

COOPERATIVA LEON XIII LTDA DE GUATAPE

ESTADOS FINANCIEROS ***A 31 de diciembre de 2020***

COOPERATIVA LEON XIII LTDA DE GUATAPÉ A 31 de diciembre de 2020		
Índice del contenido		
No.	Nombre	Pág.
I	Comentario de la Gerencia	4
II	Estado de Situación Financiera	8
III	Estado de Resultados Integral	9
IV	Estado de Cambios en el Patrimonio	10
V	Estado de Flujos de Efectivo	11
VI	Principales Políticas Contables y Notas explicativas	12
1.	Información General	12
2.	Declaración de cumplimiento con las NIIF para PYMES	12
3.	Resumen de políticas contables	13
3.1.	Consideraciones generales	13
3.2	Efectivo y equivalentes de efectivo	13
3.3.	Instrumentos financieros	13
3.4	Otras cuentas por cobrar y otras cuentas por pagar	14
3.5.	Inventario	15
3.6.	Anticipos entregados	15
3.7.	Propiedades, planta y equipo	15
3.8	Intangibles	16
3.9.	Deterioro del valor de los activos	16
3.10.	Otros pasivos no financieros corrientes	17
3.1..	Pasivos por impuestos	18
3.12.	Aportes sociales	18
3.13.	Ganancias acumuladas	18
3.14	Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias	18
4.	Supuestos clave de la incertidumbre en la estimación	18
5.	Revelaciones período en transición	19
5.1.	Convergencia a la NIIF para PYMES	19

COOPERATIVA LEON XIII LTDA DE GUATAPÉ
ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2020
(Cifras en pesos colombianos)

5.2.	Principales impactos por rubro de balance en el estados de situación financiera de la apertura	19
5.3.	Conciliación ganancias acumuladas y patrimonio	19
6.	Efectivo y equivalentes al efectivo	21
7.	Activos financieros	22
8.	Otras cuentas por cobrar	28
9.	Inventarios	28
10.	Propiedad, planta y equipo	29
11.	Otros pasivos financieros	32
12.	Otras cuentas por pagar	32
13.	Beneficios a empleados	32
14.	Pasivos por impuestos	33
15.	Otros pasivos no financieros	33
16.	Aportes sociales	33
17.	Ingresos de actividades ordinarias	34
18.	Costo de ventas	34
19.	Otros ingresos	34
20.	Deterioro cartera de créditos	35
21.	Gastos de administración	35
22.	Otros gastos	36
23.	Utilización de fondos sociales	36
24.	Hecho ocurridos después del período sobre el se informa	37

I. COMENTARIOS DE LA GERENCIA

La Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró el 11 de marzo de 2020 que el brote del nuevo coronavirus COVID-19 es una pandemia, por lo que instó a los Estados a tomar acciones urgentes para mitigar su contagio. Por lo anterior el presidente de la República declaró el Estado de Emergencia Económica y posteriormente se ordenó el aislamiento preventivo obligatorio, lo cual provocó un cierre de establecimientos de comercio y una reducción en las actividades productivas de algunos sectores económicos.

En épocas de crisis es normal que los resultados de una entidad se vean reducidos, en épocas de auge económico también sería normal que los resultados fueran incrementados, en ambas situaciones la contabilidad debe presentar fielmente lo que pretende representar, como lo haría un observador independiente que solo registra los sucesos que ocurren sin alterar lo que sus ojos le permiten ver, por más alentadora que sea la escena o por más aterradora sea. Por ello, en época de crisis la generación de información de alta calidad, transparente y comparable sigue siendo la herramienta fundamental para que los recursos, que se ven reducidos sean eficientemente asignados por los usuarios.

Información a revelar sobre la naturaleza del negocio

Hoy en día, las Cooperativas hacen parte del sistema de economía solidaria que se instauró en el país mediante la Ley 454 de 1998. Aunque la ley deseaba conformar un sistema de economía solidaria que recogiera a muchas organizaciones, asociaciones y grupos que realizaban actividades sociales y sin ánimo de lucro, hasta la fecha, la estadística disponible y más usada, identifica el sistema de economía solidaria con tres tipos principales de organizaciones: las cooperativas, los fondos de empleados y las mutuales que, antes de esta ley, conformaban el denominado sector cooperativo colombiano basado en la Ley 79 de 1988

La Cooperativa León XIII Ltda. de Guatapé está clasificada dentro del grupo de las multiactivas con sección de ahorro y crédito. El consejo de administración, la junta de vigilancia, la gerencia y en general todo el equipo de la Cooperativa mantienen su compromiso e interés frente a las buenas prácticas de gobierno corporativo, entre ellas la realización de un adecuado control interno, enmarcado dentro del modelo de gestión del riesgo operacional, modelo que se está implementando en la actualidad.

Información a revelar sobre los objetivos de la Cooperativa y sus estrategias para alcanzar esos objetivos

Uno de los objetivos principales de la Cooperativa León XIII Ltda. de Guatapé, es *ayudar a sus asociados a mejorar su nivel y calidad de vida*, mediante el otorgamiento de créditos que satisfagan sus necesidades básicas, a costos accesibles. Es así entonces que la prestación de servicios financieros se convirtió en uno de sus pilares como objetivo.

La Cooperativa León XIII Ltda. de Guatapé ha construido una estrategia para consolidarse como la Cooperativa líder la zona, estrategia que contempla la minimización del impacto propio de los ciclos recesivos de la economía nacional e internacional, lo que le ha permitido evolucionar el modelo de negocio, agregando a los servicios financieros, otros servicios como lo son los recaudos de impuestos, servicios públicos, pagos de nómina, entre otros.

Otra de las estrategias que conducen al objetivo de mejorar el nivel y calidad de vida de sus asociados, es la venta de electrodomésticos y medios de transporte (motos), con precios favorables y accesibles a cada uno de ellos. Asociados que no puedan pagar éstos de contado, se les da la facilidad de obtener créditos para pagarlos, entonces se convierte en un círculo donde la actividad financiera sigue siendo el pilar fundamental de su objetivo principal.

Estas estrategias son las que le permiten mantener el liderazgo y garantizar la rentabilidad del negocio y la sostenibilidad en el largo plazo:

Talento Humano: Desarrollo de habilidades y competencias que nos permite retener los empleados que son líderes del sector cooperativo como factor de ventaja competitiva.

Liderazgo, Innovación y Sostenibilidad: Eficiencia en la administración de los recursos, nuevos procesos y mínimo impacto negativo en el entorno.

Mercado de capitales: Mantener buena liquidez, la cual se ha logrado a través de la consecución de recursos por medio de nuevos productos de captación, con el fin de optimizar costos financieros y minimizar el impacto de los ciclos de la economía.

La Cooperativa León XIII Ltda. de Guatapé, durante muchos años fue la única entidad con actividad financiera en el municipio, ello nos permitió lograr un crecimiento y fortalecimiento que nos garantizan la continuidad y sostenibilidad en la zona geográfica. Si bien hoy día ya existe otra entidad bancaria en el municipio, no ha sido obstáculo ni impedimento para continuar creciendo, lo que nos permite reflejar los resultados positivos de la gestión eficiente de la estrategia corporativa y de negocio, a pesar de tener la calidad de entidad sin ánimo de lucro.

Información a revelar sobre los recursos, riesgos y relaciones más significativos de la entidad

Recursos: La Cooperativa tiene acceso mediante la captación, a recursos financieros a tasas competitivas del mercado, con lo cual respalda su participación en la colocación de créditos con esquemas eficientes, acorde con la norma que le es propia a este tipo de entidades. El recurso humano y su grupo de colaboradores como lo son el consejo de administración y junta de vigilancia, le permiten desarrollar procesos innovadores y aportar conocimiento valioso para la continuidad de la entidad.

