



CEMPECAFEM
NIT 800.007.514-8
SAN JUAN DE PASTO - CC SEBASTIAN DE BELALCAZAR OFIC 202
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA NIIF COMPARATIVO AÑOS 2024-2023

ACTIVO	AÑO		VALOR	
	2024	2023	ABS	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	554.122.218	77.006.678	477.115.540	619,58
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACT FIN	554.122.218	77.006.678	477.115.540	619,58
Bancos Comerciales	554.122.218	77.006.678	477.115.540	619,58
CARTERA DE CREDITOS	3.499.441.284	3.635.181.910	-135.740.625	-3,73
CREDITOS DE CONSUMO, GAR ADM, CON LIB	3.589.472.813	3.683.253.433	-93.780.620	-2,55
Cartera con Riesgo A - Normal	3.589.472.813	3.683.253.433	-93.780.620	-2,55
DETERIORO DE CREDITOS DE CONSUMO (CR)	-90.031.529	-48.071.523	-41.960.005	87,29
Provisin individual Riesgo B aceptable	-336.816	-3.100		
Provisin individual Riesgo E INCOBRABILIDAD	-46.617.079	-3.551.467		
Provision General (CR)	-43.077.634	-44.516.956	1.439.323	-3,23
CUENTAS POR COBRAR	21.193.427	7.411.509	13.781.918	185,95
Intereses	6.309.432	852.514	5.456.918	640,10
Otras cuenta por cobrar	14.883.995	6.558.995		
ACTIVOS MATERIALES	56.614.702	58.645.682	-2.030.980	-21,12
EDIFICACIONES	75.610.251	75.610.251	0	0,00
Oficina - CC Sebastian de Belalcazar	75.610.251	75.610.251	0	0,00
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	2.251.012	3.087.004	-835.992	-27,08
Equipo de Computo	2.251.012	3.087.004	-835.992	-27,08
DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (CR)	-21.246.561	-20.051.573	-1.194.988	5,96
Oficina (CR)	-18.917.217	-17.722.229	-1.194.988	6,74
Equipo de Computo y Comunicacion (CR)	-2.329.344	-2.329.344	0	0,00
TOTAL ACTIVO	4.131.371.631	3.778.245.779	353.125.852	9,35
PASIVO				
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	12.103.886	23.563.992	-11.460.106	-48,63
VALORES POR REINTEGRAR	12.103.886	23.563.992	-11.460.106	-48,63
Retencion en ela fuente		468.899		
Otros Valores por Reintegrar	12.103.886	23.095.093	-10.991.207	-47,59
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	121.683.228	109.333.083	12.350.144	11,30
Fondo para Reserva Tecnica	103.572.415	93.007.328	10.565.087	11,36
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES ESPECIFICOS	18.110.813	16.325.755	1.785.058	10,93
Fondo para Garantias Crediticias	18.110.813	16.325.755	1.785.058	10,93
OTROS PASIVOS	6.713.601	5.074.999	1.638.602	32,29
OBLIGACIONES LABORALES - BENEFICIO A EE	6.713.601	5.074.999	1.638.602	32,29
Cesantias Consolidadas	2.762.000	2.460.606	301.394	12,25
Intereses sobre las Cesantias	331.440	295.272	36.168	12,25
Vacaciones Consolidadas	3.620.161	2.319.121	1.301.040	56,10
TOTAL PASIVO	140.500.715	137.972.074	2.528.640	1,83
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	3.886.676.759	3.537.576.230	349.100.529	9,87
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	3.886.676.759	3.537.576.230	349.100.529	9,87
Aportes Ordinarios	3.886.676.759	3.537.576.230	349.100.529	9,87
RESERVAS	43.777.639	43.201.019	576.620	1,33
RESERVA PROTECCION DE APORTES	37.980.665	37.404.045	576.620	1,54
Reserva Proteccion de Aportes	37.980.665	37.404.045	576.620	1,54
RESERVA PROTECCION DE CARTERA	5.796.974	5.796.974	0	0,00
Reserva para Creditos con Libranza	5.796.974	5.796.974	0	0,00
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	825.945	768.284	57.661	7,51
OTROS FONDOS	825.945	768.284	57.661	7,51
Fondo Institucional	825.945	768.284	57.661	7,51
EXCEDENTES O PERDIDAS DEL EJERCICIO	3.745.500	2.883.098	862.402	29,91
EXC O PERD DEL EJERCICIO	3.745.500	2.883.098	862.402	29,91
Excedentes o Perdidas del Ejercicio	3.745.500	2.883.098	862.402	29,91
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	3.990.870.916	3.640.273.704	350.597.212	9,63
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	4.131.371.631	3.778.245.779	353.125.852	9,35


