



CEMPECAFEM
NIT 800.007.514-8
SAN JUAN DE PASTO - CC SEBASTIAN DE BELALCAZAR OFIC 202
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA NIIF COMPARATIVO AÑOS 2022-2021

| ACTIVO | AÑO | | VALOR | |
|---|----------------------|----------------------|--------------------|--------------|
| | 2.022 | 2.021 | 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 | 0,00 |
| 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 |
| Excedentes o Perdidas del Ejercicio | 2.160.000 | 1.679.000 | 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 |

JORGE H. ERASO HIDALGO
Gerente

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

YUMAR B. LUCERO MONTENEGRO
Revisor Fiscal
T.P. 169323-T



CEMPECAFEM
NIT 800.007.514-8
SAN JUAN DE PASTO - CC SEBASTIAN DE BELALCAZAR OFIC 202
ESTADO DE RESULTADOS NIIF COMPARATIVO ENTRE EL 01-01-2022 A 31-12-2021

| | AÑO | AÑO | VALOR | |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| | 2.022 | 2.021 | ABS | % |
| INGRESOS DE OPERACIÓN | | | | |
| 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 | 0,00 |
| 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 | 0,00 |
| Servicios Publicos | 667.570 | 526.557 | 141.013 | 26,78 |
| Transportes Fletes y Acarreos | 16.000 | 0 | 16.000 | 0,00 |
| Papelaria y Utiles de Oficina | 60.600 | 40.000 | 20.600 | 51,50 |
| Calificacion de Cartera | 0 | 569.648 | | |
| Capacitaciones asociados | 2.236.248 | | | |
| Afiliacion 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 |
| Amortizacion 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 |


JORGE MERASO HIDALGO
Gerente


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


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