Riesgos: Las seis categorías de riesgo principales de la Cooperativa se distribuyen en riesgos de crédito, de mercado, operacional, de reputación, de liquidez y lavado de activos y financiación del terrorismo, están siendo monitoreados, evaluados y documentados de tal manera que facilite la identificación oportuna de contingencias y la efectividad de los planes de acción. Para ello la Cooperativa ha venido desarrollando su modelo de sistema de administración y gestión de riesgos SAR. De igual manera la Cooperativa tiene implementado las medidas propuestas por la Superintendencia de Economía Solidaria en lo que tiene que ver con el sistema de administración y prevención del riesgo del lavado de activos y financiación del terrorismo SARLAFT, lo que le permite garantizar la total transparencia a la entidad.

La Cooperativa León XIII Ltda. de Guatapé viene implementado cambios conceptuales en las políticas de control interno, pasando a ser este un proceso dentro de la gestión del riesgo, orientado a crear valor, facilitar el desarrollo de nuevos productos, identificar, medir, administrar, diagnosticar y hacer seguimiento a todos los riesgos que obstaculicen el logro de los objetivos estratégicos y la permanencia de la entidad en el largo plazo.

Relaciones significativas: La Cooperativa León XIII Ltda. de Guatapé es asociada de la Confederación Antioqueña de Cooperativas CONFECOOP, entidad que se ha preocupado porque en el sector cooperativo se pueda continuar con actividades propias de la ley que la creó, que sigan cumpliendo con un objeto social volcado hacia la comunidad y sus asociados, entre otras.

También es asociada de la Fundación Solidaria del Oriente Antioqueño FUSOAN, esta entidad también contribuye a que en la zona donde está su domicilio, las entidades del sector solidario se fortalezcan y aprovechen alianzas que le permitan su fortalecimiento, continuidad y sostenibilidad.

Información a revelar sobre los resultados de las operaciones y perspectivas

Resultados de las operaciones: En las revelaciones a los estados financieros se muestran los resultados de la entidad durante los dos últimos años. Estos muestran unos excedentes importantes que le permitirán a la Cooperativa incrementar su patrimonio por las reservas de obligatorio cumplimiento, y a su vez hacer gestión social.

Perspectivas: A partir de la trayectoria, equipo humano y pilares de gestión, desde la prestación de servicios financieros y otros servicios, se continuará intensificando el enfoque en crecimiento y sostenibilidad en el largo plazo, que le permitirán a su vez la presencia en la zona de acción y continuar aportando al desarrollo de la comunidad con un servicio integral y un alto valor agregado que le permita mantener el liderazgo.

Información a revelar sobre las medidas de rendimiento fundamental e indicadores que la gerencia utiliza para evaluar el rendimiento de la entidad con respecto a los objetivos establecidos

Cada uno de los comités que se tienen conformados en la Cooperativa, hacen un seguimiento de los siguientes indicadores en función del cumplimiento de las metas trazadas para el desempeño eficiente y rentable de la entidad, que agregue valor a los asociados.

Se hace un especial seguimiento a algunos indicadores que son de obligatorio cumplimiento por disposiciones de la entidad que nos vigila, supervisa y controla, la Superintendencia de la Economía Solidaria, son entre otros:

Financieros: Relación de solvencia, fondo de liquidez, evaluación del riesgo de liquidez. Adicionalmente como cualquier otra entidad, la Cooperativa debe mantener otros indicadores como: margen de intermediación financiero bruto, margen operacional, rentabilidad de los activos, rentabilidad del patrimonio, entre otros.

No financieros: Indicadores de Seguridad y Salud en el Trabajo.

Eficiencia administrativa: Satisfacción de asociados, clientes y empleados. Capacitación del talento humano. Clima y cultura organizacional

II. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

COOPERATIVA LEON XIII LTDA DE GUATAPÉ
 NIT 890.904.945 - 4
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Por el año que termina el 31 de diciembre de 2020
 Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

ACTIVOS	Nota	31/12/2020	31/12/2019	Variación	
				Valor	%
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	6.477.183	3.755.635	2.721.548	72,47%
Otros activos financieros - Inversiones	7	2.498.194	1.693.480	804.715	47,52%
Activos financieros - Cartera de créditos	7	5.360.242	5.686.866	-326.624	-5,74%
Otras cuentas por cobrar	8	3.695	7.219	-3.524	-48,82%
Inventarios	9	275.670	273.897	1.773	0,65%
Activos por impuestos		4.994	22.663	-17.670	-77,97%
Otros activos no financieros		0	0	0	-
Total activos corrientes		14.619.977	11.439.759	3.180.218	27,80%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Propiedades, planta y equipo	10	844.602	912.578	-67.976	-7,45%
Activos financieros - Cartera de créditos	7	18.790.476	19.605.976	-815.500	-4,16%
Total activos no corrientes		19.635.078	20.518.555	-883.477	-4,31%
TOTAL ACTIVOS		34.255.055	31.958.314	2.296.741	7,19%
PATRIMONIO Y PASIVOS					
		31/12/2020	31/12/2019	Variación	
				Valor	%
PASIVOS CORRIENTES					
Otros pasivos financieros	11	23.933.983	22.468.896	1.465.087	6,52%
Otras cuentas por pagar	12	385.682	388.124	-2.442	-0,63%
Beneficios a los empleados	13	154.562	129.627	24.935	19,24%
Otras provisiones		0	0	0	-
Pasivos por impuestos	14	15.992	13.019	2.973	22,83%
Otros pasivos no financieros	15	85.581	78.707	6.874	8,73%
Total pasivos corrientes		24.575.800	23.078.373	1.497.427	6,49%
PASIVOS NO CORRIENTES					
Otros pasivos financieros		0	0	0	-
Otros pasivos no financieros		0	0	0	-
Total pasivos no corrientes		0	0	0	-
TOTAL PASIVOS		24.575.800	23.078.373	1.497.427	6,49%
PATRIMONIO					
Capital social	16	4.229.043	3.975.212	253.831	6,39%
Reservas		3.467.247	3.073.950	393.298	12,79%
Fondos de destinación específica		254.518	254.518	0	0,00%
Superávit por donaciones		50	50	0	0,00%
Excedentes adopción NIIF por primera vez		719.989	719.989	0	0,00%
Excedentes (pérdidas) acumulados		1.008.408	856.222	152.186	17,77%
Total patrimonio		9.679.255	8.879.941	799.314	9,00%
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVOS		34.255.055	31.958.314	2.296.741	7,19%
GASPAR E. SALAZAR J.		ADIELA GONZÁLEZ A.		JOHN FREDY LOPEZ G.	
Gerente		T.P. 19076 - T		T.P. 77362 - T	
Original firmado		Contadora		Revisor Fiscal	
				Véase dictamen adjunto	

III. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

COOPERATIVA LEON XIII LTDA DE GUATAPE
 NIT 890.904.945 - 4
 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL (Por función del gasto)
 Por el año que termina el 31 de diciembre de 2020
 Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

Detalle	Nota	31/12/2020	31/12/2019	Variación	
				Valor	%
Ingresos de actividades ordinarias	17	5.360.884	5.357.382	3.502	0,07%
Actividad comercial		1.468.412	1.387.477	80.936	5,83%
Actividad financiera		3.892.472	3.969.906	-77.434	-1,95%
Costo de ventas	18	-2.343.704	-2.236.720	-106.983	4,78%
Actividad comercial		-1.331.334	-1.240.712	-90.622	7,30%
Actividad financiera		-1.012.369	-996.008	-16.361	1,64%
Excedente Bruto		3.017.181	3.120.662	-103.481	-3,32%
Ingresos valoración de inversiones	19	135.570	175.214	-39.644	-22,63%
Prestación de servicios	19	185.386	189.429	-4.043	-2,13%
Recuperaciones deterioro	19	92.678	32.238	60.440	187,48%
Administrativos y sociales	19	6.412	8.435	-2.023	-23,98%
Indemnizaciones	19	12.132	0	12.132	-
Deterioro cartera de créditos	20	-382.476	-209.775	-172.701	82,33%
Excedente Bruto en operaciones		3.066.883	3.316.203	-249.320	-7,52%
Gastos de administración	21	-1.794.881	-1.876.595	81.714	-4,35%
Otros gastos	22	-239.183	-558.758	319.575	-57,19%
Costos financieros		-24.411	-24.628	216	-
Excedente neto		1.008.408	856.222	152.186	17,77%
Total resultado integral		1.008.408	856.222	152.186	17,77%
OTRO RESULTADO INTEGRAL					
Componentes de otro resultado integral, neto de impuestos					
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del período					
Cambios en el superávit por revaluación		0	0	0	-
Excedentes (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos		0	0	0	-
Otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del período, neto de impuestos		0	0	0	-
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del período, antes de impuestos					
Diferencias de cambio por conversión		0	0	0	-
Coberturas del flujo de efectivo		0	0	0	-
Otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del período, neto de impuestos		0	0	0	-
Otro resultado integral		0	0	0	-
Total resultado integral		1.008.408	856.222	152.186	17,77%
GASPAR E. SALAZAR J.		ADIELA GONZÁLEZ A.		JOHN FREDY LOPEZ G.	
Gerente		T.P. 19076 - T		T.P. 77362 - T	
		Contadora		Revisor Fiscal	
Original firmado				Véase dictamen adjunto	