JORGE HERASO HIDALGO
Gerente


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


YUMAR R. 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 01-01-2024 A 31-12-2024

	AÑO	AÑO	VALOR	
	2024	2023	ABS	%
INGRESOS DE OPERACIÓN				
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	207.037.457	194.017.230	13.020.228	6,71
INTERESES POR CARTERA DE CREDITOS	207.037.457	194.017.230	13.020.228	6,71
Intereses de Credito de Consumo	207.037.457	194.017.230	13.020.228	6,71
INGRESOS NO OPERACIONALES				
OTROS INGRESOS	19.925.463	5.449	19.920.014	365.588,03
Intereses Financieros	19.925.463	5.449	19.920.014	365.588,03
TOTAL INGRESOS	226.962.920	194.022.678	32.940.242	16,98
GASTOS DE OPERACION				
GASTOS DE ADMINISTRACION	219.930.906	178.349.816	41.581.090	23,31
GASTOS DE PERSONAL	51.230.596	44.907.126	6.323.470	14,08
Sueldos	31.200.000	27.144.000	4.056.000	14,94
Auxilio de Transporte	1.944.000	1.406.060	537.940	38,26
Cesantias	2.762.000	2.460.606	301.394	12,25
Intereses sobre las Cesantias	331.440	295.278	36.162	12,25
Prima de Servicios	2.762.020	2.460.606	301.414	12,25
Vacaciones	1.301.040	1.160.928	140.112	12,07
Dotaciones a Trabajadores	1.554.396	1.387.854	166.542	12,00
Aportes a Salud	2.654.700	2.474.400	180.300	7,29
Aportes a Pension	3.747.500	3.453.100	294.400	8,53
Aportes a A.R.L.	163.400	147.100	16.300	11,08
Aportes a CCF	1.248.900	1.118.700	130.200	11,64
Aportes a ICBF	936.700	839.100	97.600	11,63
Aportes al SENA	624.500	559.394	65.106	11,64
Capacitaciones	0	0	0	#¡DIV/0!
GASTOS GENERALES	124.709.325	118.328.607	6.380.718	5,39
Honorarios	42.682.920	39.390.036	3.292.884	8,36
Honorarios Gerente	29.406.720	26.256.000	3.150.720	12,00
Honorarios Revisoría Fiscal	13.276.200	11.934.036	1.342.164	6,00
Honorarios remplazo por licencia de Maternidad	0	0	0	
Honorarios Asesoría Externa	0	1.200.000	-1.200.000	0,00
Impuestos	3.106.502	2.317.193	789.309	34,06
Mantenimiento y Reparaciones	2.496.668	994.072	1.502.596	151,16
Cuotas de Administracion	3.098.400	2.929.330	169.070	5,77
Aseo y Elementos de Cafeteria	0	0	0	#¡DIV/0!
Servicios Publicos	1.155.632	771.533	384.099	49,78
Transportes Fletes y Acarreos	71.000	0	71.000	#¡DIV/0!
Papelería y Útiles de Oficina	363.400	261.800	101.600	38,81
Capacitaciones asociados	0	0	0	
Afiliación consultas listas restrictivas	768.858	469.656		
implementacion SARC Y SIAR				
Afiliaciones Datacredito	2.259.310		2.259.310	0,00
Gastos de Asamblea	11.972.576	9.480.768	2.491.808	26,28
Celebración navideña	0	4.250.388		
Gastos de Directivos	2.429.120	2.916.820	-487.700	-16,72
Gastos Legales	2.760.000	2.063.800	696.200	33,73
Gastos Varios	301	81.500	-81.199	-99,63
Gastos seguro deudores	45.449.414	42.960.459		
Gastos seguro vida	6.095.224	9.441.252		
DETERIORO	41.960.005	13.576.499	28.383.506	209,06
Provision para Creditos de Consumo	41.960.005	13.576.499	28.383.506	209,06
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2.030.980	1.537.584	493.396	32,09
Edificaciones	1.194.988	1.194.588	400	0,03
Equipo de Computación y Comunicación	835.992	342.996	492.996	143,73
GASTOS NO OPERACIONALES				
GASTOS EN LA VENTA DE SERVICIOS				
GASTOS FINANCIEROS	3.286.514	12.789.765	-9.503.251	-74,30
Gastos Bancarios - 4*1000 e IVA	1.541.312	1.128.981	412.331	36,52
Comisiones Bancarias	500.831	947.725	-446.894	-47,15
Intereses por pago a Terceros	1.244.370	10.713.059	-9.468.689	-88,38
TOTAL GASTOS	223.217.419	191.139.581	32.077.839	16,78
RESULTADO DEL EJERCICIO	3.745.501	2.883.098	862.403	29,91

