEO Y ELEMENTOS DE CAFETERIA	110.000	0	110.000	0
SERVICIOS PUBLICOS	667.570	526.557	141.013	27
TRANSPORTES FLETES Y ACARREOS	16.000	0	16.000	0
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	60.600	40.000	20.600	52
CALIFICACION DE CARTERA	0	569.648		
CAPACITACION ASOCIADOS	2.236.248			
AFILIACION CONSULTAS LISTAS RESTR	542.578	317.812		
IMPLEMENTACION SARC Y SIAR	1.721.072			
AFILIACION DATA CREDITO	2.448.425	0		
GASTOS DE ASAMBLEA	4.661.345	2.628.000	2.033.345	77
GASTOS DE DIRECTIVOS	1.233.051	769.648	463.403	60
GASTOS LEGALES	1.833.000	690.143	1.142.857	166
GASTOS VARIOS	718	132.000	-131.282	-99
DETERIORO	6.765.634	5.563.696	1.201.938	22
Provision para Creditos de Consumo	6.765.634	5.563.696	1.201.938	22
AMORTIZACION	0	0	0	0
Amortizacion a Licencias y Software	0	0	0	0
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANT	1.194.588	995.490	199.098	20
Edificaciones	874.588	709.655	164.933	23
Equipo de Computacion y Comunic	320.000	285.835	34.165	12

Firmado en original
LICETH MENESES HERNANDEZ
 Contadora
 T.P. 202681-T



CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS 2022

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 2022, 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 2022, 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 2022, 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 2022 se causaron oportunamente.

Firmado en original
JORGE ERASO HIDALGO
Gerente

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



Distribución de Excedentes

El Consejo de Administración en su reunión del 13 de febrero de 2023 realizó el proyecto de distribución de excedentes establecido por la ley, para ser aprobado por la honorable asamblea:

DETALLE	%	VALOR
TOTAL, EXCEDENTES 2022	100%	\$2.160.000
Reserva protección aportes	20%	\$432.000
Impuesto Ley 1819-2016 articulo 142	20%	\$432.000
Fondo de Solidaridad	10%	216.000
Fondo Reserva Técnica	48%	1.036.800
Fondo Institucional	2%	43.200

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% se distribuye 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
Marzo 02 de 2023

Señores
ASOCIADOS
CEMPECAFEN

El Consejo de Administración de CEMPECAFEN, en su reunión del día 13 de febrero del presente año, aprobó la celebración de la ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA de asociados, que para esta ocasión se realizará con delegados de las diferentes zonas.

DIA: Marzo 21 de 2023
HORA: 9:30 am
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 al informe de gestión.
6. Presentación de estados financieros.
7. Dictamen del Revisor Fiscal.
8. Aprobación de estados financieros.
9. Distribución de excedentes.
10. Asignación de honorarios Revisor Fiscal.
11. Proposiciones y Varios.

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

Hasta el miércoles 15 de marzo estará habilitado siguiente enlace para registrarse como delegado:
<https://forms.gle/jaMCnCLPhD23aVpw6>, por favor registrarse en el grupo:

Cordialmente.

Firmado en original
Jorge Hernando Eraso H.
Gerente