COOPERATIVA LEON XIII LTDA DE GUATAPÉ
ESTADOS FINANCIEROS
 31 de diciembre de 2020
 (Cifras en pesos colombianos)

IV. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

COOPERATIVA LEON XIII LTDA DE GUATAPE
 NIT 890.904.945 - 4
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Para el año que termina el 31 de diciembre de 2020
 Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

Detalle	Aportes sociales	Reservas				Excedentes (pérdidas) acumuladas			Patrimonio total
		Superávit	Reservas	Fondos	Otro resultado integral	Adopción por primera vez NIF	Resultados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	
Patrimonio al comienzo 01/01/2019	3.608.590	50	2.767.623	254.518	0	719.989	0	765.813	8.116.583
Cambios en patrimonio									
Resultado integral									
Excedente	0	0	0	0	0	0	0	856.222	856.222
Otro resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	856.222	856.222
Aportes de los asociados	366.623	0	0	0	0	0	0	0	366.623
Apropiaciones	0	0	306.325	0	0	0	0	(765.812)	(459.487)
Total incremento (disminución) en el patrimonio	366.623	0	306.325	0	0	0	0	90.410	763.358
Patrimonio al final 31/12/2019	3.975.213	50	3.073.948	254.518	0	719.989	0	856.223	8.879.941
Cambios en patrimonio									
Resultado integral									
Excedente	0	0	0	0	0	0	0	1.008.408	1.008.408
Otro resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	1.008.408	1.008.408
Aportes de los asociados	253.831	0	0	0	0	0	0	0	253.831
Apropiaciones	0	0	393.298	0	0	0	0	(856.222)	(462.924)
Dividendos.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total incremento (disminución) en el patrimonio	253.831	0	393.298	0	0	0	0	152.186	799.315
Patrimonio al final 31/12/2020	4.229.043	50	3.467.246	254.518	0	719.989	0	1.008.409	9.679.256

Original firmado

V. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

COOPERATIVA LEON XIII LTDA DE GUATAPE
 NIT 890.904.9045 - 4

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el año que termina el 31 de diciembre de 2020
 Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

Detalle	31/12/2020	31/12/2019
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
Excedente	1.008.408	856.222
Ajustes para conciliar el excedente		
Ajustes por gastos de depreciación y amortización	71.252	76.403
valor) reconocidas en el resultado del periodo	0	0
Ajustes por provisiones	382.476	209.775
Total ajustes para conciliar la ganancia (pérdida)	1.462.136	1.142.401
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
Ajustes por disminuciones (incrementos) en los inventarios	-1.773	-46.218
Ajustes por la disminución (incremento) de cartera de crédito	326.624	438.366
Ajustes por disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación	21.194	-4.043
Ajustes por la disminución (incremento) de otros activos no financieros	0	688
Ajustes por el incremento (disminución) pasivos financieros	1.465.087	2.499.522
Ajustes por el incremento (disminución) de créditos ordinarios	0	0
Ajustes por incrementos (disminuciones) en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación	-2.442	14.761
Otras entradas (salidas) de efectivo	34.782	52.745
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	1.843.471	2.955.822
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
Compras de propiedades, planta y equipo	-3.276	-2.905
Compra inversiones	-804.715	1.261.008
Otras entradas (salidas) de efectivo	815.500	-2.812.398
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	7.510	-1.554.295
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Importes procedentes de aumento de capital social	253.831	366.623
Distribución excedentes	-856.222	-765.812
Otras aplicaciones	10.822	264.381
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	-591.570	-134.809
Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo	2.721.548	2.409.119
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período o ejercicio.	3.755.634	1.346.516
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período o ejercicio	6.477.182	3.755.634

GASPAR E. SALAZAR J.

Gerente

Original firmado

ADIELA GONZÁLEZ A.

T.P. 19076 - T

Contadora

JOHN FREDY LOPEZ G.

T.P. 77362 - T

Revisor Fiscal

Véase dictamen adjunto

VI. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS

1. INFORMACIÓN GENERAL

La Cooperativa León XIII Ltda. de Guatapé es una organización cooperativa multiactiva, empresa asociativa de derecho privado de la economía solidaria, sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y aporte social variables e ilimitados, regida por el derecho colombiano, en especial por la legislación cooperativa, sus principios universales, la economía solidaria, su Estatuto y la doctrina de la cooperación, podrá identificarse para todos los efectos legales indistintamente por su denominación: **COOPERATIVA LEÓN XIII LTDA DE GUATAPÉ.**

Mediante Resolución No. 00304 de febrero 18 de 1.963 se obtuvo del Ministerio de Trabajo la personería jurídica, posteriormente, mediante Resolución No. 01222 de mayo 3 de 1.963, se autorizó las operaciones como Cooperativa. Con la Resolución No. 269 del 23 de abril de 2.004, la Superintendencia de la Economía Solidaria le otorgó la autorización para el ejercicio de la actividad financiera y en septiembre de 2.006 fue inscrita en Fogacoop, entidad encargada de administrar las reservas correspondientes al seguro de depósitos, así como de los demás fondos y reservas que se constituyan con el fin de atender los distintos riesgos asociados a la actividad de captación de las cooperativas. El término de duración de la Cooperativa es indefinido, sin embargo, puede disolverse y liquidarse en cualquier momento, en los casos previstos por la ley y los estatutos.

La Cooperativa tiene como domicilio principal el Municipio de Guatapé, departamento de Antioquia, república de Colombia. Su radio de acción comprenderá todo el territorio nacional.

De acuerdo con lo establecido en el estatuto de la Entidad, son objetivos generales de la Cooperativa:

“Fomentar el ahorro, ofrecer crédito, mercadear productos, facilitar bienes de consumo para la producción agropecuaria e industrial, realizar programas de vivienda, organizar proyectos de producción, desarrollar actividades de producción, prestar servicios de recaudo a personas o entidades que comercialicen bienes y/o servicios en la zona de influencia de la Cooperativa, prestar servicios de pago de nóminas y pensiones, hacer contratación con entidades públicas y privadas para la prestación de servicios generales y de mantenimiento, y procurar en general la prestación de diversos servicios tendientes a satisfacer necesidades personales y familiares de los asociados y la comunidad en general”.

2. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO CON LAS NIIF PARA LAS PYMES

Los Estados Financieros individuales de la Cooperativa León XIII Ltda. de Guatapé por el año terminado al 31 de diciembre de 2020 y 2019, han sido preparados bajo las normas internacionales de información financiera para pymes– NIIF´s y sus guías, consagradas en el decreto único reglamentario 2420 de 2015, 2496 de 2015 y el decreto 2131 de 2016, compilados en el Decreto 2483 de 2018 y las demás normas emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. No aplican para la cartera de créditos y los aportes sociales, ambos se seguirán manejando como lo determina la norma Cooperativa.