Jorge H. Heraso H
Gerente

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

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



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2024

NOTA 1. POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Entidad Reportarte

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

NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

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

EFFECTOS SIGNIFICATIVOS EN LA INFORMACIÓN CONTABLE:

En cumplimiento de las instrucciones del Código de comercio y los Estatutos vigentes de la Empresa, relacionadas con el reconocimiento de la totalidad de los hechos financieros, económicos y sociales, la aplicación de las normas contables, la Empresa presenta al finalizar el Periodo Diciembre 2024 la siguiente Información Contable:

NOTA 3. DISPONIBLE

CUENTAS	2024	2023	Var Abs	Var Porc
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFFECTIVO	29.814.081	77.006.678	-47.192.598	-61
BANCOS	29.814.081	77.006.678	-47.192.598	-61
Cuenta Corriente Davivienda	4.965.203	17.478.644	-12.513.441	-72
Cuenta Ahorros Davivienda	4.815.646	2.134.820	2.680.826	126
Cuenta Corriente GNB Sudameris	3.812.779	57.393.215	-53.580.435	-93
Cuenta Ahorros Empresarial Finandina	520.495.358	0	520.495.358	0
Cuenta Ahorros Rentaval GNB Sudameris	20.033.232	0	20.033.232	0

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



NIT: 800.007.514-8

contables se encuentran razonablemente presentados. No existen restricciones (Embargos, pignoraciones, gravámenes) sobre ningún monto, que permitan su retiro o uso. Cuando no se identifica una consignación se llevan como un pasivo consignación por identificar sin terceros, luego se solicita copia de la transacción a la entidad bancaria para identificación del depositante.

NOTA 4. CARTERA DE CREDITO

En CEMPECAFEN, los créditos que se otorgan a los asociados corresponden a lo establecido por el reglamento de crédito y a 31 de diciembre 2024 los saldos se discriminan así:

CUENTAS	2024	2023	Var Abs	Var Porc
CARERA DE CREDITO	3.499.441.284	3.635.181.909	-135.740.625	-4
CREDITO DE CONSUMO	3.589.472.813	3.683.253.433	-93.780.620	-3
Credito libre inversion	11.905.769	52.001.428	-40.095.659	-77
Credito Solidaridad	726.244	1.507.030	-780.786	100
Credito Educativo	3.146.594	4.145.296	-998.702	100
Credito Hipotecario	691.695.676	933.220.238	-241.524.562	-26
Credito Emergencia	488.101	500.000	-11.899	100
Credito Consumo	32.954.516	31.800.040	1.154.476	4
Credito libre inversion Lp	1.189.972.499	1.535.152.883	-345.180.384	-22
Credito libre inversion Cp	1.501.751.155	1.007.816.857	493.934.298	49
Credito libre inversion Aportes	156.832.259	117.109.661	39.722.598	100
Provision de Cartera	- 90.031.529	- 48.071.524	-41.960.005	87