Base de medición: La Cooperativa León XIII Ltda. de Guatapé elaborará sus estados financieros utilizando el método de valor razonable o costo histórico según le aplique a cada rubro, reconociendo los hechos económicos como activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos cuando cumplan con las definiciones y criterios de reconocimiento previstos en el Marco Conceptual y que satisfagan con las siguientes características

- Relevancia
- Representación Fiel
- Comparabilidad
- Verificabilidad
- Oportunidad
- Comprensibilidad

Moneda de presentación: La moneda de presentación de los Estados Financieros es el Peso Colombiano.

3. RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES

3.1 Consideraciones generales

Las principales políticas contables que se han utilizado en la preparación del Estado de Situación Financiera, se resumen a continuación.

Estas políticas contables se han utilizado a lo largo de todos los períodos presentados en los estados financieros, con base en el Decreto Reglamentario 3022 de 2013, incorporado por el Decreto 2420 de 2015 (Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información) basado en la NIIF para las PYMES, emitido por la fundación IASB.

3.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que la Cooperativa tiene disponibles para su uso inmediato en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro y se mantienen a su valor nominal.

Se incluyen en los equivalentes al efectivo las inversiones con vencimiento menor o igual a tres meses, de gran liquidez y que se mantienen para cumplir compromisos de pago a corto plazo. Se valoran a los precios de mercado.

La entidad posee uso restringido sobre algunos instrumentos financieros como es el fondo de liquidez, el cual corresponde al 10% del valor que se tenga en la cuenta de depósitos, éste no puede ser utilizado sin la autorización de la S.E.S., y sólo para casos extremos de iliquidez.

3.3 Instrumentos financieros

Cartera de créditos

La cartera de créditos, la conforman las operaciones activas de crédito otorgadas y desembolsadas por la Cooperativa, bajo distintas modalidades aprobadas de acuerdo con los reglamentos de la entidad y en cumplimiento del desarrollo del giro de su objeto social.

Las líneas de crédito se clasifican en consumo y comercial, en forma mensual se evalúa el riesgo crediticio y se contabilizan los deterioros (provisiones) necesarios para su protección.

Para su evaluación, clasificación y calificación, así como el régimen de provisiones de la misma, la Cooperativa se rige por lo estipulado en la Circular Básica Contable y Financiera y las normas posteriores que la complementan y/o derogan.

La Cooperativa afecta el estado de resultados con los intereses liquidados a las obligaciones que se encuentran en categoría A y B. Los intereses de la cartera vencida calificada en las categorías C, D y E se registran en cuentas de orden; por políticas de la Cooperativa, para estas categorías se utiliza la tasa de usura, sólo afectan el resultado, cuando son efectivamente recaudados.

Activos financieros corrientes

Títulos de renta fija

Comprenden inversiones en certificados de depósito a término (CDT) que no exceden de un año. Se reconocen inicialmente al costo menos cualquier costo de transacción y su medición posterior se realiza con base en el método del costo amortizado que tiene en cuenta la tasa de interés efectiva. Los intereses devengados, así como el efecto de la valoración al costo amortizado se reconocen en los resultados como ingresos financieros.

Depósitos y Exigibilidades:

Este grupo comprende los depósitos y exigibilidades a cargo de la Cooperativa por la captación de recursos a través de depósitos a la vista, a término, mediante la expedición de C.D.A.T, ahorro contractual.

El valor registrado corresponde al monto principal de la obligación más los intereses, estos costos financieros se registran por separado en el estado de resultados integral.

Obligaciones financieras

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su precio de transacción menos cualquier costo de transacción. Después del reconocimiento inicial se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se presentan en los resultados como gastos financieros.

3.4. Otras cuentas por cobrar y otras cuentas por pagar

Otras cuentas por cobrar

Las otras cuentas por cobrar se originan en condiciones normales, y los valores de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Se miden inicialmente a su precio de transacción. Cuando el plazo de pago se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Las cuentas por cobrar de largo plazo que no devengan intereses se mantienen al costo original de la transacción considerando que el efecto de cualquier valoración financiera a tasas de mercado es inmaterial, de no serlo se procede al cálculo de costo amortizado.

Los gastos pagados por anticipado se registran como una cuenta por cobrar si su pago representa en el futuro beneficios económicos a través de la venta de bienes, prestación de servicios o devolución del dinero en caso de incumplimiento en el contrato.

Otras cuentas por pagar

La entidad reconoce como otras cuentas por pagar de naturaleza acreedora (cuentas por pagar) los derechos de pago a favor de terceros originados por: la prestación de servicios o la compra de bienes a crédito y en otras obligaciones contraídas a favor de terceros, los cuales cumplen las siguientes condiciones:

- Que el servicio o bien haya sido recibido a satisfacción.
- Que la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad, y
- Que sea probable que como consecuencia del pago de la obligación presente se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos futuros.
- Los proveedores y cuentas por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

3.5 Inventarios

Los inventarios se registran al menor entre el costo y su precio de venta estimado menos los costos de terminación y gastos de venta. El costo se determina usando el promedio ponderado. Los inventarios se evalúan para ver el deterioro del valor en cada fecha de reporte. Las pérdidas por deterioro de valor en el inventario se reconocen inmediatamente en resultados y se presentan en el costo de ventas.

Para la Cooperativa León XIII Ltda de Guatapé, los inventarios representan bienes corporales destinados a la venta en el curso normal de la entidad. La Cooperativa maneja inventario de medicamentos, electrodomésticos, los cuales son comercializados a través de su unidad de negocio establecida para este fin. Como método de valoración de los inventarios, la Cooperativa utiliza el método PEPS.

3.6 Anticipos entregados

Los anticipos entregados se reconocen de acuerdo a su destinación, ya sea para compra de Propiedad, Planta y Equipo, Inventario o Intangibles.

Si el anticipo es para prestación de servicios se reconoce como gasto pagado por anticipado la porción entregada que corresponda a servicios no prestados o ejecutados.

3.7 Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. La depreciación se reconoce sobre la base de línea recta para reducir el costo.

Sólo se reconocen y deprecian elementos cuyo costo individual supere dos salarios mínimos mensuales legales vigentes (2 smmlv), los activos que se adquieran por debajo de este valor se deprecian totalmente y se dan de baja en el periodo en que se adquieren. Para el cálculo de la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan vidas útiles y métodos de depreciación de manera individual para cada activo y no por grupos homogéneos, con base en el uso estimado de la gerencia del activo y sus condiciones.

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Las erogaciones por reparaciones menores, mantenimiento normal de los activos y todas aquellas actividades que mantienen el servicio y capacidad de uso del activo en condiciones normales se cargan a gastos del período.

3.8 Intangibles

Los activos intangibles incluyen las marcas, programas informáticos y licencias de software adquiridos. Estos activos se reconocen al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Por política de la Cooperativa, los software y licencias son intangibles necesarios para ayudar a generar flujos futuros de efectivo, especialmente en los activos equipos de cómputo, los cuales a su vez son necesarios para el funcionamiento de la entidad en el cumplimiento de sus actividades.

Se amortizan bajo el método lineal a lo largo de la vida estimada del intangible. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo intangible, se revisa la amortización de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Los gastos en que se incurre internamente sobre activos intangibles se reconocen en resultados cuando se incurren. Las amortizaciones del período se incluyen en los gastos de administración.

3.9 Deterioro del valor de los activos

Para efectos de evaluar el deterioro, los activos se agrupan en los niveles más bajos para los cuales existe un ingreso de efectivo independiente (unidades generadoras de efectivo). Como resultado, los activos se prueban individualmente para deterioro y algunos se prueban a nivel de unidad generadora de efectivo.

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, planta y equipo y activos intangibles para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el valor recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su valor en libros. Si el valor recuperable estimado es inferior, se reduce el valor en libros al valor recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados como gastos.

Si una pérdida por deterioro del valor revierte posteriormente, el valor en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor, sin superar el valor que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados.

Con ocasión de la declaratoria de emergencia por el gobierno nacional originada por la pandemia del COVID-19, la Superintendencia de la Economía Solidaria emitió varias circulares permitiendo a las entidades del sector que otorgaran períodos de gracia. La cooperativa no fue ajena a esta situación, y adoptó algunas políticas tendientes a otorgar estos períodos de gracia a los asociados.