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

En este rubro se registran los créditos otorgados a los asociados por CEMPECAFEN bajo las distintas modalidades establecidas en el reglamento de créditos. El apalancamiento, es decir, los dineros utilizados en el otorgamiento de los créditos, son obtenidos de recursos propios de CEMPECAFEN, como lo es el recaudo mensual de los aportes sociales, intereses de créditos, así como el mismo abono a los créditos que hacen en el transcurso de cada mes.

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



NIT: 800.007.514-8

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.

Se observa un incremento en las provisiones de crédito ya que se tiene dos deudas de difícil cobro las culés están provisionadas en un 100% como categoría E deuda de difícil cobro; una de ellas tiene garantía XXXXXXXX dicha deuda paso a cobro jurídico ya se realizó el secuestre del carro dicho proceso encuentra en juzgados para su respectivo cobro.

El otro crédito de difícil cobro tiene como garantía un codeudor y se envió a cobro jurídico proceso que se encuentra en el juzgado para su respectivo cobro

NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR.

CUENTAS	2024	2023	Var Abs	Var Porc
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS ...	21.193.427	7.411.509	13.781.918	186
INTERESES	6.309.432	852.514	5.456.918	640
OTRAS	14.883.995	6.558.995	8.325.000	127
Otras cuentas por cobrar	14.883.995	6.558.995	8.325.000	127

Este valor registrado a 31 de diciembre de 2024 corresponde a cuentas por pagar de asociados a los cuales se les realizo anticipo de créditos.

NOTA 6. ACTIVOS MATERIALES

CUENTAS	2024	2023	Var Abs	Var Porc
ACTIVOS MATERIALES:	56.614.702	58.645.682	-2.030.980	-3
EDIFICACIONES	75.610.251	75.610.251	0	0
Oficina - CC Sebastian de Belalcazar	75.610.251	75.610.251	0	0
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	2.251.012	3.087.004	-835.992	-27
Equipo de Computo	2.251.012	3.087.004	-835.992	-27
DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (CR)	-21.246.561	-20.051.573	-1.194.988	6
Oficina (CR)	-18.917.217	-17.722.229	-1.194.988	7
Equipo de Computo y Comunicacion (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 7. VALORES POR REINTEGRAR

- Valores por reintegrar a terceros por Mayor descuento de nómina o por valores consignados que no fueron informados por los asociados: En este valor se encuentra registrado valores de asociados por pagos anticipados de créditos y aportes también consignaciones no identificada



CUENTAS	2024	2023	Var Abs	Var Porc
VALORES POR REINTEGRAR:	12.103.886	23.563.992	-11.460.106	34
Otros Valores por Reintegrar	12.103.886	23.563.992	-11.460.106	-49

NOTA 8. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

CUENTAS	2024	2023	Var Abs	Var Porc
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	103.572.415	109.333.083	-5.760.668	-5
Fondo para Reserva Técnica	103.572.415	93.007.328	10.565.087	11
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES ESPECIFICOS	18.110.813	16.325.755	1.785.058	11
Fondo para Garantías Crediticias	18.110.813	16.325.755	1.785.058	11

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 2023, no tiene saldo a 31 de diciembre de 2024 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 a lo estipulado en el artículo 72 de la ley 79 de 1988

NOTA 9. OTROS PASIVOS

OBLIGACIONES LABORALES

CUENTAS	2024	2023	Var Abs	Var Porc
OBLIGACIONES LABORALES	6.713.601	5.074.999	1.638.602	32
Cesantias Consolidadas	2.762.000	2.460.606	301.394	12
Intereses Sobre Las Cesantias	331.440	295.272	36.168	12
Vacaciones	3.620.161	2.319.121	1.301.040	56

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 2025 en el fondo nacional del Ahorro.

Intereses a la Cesantías fueron pagadas el 29 de enero de 2025 a la señorita Liceth Meneses Hernández.

Vacaciones que se encuentran pendientes de disfrutar correspondientes al año 2024

NOTA 10. PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL

CUENTAS	2024	2023	Var Abs
CAPITAL SOCIAL	3.886.676.759	3.537.576.230	349.100.529
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	3.886.676.759	3.537.576.230	349.100.529
Aportes Ordinarios	3.834.725.953	3.485.625.424	349.100.529
Aportes Sociales minimos no reducibles	51.950.806	51.950.806	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 2024 existen 189 asociados.

RESERVAS

CUENTAS	2024	2023	Var Abs	Var Porc
RESERVAS OBLIGATORIAS	43.777.639	43.201.019	576.620	1
RESERVA PROTECCION DE APORTES	37.980.665	37.404.045	576.620	2
Reserva Proteccion de Aportes	37.980.665	37.404.045	576.620	2
RESERVA PROTECCION DE CARTERA	5.796.974	5.796.974	0	0
Reserva para Creditos con Libranza	5.796.974	5.796.974	0	0

- 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	2024	2023	Var Abs	Var Porc
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	825.945	768.284	57.661	8
OTROS FONDOS	825.945	768.284	57.661	8
Fondo Institucional	825.945	768.284	57.661	8

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

RESULTADO DEL EJERCICIO

CUENTAS	2024	2023	Var Abs	Var Porc
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	3.745.500	2.883.098	862.402	30
OTROS FONDOS	3.745.500	2.883.098	862.402	30
Fondo Institucional	3.745.500	2.883.098	862.402	30

- Resultado del ejercicio. se obtuvo unos excedentes de \$3.745.500, los cuales se distribuye el 10% para impuesto de renta de acuerdo a lo estipulado la ley 1819



NIT: 800.007.514-8

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 2024	100%	\$ 3.745.501
Reserva protección aportes	20%	\$ 749.100
Impuesto Ley 1819-2016 artículo 142	20%	\$ 749.100
Fondo de Solidaridad	10%	\$ 374.550
TOTAL		\$ 1.872.750

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 \$ 1.872.750

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

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

NOTA 11. INGRESOS OPERACIONALES

CUENTAS	2024	2023	Var Abs	Var Porc
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	226.962.920	194.022.678	32.940.242	17
INTERESES POR CARTERA DE CREDITOS	207.037.457	194.017.230	13.020.227	7
Intereses de Credito de Consumo	207.037.457	194.017.230	13.020.227	7
INGRESOS NO OPERACIONALES	19.925.463	5.449	19.920.014	365.588
OTROS INGRESOS	19.925.463	5.449	19.920.014	365.588
Intereses Financieros	19.925.463	5.449	19.920.014	365.588

Registra los ingresos recibidos en el desarrollo del objeto social del ente económico, mo son los servicios de crédito, intereses de la cuenta de ahorros Davivienda intereses cuenta ahorros Banco Finandina e intereses renta aval GNB SUDAMERIS.

NOTA 12. GASTOS DE PERSONAL

CUENTAS	2024	2023	Var Abs	Var Porc
SUELDOS Y SALARIOS	51.230.696	44.907.126	6.323.570	14
Sueldos	31.200.000	27.144.000	4.056.000	15
Auxilio de Transporte	1.944.000	1.406.060	537.940	38
Cesantias	2.762.000	2.460.606	301.394	12
Intereses sobre las Cesantias	331.440	295.278	36.162	12
Prima de Servicios	2.762.020	2.460.606	301.414	12
Vacaciones	1.301.140	1.160.928	140.212	12
Dotaciones a Trabajadores	1.554.396	1.387.854	166.542	12
Aportes a Salud	2.654.700	2.474.400	180.300	7
Aportes a Pension	3.747.500	3.453.100	294.400	9
Aportes a A.R.L.	163.400	147.100	16.300	11
Aportes a CCF	1.248.900	1.118.700	130.200	12
Aportes a ICBF	936.700	839.100	97.600	12
Aportes al SENA	624.500	559.394	65.106	12