Pasivos contingentes: La entidad no reconoce pasivos contingentes, estos sólo se revelarán:

En los casos en que la entidad es responsable, de forma conjunta y solidaria, en relación con una determinada obligación, la parte de la deuda que se espera que cubran los demás responsables se trata como un pasivo contingente.

Los pasivos contingentes son evaluados anualmente para determinar si una salida de recursos que incorporen beneficios económicos se ha convertido en probable, en este último caso, la entidad reconoce una provisión en los estados financieros del periodo en que se generó el cambio en la probabilidad de ocurrencia.

Activos contingentes: La entidad no reconoce activos contingentes, estos sólo se revelarán:

En el caso de que la probabilidad de la entrada de beneficios económicos a la entidad sea superior al 60%, se informaran los mismos como activo contingente en las notas a los estados financieros.

Los activos contingentes no son objeto de reconocimiento en los estados financieros, puesto que ello podría significar el reconocimiento de un ingreso que quizá no sea nunca objeto de realización. No obstante, cuando la realización del ingreso sea seguro, el activo correspondiente no es de carácter contingente, y por tanto es apropiado proceder a reconocerlo en los Estados Financieros, siempre y cuando se cumplan los siguientes requisitos:

- 1) Se haya recibido un fallo de la autoridad competente.
- 2) Sea probable que se reciba recursos del demandante.
- 3) La calificación del abogado sobre la probabilidad de recaudo superior 90%.

Cuando se registran activos de esta naturaleza, la entidad anualmente los evalúa con el fin de asegurar que la evolución de estos, se refleje apropiadamente en los Estados Financieros.

3.10 Otros pasivos no financieros corrientes

La entidad reconoce como pasivos no financieros de naturaleza acreedora (cuentas por pagar) los derechos de pago a favor de terceros originados por anticipos de clientes

3.11 Pasivos por impuestos

Los impuestos distintos a impuesto a las ganancias se reconocen directamente en el Estado de Resultados en el periodo gravable a que correspondan de acuerdo con la legislación fiscal.

Se presentan en el rubro de cuentas por cobrar o cuentas por pagar según su naturaleza, luego de compensar valores del mismo impuesto ante la misma autoridad fiscal.

3.12 Aportes sociales

El capital social representa el valor nominal de los aportes que han sido entregados por los asociados a la Cooperativa. Por política la Cooperativa considera que el capital mínimo irreductible es de 4,270 salarios mínimos mensuales legales vigentes (smmlv)

3.13 Ganancias Acumuladas

Adopción por primera vez de las NIIF		\$ 719.989
Resultados del Ejercicio		\$ 1.008.408
Resultados de Ejercicios anteriores		\$ 0
Total ganancias acumuladas dic31/2020		\$ 1.728.397

3.14 Reconocimiento de Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos se miden por referencia al valor razonable del pago recibido o por recibir por la Cooperativa de los bienes suministrados o los servicios proporcionados, sin contar impuestos sobre ventas y neto de rebajas, descuentos comerciales y similares. La política contable para cada grupo de ingresos es la siguiente:

El valor de los ingresos ordinarios normalmente se determina por acuerdo entre la Cooperativa León XIII Ltda. de Guatapé y el tercero con quien se realiza la transacción de donde se derivan tales ingresos. Lo anterior equivale al valor razonable del ingreso y será por lo tanto la base de medición del mismo, es decir, los ingresos se medirán al valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, menos el monto de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Cooperativa pueda otorgar.

Prestación de servicios: Los ingresos provenientes por prestación de servicios se reconocen con base al grado de terminación del servicio.

Venta de bienes: Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes en la Cooperativa se reconocen cuando se entregan los bienes y ha cambiado su propiedad.

Ingresos por intereses: Los ingresos por intereses se reconocen sobre una base acumulada utilizando el método de interés efectivo.

4. SUPUESTOS CLAVE DE LA INCERTIDUMBRE EN LA ESTIMACIÓN

Al preparar los estados financieros, la Gerencia y Administración asumen una serie de juicios, estimados y supuestos sobre el reconocimiento y medición de activos, pasivos,

ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir. Las estimaciones más significativas corresponden a:

Deterioro de deudores: Se considera la situación de cada deudor a la fecha del estado financiero, así como sus características, vencimientos, dificultades financieras, ambiente económico en el que se desenvuelven, entre otros. La Cooperativa posee información financiera actualizada de cada uno de sus asociados. Basado en la Circular Básica Contable y Financiera

Test de deterioro de activos no financieros: A la fecha de cierre de cada año, o en aquella fecha en que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del monto recuperable de dicho activo para determinar, en su caso, el importe del saneamiento necesario. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de caja de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la Unidad Generadora de Efectivo (UGE) a la que el activo pertenece. A estos efectos se ha determinado que todos los activos conforman se encuentran es dos UGEs.

Vida útil de las propiedades, planta y equipo: La estimación de la vida útil se realiza considerando la situación actual de los activos en cuanto a su uso previsto, desgaste físico, productividad, reparaciones realizadas, obsolescencia técnica y comercial, mantenimiento, entre otros. Estos criterios son analizados por los técnicos de la compañía en forma anual.

Provisiones: La estimación para las provisiones para atender pleitos probables y cuantificables es realizada con base en el estado de cada proceso y la determinación de los desenlaces posibles usando los criterios legales proporcionados por los abogados de la compañía.

5. REVELACIONES PERIODO DE TRANSICIÓN

5.1 Convergencia a las NIIF para PYMES

Para alcanzar la meta de la globalización de la información y la uniformidad en el lenguaje contable y financiero, el gobierno nacional y los ministerios de Industria y Comercio, Hacienda y Crédito Público, han expedido la ley 1314 de 2009 y el decreto único reglamentario 2420 y 2496 de 2015, en el que se estableció la convergencia a los estándares de información financiera y de auditoría de mayor aceptación mundial.

De conformidad con las clasificaciones contenidas en los decretos reglamentarios, la Cooperativa León XIII Ltda. de Guatapé está clasificado para pertenecer al Grupo 2, y por lo tanto aplicó el marco técnico normativo de las Normas Internacionales de Información Financiera para las PYMES expedidas por el consejo IASB.

El cronograma aplicado para la convergencia se definió de la siguiente manera:

- El año 2014 fue el periodo de preparación obligatoria en el que la entidad recibió capacitaciones y se realizó un diagnóstico de los posibles impactos bajo NIIF.
- El año 2015 fue el periodo de transición en el cual se elaboró a primero de enero de 2015 el Estado de Situación Financiera de Apertura y se reportaron los primeros Estados Financieros bajo NIIF con corte a 31 de diciembre de 2015.

- El año 2016 fue el periodo de aplicación en el cual se llevó contabilidad bajo NIIF para las PYMES y simultáneamente bajo los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia, siendo la NIIF para las PYMES la contabilidad oficial para cualquier propósito legal.

5.2 Principales impactos por rubro de balance en el estado de situación financiera de apertura

Efectivo y equivalentes al efectivo: Se realizó un análisis de la integridad de los saldos y las partidas conciliatorias en cada uno de los bancos, encontrando que las partidas pendientes por reconocer no eran materiales y por lo tanto sólo se hizo reclasificación de los saldos.

Inversiones: Se revisaron las inversiones del fondo de liquidez y las que son mantenidas hasta el vencimiento que se tienen reconocidas bajo PCGA local, para evaluar si cumplieron con los criterios de reconocimiento o si debe darse de baja bajo NIIF. Se reconoció al costo más los intereses generados a la fecha de transición.

Deudores: Reconocimiento de cuentas por cobrar de servicios ya prestados; se analizaron todas las cuentas por cobrar; se revisaron los documentos soportes de las cuentas por cobrar para determinar si eran recuperables, procediendo a dar de baja las no recuperables; se realizó análisis de deterioro de manera individual a todas las cuentas por cobrar, identificando en cada una de ellas el valor que no será recuperable para la entidad.