NIT: 800.007.514-8

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

NOTA 13. GASTOS GENERALES

CUENTA	2024	2023	Var Abs	Var Porc
Honorarios	42.682.920	39.390.036	3.292.884	8,36
Honorarios Gerente	29.406.720	26.256.000	3.150.720	12,00
Honorarios Revisoría Fiscal	13.276.200	11.934.036	1.342.164	6,00
Honorarios remplazo por licencia de Maternidad	0	0	0	
Honorarios Asesoría Externa		1.200.000	-1.200.000	0,00
Impuestos	3.106.502	2.317.193	789.309	34,06
Mantenimiento y Reparaciones	2.496.668	994.072	1.502.596	151,16
Cuotas de Administración	3.098.400	2.929.330	169.070	5,77
Aseo y Elementos de Cafetería	0	0	0	#¡DIV/0!
Servicios Públicos	1.155.632	771.533	384.099	49,78
Transportes Fletes y Acarreos	71.000	0	71.000	#¡DIV/0!
Papelería y Útiles de Oficina	363.400	261.800	101.600	38,81
Capacitaciones asociados	0	0		
Afiliación consultas listas restrictivas implementación SARC Y SIAR	768.858	469.656		
Afiliaciones Datacredito	2.259.310		2.259.310	0,00
Gastos de Asamblea	11.972.576	9.480.768	2.491.808	26,28
Celebración navideña	0	4.250.388		
Gastos de Directivos	2.429.120	2.916.820	-487.700	-16,72
Gastos Legales	2.760.000	2.063.800	696.200	33,73
Gastos Varios	301	81.500	-81.199	-99,63
Gastos seguro deudores	45.449.414	42.960.459		
Gastos seguro vida	6.095.224	9.441.252		
DETERIORO	41.960.005	13.576.499	28.383.506	209,06
Provisión para Créditos de Consumo	41.960.005	13.576.499	28.383.506	209,06
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2.030.580	1.537.584	492.996	32,06
Edificaciones	1.194.588	1.194.588	0	0,00
Equipo de Computación y Comunicación	835.992	342.996	492.996	143,73

NOTA 14. GASTOS FINANCIEROS

Gastos financieros son los cobros que los bancos cobran por los servicios como 4x1.000, comisiones bancarias.

CUENTAS	2024	2023	Var Abs	Var Porc
GASTOS FINANCIEROS	3.286.513	12.789.765	-9.503.252	-74
Gastos bancarios 4*1000 e IVA	1.541.312	1.128.981	412.331	37
Comisiones Bancaria	1.745.201	947.725	797.476	84
Intereses por pagar a Terceros	0	10.713.059	-10.713.059	-100


LICETH MENESES HERNANDEZ
Contadora
T.P. 202681-T

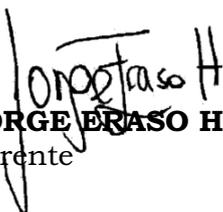


CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS 2024

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 2024, 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 2024, 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 2024, 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 2024 se causaron oportunamente.


JORGE ERASO HIDALGO
Gerente


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

San Juan de Pasto, Marzo de 2.025

Señores

Asamblea General Ordinaria

CEMPECAFEM

Ciudad

ASUNTO: DICTAMEN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA POR EL AÑO 2024 DE CEMPECAFEM