Propiedad, Planta y Equipo: Aplicación del reconocimiento del avalúo técnico; aplicación de la depreciación para los demás elementos de Propiedad, Planta y Equipo diferentes de terrenos, eliminando componentes del costo no permitidos por la norma y activos de menores cuantías no representativos en el balance.

Intangibles: A la fecha de transición no se tenía este tipo de activos.

Diferidos: A la fecha de transición no se tenía este tipo de activos.

Cuentas por pagar: Análisis de los vencimientos de las cuentas por pagar, para determinar la existencia de cuentas a largo plazo y cálculo de costo amortizado.

Impuestos: Revisión de los valores a pagar o a favor por concepto de impuesto de iva.

Provisiones: Eliminación de obligaciones no existentes.

Otros pasivos: Eliminación de obligaciones no existentes.

Patrimonio: Reconocimiento de los ajustes derivados de la adopción por primera vez de las NIIF en la cuenta de ganancias acumuladas.

5.3 Conciliación ganancias acumuladas y patrimonio

A continuación, se presenta la conciliación entre el patrimonio determinado bajo normas contables colombianas y bajo NIIF; la diferencia corresponde principalmente a los ajustes

originados en la conversión con corte al 31 de diciembre de 2014, que afectarían ingresos, costos y gastos, que fueron llevados contra el patrimonio.

Conciliación de ganancias acumuladas		
Patrimonio PCGA Local		7,248,941
Patrimonio NIIF		7,616,913
Diferencia		-367,972
Concepto de ajuste	Rubro	Valor
Excedentes adopción niif por primera vez	Propiedad planta y equipos	719,989
Eliminación de valorizaciones propiedad, planta y equipo	Valorizaciones propiedad, planta y equipo	-307,945
Mayor valor depreciacion en NIIF en 2016		-25,098
Mayor valor depreciacion en NIIF en 2017		-18,974
Total ajustes		367,972
Total variación patrimonio		367,972

6. Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 incluyen los siguientes componentes:

Efectivo	31/12/2020	31/12/2019
Efectivo en caja	131.694	181.246
Saldos en bancos	3.845.046	1.592.913
Otros depósitos a la vista	50.332	0
Total efectivo.	4.027.072	1.774.159
Equivalente al efectivo - Restringido	31/12/2020	31/12/2019
Fondos de inversión colectiva	0	0
Otros activos equivalente a efectivo: F. L. CDT's	2.450.111	1.981.475
Total equivalente al efectivo.	2.450.111	1.981.475
Total	6.477.183	3.755.635

Detalle	31/12/2020	31/12/2019
Caja	0	0
Efectivo en entidades financieras	0	0
Fondos especiales	0	0
Equivalentes al efectivo Fondo de Liquidez - CDT's	2.450.111	1.981.475
Total efectivo y equivalente al efectivo restringido	2.450.111	1.981.475
Comentario de la gerencia sobre saldos de efectivo y equivalentes al efectivo significativos mantenidos por la entidad que no están disponibles para su uso:		
Corresponde a valores de Inversiones del Fondo de Liquidez. Constituido con el 10% del valor de los depósitos de asociados, sólo se puede disponer de él con autorización de la SES en caso de extrema iliquidez de la Cooperativa, para la vigencia estas inversiones están colocadas a períodos iguales e inferiores a los noventa (90) días.		

De los valores anteriormente citados, el efectivo restringido de la Cooperativa correspondía al de Fondo de Liquidez, estaba compuesto por inversiones en CDT's, con una fecha de vencimiento a 90 días.

Las entidades en las cuales estaban hechas estas inversiones, se muestran en el siguiente cuadro, a diciembre 31/2020:

Entidad	No. inversión	Tipo de Inversión	Fecha Apertura	Fecha Vencim.	T.I.E.	Valor Inicial Inversión	Reembolso Capital	Imputación Ingresos	Costo amortizado - Dic31/20
Coopcentral	2690160	CDT	16/12/2020	16/03/2021	2,80%	632.147	0	730	632.877
Coopcentral	2690107	CDT	22/10/2020	22/01/2021	2,50%	437.586	0	2.077	439.664
Bancoomeva	350101826117	CDT	09/12/2020	09/03/2021	2,70%	461.608	0	691	462.299
Banco de Bogotá	1422917	CDT	28/12/2020	29/03/2021	2,25%	285.318	0	34	285.352
Banco Caja Social	328350	CDT	27/11/2020	27/02/2021	2,05%	326.230	0	584	326.814
Banco Caja Social	326393	CDT	13/10/2020	13/01/2021	2,20%	251.751	0	1.128	252.879
Banco Caja Social	329833	CDT	30/12/2020	30/03/2021	2,05%	50.226	0	0	50.226
Total equivalente efectivo restringido - Fondo de liquidez a diciembre 31 de 2020						2.444.866		5.244	2.450.110

Entidad	No. inversión	Tipo de Inversión	Fecha Apertura	Fecha Vencim.	T.I.E.	Valor Inicial Inversión	Reembolso Capital	Imputación Ingresos	Costo amortizado - Dic31/19
Coopcentral	2681480	CDT	16/12/2019	16/03/2020	5,10%	606.564	0	1.265	607.829
Bancoomeva	350101704227	CDT	06/12/2019	06/03/2020	5,20%	441.849	0	1.443	443.291
Banco de Bogotá	162310	CDT	03/10/2019	31/03/2020	4,95%	271.219	0	3.077	274.296
Banco Caja Social	312955/138205	CDT	27/11/2019	27/02/2020	4,80%	168.880	0	700	169.580
Banco Caja Social	1343349	CDT	12/09/2019	13/01/2020	4,85%	166.712	0	2.290	169.002
Banco Caja Social	136232	CDT	23/10/2019	24/02/2020	4,75%	214.476	0	1.792	216.267
Banco Caja Social	0000134694	CDT	23/09/2019	23/01/2020	4,75%	100.000	0	1.210	101.210
Total equivalente efectivo restringido - Fondo de liquidez a diciembre 31 de 2019						1.969.699		11.776	1.981.475

7. Activos financieros / Pasivos financieros

Las categorías de activos financieros y pasivos financieros se detallan a continuación en el siguiente cuadro:

COOPERATIVA LEON XIII LTDA DE GUATAPÉ
ESTADOS FINANCIEROS
 31 de diciembre de 2020
 (Cifras en pesos colombianos)

Detalle	31/12/2020		31/12/2019	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
Activos financieros				
Otros activos financieros - Inversiones para mantener hasta el vencimiento	2.498.194	0	1.693.480	0
Activos financieros - Cartera de créditos	5.360.242	18.790.476	5.686.866	19.605.976
Activos financieros que son instrumentos de patrimonio, al costo	0	0	0	0
Total activos financieros	7.858.437	18.790.476	7.380.346	19.605.976
Pasivos financieros				
Pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados	0	0	0	0
Pasivos financieros al costo amortizado	23.933.983	0	22.468.896	0
Compromisos de préstamo, al costo	0	0	0	0
Total pasivos financieros y compromisos de préstamo	23.933.983	0	22.468.896	0

La composición de cada una de las categorías es la siguiente:

7.1 Otros activos financieros - Inversiones

En la información siguiente se detalla la composición (aplicación) de estas inversiones, así:

Otros Activos financieros - Inversiones	31/12/2020		31/12/2019	
	Corriente	No corriente	Corriente	No corriente
Inversiones fondo liquidez	0	0	422.204	0
Inversiones para mantener hasta el vencimiento	2.483.503	0	1.257.829	0
Instrumentos financieros de patrimonio	14.691	0	13.446	0
Total	2.498.194	0	1.693.480	0

7.2 Detalle de inversiones:

En los cuadros siguientes se muestran de manera detallada por entidad, todas las inversiones a las que hace referencia el cuadro anterior:

Para el año 2020

Entidad	No. inversión	Tipo de Inversión	Fecha Apertura	Fecha Vencim.	T.I.E.	Valor Inicial Inversión	Reembolso Capital	Imputación Ingresos	Costo amortizado - Dic31/19
Inversiones para mantener hasta el vencimiento:						2.479.233	0	4.270	2.483.503
Banco de Occidente	775655	C.D.T.	29/10/2020	29/01/2021	2,10%	1.000.000	0	3.389	1.003.389
Bancolombia	27600411342	C.D.T.	15/12/2020	15/02/2020	1,75%	600.000	0	415	600.415
Confiar	1615009938	C.D.T.	22/12/2020	22/03/2021	2,50%	879.233	0	465	879.699
Instrumentos financieros de patrimonio						14.691	0	0	14.691
Confecoop	-	Aportes	-	-	-	878	0	0	878
Fusoan	-	Aportes	-	-	-	4.500	0	0	4.500
La Equidad Seguros de Vida	-	Aportes	-	-	-	4.490	0	0	4.490
Seguros la Equidad	-	Aportes	-	-	-	4.823	0	0	4.823
Otros Activos Financieros - Inversiones dic31/2020						2.493.924	0	4.270	2.498.194

Para el año 2019:

COOPERATIVA LEON XIII LTDA DE GUATAPÉ
ESTADOS FINANCIEROS
 31 de diciembre de 2020
 (Cifras en pesos colombianos)

Entidad	No. inversión	Tipo de Inversión	Fecha Apertura	Fecha Vencim.	T.I.E.	Valor Inicial Inversión	Reembolso Capital	Imputación Ingresos	Costo amortizado - Dic31/19
Inversiones fondo liquidez:						417.666	0	4.539	422.204
Coopcentral	2681436	CDT	22/10/2019	22/04/2020	5,75%	417.666	0	4.539	422.204
Inversiones para mantener hasta el vencimiento:						1.252.922	0	4.907	1.257.829
Banco de Occidente	775649	CDT	27/09/2019	27/01/2020	4,65%	200.000	0	2.271	202.271
Banco de Occidente	775648	CDT	30/09/2019	30/01/2020	4,58%	151.732	0	1.711	153.444
Confiar	1615009104	CDT	02/12/2019	02/01/2019	2,50%	501.190	0	924	502.114
Banco Caja Social	25501175534	CDT	30/12/2019	30/03/2020	4,60%	400.000	0	0	400.000
Instrumentos financieros de patrimonio						13.446	0	0	13.446
Confecoop	-	Aportes	-	-	-	781	0	0	781
Fusoan	-	Aportes	-	-	-	4.500	0	0	4.500
La Equidad Seguros de Vida	-	Aportes	-	-	-	3.699	0	0	3.699
Seguros la Equidad	-	Aportes	-	-	-	4.465	0	0	4.465
Otros Activos Financieros - Inversiones dic31/2019						1.684.034	0	9.446	1.693.480

7.3 Activos financieros - cartera de créditos

A diciembre 31 de los años 2020 y 2019, el resumen de la cartera de créditos de la entidad era:

Descripción	31/12/2020		31/12/2019	
	Corriente	No corriente	Corriente	No corriente
Cartera de consumo bruta	5.360.242	17.033.960	5.686.866	17.155.183
Cartera comercial bruta	0	3.556.281	0	3.960.740
Deterioro de cartera	0	-1.799.766	0	-1.509.947
Sub total	5.360.242	18.790.476	5.686.866	19.605.976
Total neta	24.150.718		25.292.842	

CONCEPTOS	Dic. 31/20	Dic. 31/19
Cartera de Consumo	\$ 22.394.203	\$ 22.842.049
Cartera Comercial	\$ 3.556.281	\$ 3.960.740
Subtotal	\$ 25.950.484	\$ 26.802.789
Deterioro Cartera de Créditos	-\$ 1.799.766	-\$ 1.509.947
Total Cartera de Créditos	\$ 24.150.718	\$ 25.292.842

7.3.1. Calificación de la cartera de créditos

La Cooperativa con periodicidad mensual, debe hacer calificación de su cartera de créditos, los resultados de esta calificación se presentan en el Estado de Resultado Integral, adicionalmente con fecha de corte de noviembre 30 de cada año, debe hacer una evaluación de la misma, los resultados de ésta se registran en el mes de diciembre del mismo año, los cuales se presentan en el Estado de Resultado Integral, lo anterior para dar cumplimiento a la Circular Básica Contable y Financiera y sus modificaciones y/o adiciones.

La calificación para los períodos de diciembre 31 de 2020 y 2019 de la cartera de consumo, se presenta como sigue:

COOPERATIVA LEON XIII LTDA DE GUATAPÉ

ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2020

(Cifras en pesos colombianos)

Cartera consumo - Calificación de Riesgo	Capital	Intereses	Total	Deterioro	
				Capital	Intereses
Categoría A	\$ 21.725.827	\$ 152.113	\$ 21.877.940	\$ 5.000	\$ 125
Categoría B	\$ 16.720	\$ 219	\$ 16.939	\$ 341	\$ 14
Categoría C	\$ 19.059	\$ 605	\$ 19.665	\$ 1.906	\$ 605
Categoría D	\$ 119	\$ 0	\$ 120	\$ 24	\$ 0
Categoría E	\$ 216.013	\$ 10.295	\$ 226.308	\$ 158.752	\$ 10.274
Intereses Período de Gracia	\$ 0	\$ 249.538	\$ 249.538	\$ 0	\$ 249.538
Pagos por cuenta de asociados	\$ 3.694	\$ 0	\$ 3.694	\$ 3.698	\$ 0
Deterioro General	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 1.098.887	\$ 0
Total Cartera Consumo a dic31/20	\$ 21.981.432	\$ 412.770	\$ 22.394.203	\$ 1.268.608	\$ 260.557

Cartera consumo - Calificación de Riesgo	Capital	Intereses	Total	Deterioro	
				Capital	Intereses
Categoría A	\$ 22.505.342	\$ 146.811	\$ 22.652.153	\$ 0	\$ 0
Categoría B	\$ 45.273	\$ 772	\$ 46.045	\$ 165	\$ 0
Categoría C	\$ 6.701	\$ 300	\$ 7.002	\$ 670	\$ 300
Categoría D	\$ 1.272	\$ 37	\$ 1.309	\$ 254	\$ 37
Categoría E	\$ 130.641	\$ 4.898	\$ 135.539	\$ 126.117	\$ 4.898
Deterioro General	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 1.134.461	\$ 0
Total Cartera Consumo a dic31/19	\$ 22.689.230	\$ 152.819	\$ 22.842.049	\$ 1.261.668	\$ 5.236

La calificación para los períodos de diciembre 31 de 2020 y 2019 de la cartera comercial, se presenta como sigue:

Cartera comercial - Calificación de Riesgo	Capital	Intereses	Total	Deterioro	
				Capital	Intereses
Categoría A	\$ 3.396.460	\$ 32.302	\$ 3.428.762	\$ 0	\$ 0
Categoría B	\$ 30.701	\$ 576	\$ 31.278	\$ 307	\$ 387
Categoría C	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Categoría D	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Categoría E	\$ 45.946	\$ 2.891	\$ 48.837	\$ 0	\$ 2.891
Intereses Período de Gracia	\$ 0	\$ 47.098	\$ 47.098	\$ 45.946	\$ 47.098
Pagos por cuenta de asociados	\$ 306	\$ 0	\$ 306	\$ 306	\$ 0
Deterioro General	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 173.666	\$ 0
Total Cartera Comercial a dic31/20	\$ 3.473.414	\$ 82.867	\$ 3.556.281	\$ 220.225	\$ 50.376

COOPERATIVA LEON XIII LTDA DE GUATAPE
ESTADOS FINANCIEROS
 31 de diciembre de 2020
 (Cifras en pesos colombianos)