En calidad de revisor Fiscal, he examinado el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024 y de 2023; y el Estado Integral de Resultados, o de Ingresos y Egresos, de la persona jurídica denominada CEMPECAFEM, por el período de enero 1º a diciembre 31 de los mismos años, junto con sus correspondientes Revelaciones a los Estados Financieros, que hacen parte integral de los mismos y son necesarias para el análisis y entendimiento de las cifras. Los Estados Financieros son responsabilidad de la administración, quien los prepara conforme a la Ley 79 de 1988, Ley 454 de 1998 y demás normas concordantes, así como las directrices de las Orientaciones Profesionales y Técnicas del Consejo Técnico de la Contaduría Pública, para Pymes, junto con el Manual de Políticas contables, adoptadas al interior de esta cooperativa, en sesión de Consejo. Una de mis funciones como Revisor Fiscal consiste en examinar los Estados Financieros y expresar una opinión sobre ellos; con base en mi auditoria:

Realicé mi trabajo acorde a las Normas de Auditoria y de Aseguramiento de la Información de General Aceptación, las cuales requieren que ésta se planifique y se lleve a cabo de tal manera que se obtenga una seguridad razonable sobre la situación financiera del ente económico. Una auditoria incluye el examen, sobre una base selectiva, de la evidencia que respalda las cifras y las notas informativas

o revelaciones en los estados financieros. También incluye la evaluación de las normas o principios de contabilidad utilizados y de las principales estimaciones efectuadas por la administración, así como la evaluación de la presentación global de los estados financieros. Considero que mi auditoría proporciona una base razonable para expresar mi opinión.

En mi opinión, los estados financieros arriba mencionados, tomados fielmente de los libros oficiales de contabilidad, presentan razonablemente la situación financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2024, de conformidad con Normas y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia, aplicados de manera uniforme con los del año anterior, salvo por los ajustes propios de la migración a NIIF, los cuales fueron dictaminados también por el suscrito, sin emitir salvedades.

Además, en mi opinión, la administración ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores de la Cooperativa se ajustan a los Estatutos, a los reglamentos, a la Ley y a las decisiones de la Asamblea General; la correspondencia, los comprobantes de cuentas y los libros de actas, en su caso, se llevan y se conservan debidamente.

La Cooperativa ha observado las medidas adecuadas de autocontrol y de conservación y custodia de sus bienes y de los de terceros que pueden estar en su poder, atendiendo de forma oportuna las recomendaciones que sobre el particular ha emitido el suscrito revisor fiscal.

Referente a la concordancia entre el informe de gestión de la administración y los Estados Financieros dictaminados, de conformidad con lo establecido en la Ley 222 de 1995, ésta se cumple adecuadamente.

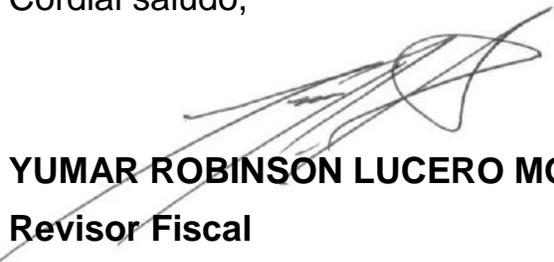
En relación con lo ordenado en la Ley 603 de 2000 sobre derechos de autor, manifiesto que la administración ha cumplido con su obligación de utilizar software licenciado legalmente.

De otra parte, se verificó que la Cooperativa no tiene obligaciones laborales más allá de las estipuladas por la ley. Igualmente, se ha cumplido manera oportuna las declaraciones tributarias con pago, así como los reportes de información tributaria exógena en medios magnéticos a la DIAN – Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales y la Supersolidaria.

Los estados financieros auditados reflejan el impacto de los diferentes riesgos empresariales a que está expuesta la Cooperativa, en desarrollo de su actividad, el cual fue estimado con los Sistemas de Administración de Riesgos que implementó para su gestión, en particular los relacionados con el riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT (antes SIPLAFT), la clasificación, calificación, evaluación de la cartera de créditos y aplicación del régimen de provisiones, el Riesgo de Liquidez, y las relacionadas con la evaluación, clasificación y contabilización de los bienes recibidos en pago.

Referente a la situación jurídica, a la fecha no existen demandas de ningún tipo en contra de la Cooperativa.

Cordial saludo,



YUMAR ROBINSON LUCERO MONTENEGRO

Revisor Fiscal

P. 169323-T