Cartera comercial - Calificación de Riesgo	Capital	Intereses	Total	Deterioro	
				Capital	Intereses
Categoría A	\$ 3.869.435	\$ 30.573	\$ 3.900.008	\$ 0	\$ 0
Categoría B	\$ 1.821	\$ 7	\$ 1.828	\$ 18	\$ 0
Categoría C	\$ 11.117	\$ 358	\$ 11.475	\$ 2.223	\$ 358
Categoría D	\$ 6.670	\$ 310	\$ 6.981	\$ 3.335	\$ 310
Categoría E	\$ 37.937	\$ 2.512	\$ 40.449	\$ 37.937	\$ 2.512
Deterioro General	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 196.349	\$ 0
Total Cartera Comercial a dic31/19	\$ 3.926.980	\$ 33.760	\$ 3.960.740	\$ 239.862	\$ 3.180

7.3.2. Calificación cartera total

Se presenta el total de la cartera con su respectiva calificación a diciembre 31 de 2020 y 2019, así:

Calificación de Riesgo	Capital	Intereses	Total	Deterioro	
				Capital	Intereses
Categoría A	\$ 25.122.287	\$ 184.416	\$ 25.306.703	\$ 5.000	\$ 0
Categoría B	\$ 47.421	\$ 795	\$ 48.216	\$ 648	\$ 402
Categoría C	\$ 19.059	\$ 605	\$ 19.665	\$ 1.906	\$ 605
Categoría D	\$ 119	\$ 0	\$ 120	\$ 24	\$ 0
Categoría E	\$ 261.959	\$ 13.186	\$ 275.145	\$ 158.752	\$ 13.165
Intereses Período de Gracia	\$ 0	\$ 296.635	\$ 296.635	\$ 45.946	\$ 296.635
Pagos por cuenta de asociados	\$ 4.001	\$ 0	\$ 4.001	\$ 4.004	\$ 0
Deterioro General	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 1.272.553	\$ 0
Total Cartera dic31/20	\$ 25.454.846	\$ 495.637	\$ 25.950.484	\$ 1.488.833	\$ 310.807

Calificación de Riesgo	Capital	Intereses	Total	Deterioro	
				Capital	Intereses
Categoría A	\$ 26.374.778	\$ 177.384	\$ 26.552.162	\$ 0	\$ 0
Categoría B	\$ 47.094	\$ 779	\$ 47.873	\$ 184	\$ 0
Categoría C	\$ 17.818	\$ 658	\$ 18.476	\$ 2.893	\$ 658
Categoría D	\$ 7.942	\$ 347	\$ 8.290	\$ 3.590	\$ 347
Categoría E	\$ 168.578	\$ 7.411	\$ 175.988	\$ 164.053	\$ 7.411
Deterioro General	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 1.330.810	\$ 0
Total Cartera dic31/19	\$ 26.616.210	\$ 186.579	\$ 26.802.789	\$ 1.501.531	\$ 8.416

7.3.3. Cartera de créditos – Garantía admisible

Para la Cooperativa son considerados créditos de garantía admisible, los otorgados con garantía de aportes sociales, los créditos hipotecarios, prendarios y ahorros CDAT's y ahorro contractual.

Adiciembre 31 de 2020 y 2019, los valores de los créditos con garantía hipotecaria y por línea de crédito eran:

Concepto	Créditos consumo		Créditos comerciales	
	Dic. 31/20	Dic. 31/19	Dic. 31/20	Dic. 31/19
Categoría A	\$ 9.698.798	\$ 9.681.892	\$ 958.452	\$ 1.045.682
Categoría B	\$ 0	\$ 28.731	\$ 0	\$ 0
Categoría C	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Categoría D	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Categoría E	\$ 71.012	\$ 51.964	\$ 0	\$ 0
Total créditos con garantía admisible	\$ 9.769.810	\$ 9.762.587	\$ 958.452	\$ 1.045.682

7.3.4. Deterioro cartera de créditos

La Cooperativa como organización solidaria, con actividad financiera, debe, de acuerdo a la Circular Básica Contable y Financiera, constituir como mínimo un deterioro general del uno (1) por ciento sobre el total de la cartera de créditos bruta. Este deterioro podrá registrar un valor superior al mínimo exigido y sólo hasta el cinco (5) por ciento del total de la cartera de crédito bruta, siempre que sea aprobado previamente por la asamblea general.

A diciembre 31/2020 la Cooperativa registraba un deterioro general del cinco (5) por ciento previamente aprobado por asamblea general de asociados.

Para efectos de la constitución de los deterioros individuales, las garantías solo respaldan el capital de los créditos. En consecuencia, los saldos por amortizar de los créditos amparados con garantías admisibles se deteriorarán en el porcentaje que corresponda según la calificación del crédito.

En el siguiente cuadro se visualiza el movimiento del deterioro de la cartera durante el año.

Detalle	31/12/2020	31/12/2019
Saldo inicial deterioro - provisiones	1.509.948	1.329.220
Incremento deterioro - provisiones cartera	382.476	209.775
Disminución deterioro - provisiones cartera	-92.657	-29.047
Saldo final	1.799.767	1.509.948

Concepto	Deterioro cartera comercial		Deterioro cartera consumo		Deterioro general de cartera		Totales	
	Dic. 31/20	Dic. 31/19	Dic. 31/20	Dic. 31/19	Dic. 31/20	Dic. 31/19	Dic. 31/20	Dic. 31/19
Saldo al Inicio del año	\$ 46.694	\$ 15.243	\$ 132.443	\$ 110.945	\$ 1.330.811	\$ 1.203.032	\$ 1.509.948	\$ 1.329.220
Incremento Neto Provisión	\$ 67.569	\$ 32.448	\$ 307.291	\$ 40.009	\$ 7.616	\$ 137.318	\$ 382.476	\$ 209.775
Disminución en Provisión	-\$ 17.328	-\$ 997	-\$ 9.456	-\$ 18.511	-\$ 65.874	-\$ 9.539	-\$ 92.658	-\$ 29.047
Total Deterioro Dic. 31	\$ 96.936	\$ 46.694	\$ 430.278	\$ 132.443	\$ 1.272.552	\$ 1.330.811	\$ 1.799.766	\$ 1.509.948

7.3.5. Créditos reestructurados:

Como parte del proceso de gestión de la cartera de créditos, se hace mensualmente el proceso de reestructuración de créditos siempre que haya lugar a ello, esta reestructuración la aprueba el Consejo de Administración en sus sesiones ordinarias, previo análisis realizado por el Comité de Evaluación de cartera.

Con corte a diciembre 31 de 2020 y 2019, los valores eran los siguientes:

Concepto	Comercial		Consumo	
	Dic. 31/20	Dic. 31/19	Dic. 31/20	Dic. 31/19
No. de créditos reestructurados	0	0	1	1
Capital	N.A.	N.A.	\$ 4.385	\$ 5.472
Interés	N.A.	N.A.	\$ 71	\$ 68
Hipoteca	-	-	-	-
Codeudor	-	-	SI	SI
Aportes	-	-	-	-

8. Otras cuentas por cobrar

Las otras cuentas por cobrar comprenden:

Detalle	Corriente		No corriente	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Deudores por prestación de servicios	3.662	6.743	0	0
Otras cuentas por cobrar	33	476	0	0
Total	3.695	7.219	0	0

9. Inventarios

Una de las unidades de la Cooperativa es la unidad comercial, en ella se venden medicamentos, electrodomésticos, bicicletas, motos y equipos de cómputo. El saldo de los inventarios al 31 de diciembre de 2020 y 2019 incluye:

Detalle	Corriente	
	31/12/2020	31/12/2019
Bienes no transformados por la entidad :	0	0
Productos electrodomésticos	193.851	195.096
Productos farmacéuticos	81.819	78.800
Deterioro	0	0
Total	275.670	273.897

Otra información de inventarios: Se anexa cuadro con otra información de inventarios correspondiente a diciembre 31 de 2020 y 2019, así:

Detalle	31/12/2020	31/12/2019
Importe de rebajas de importes de los inventarios.	0	0
Aumento (disminución) consolidación subsidiarias del período o ejercicio	0	0
Importe de reversiones de rebajas de importes de inventarios.	0	0
Costos de inventarios reconocidos como gastos durante el período o ejercicio.	0	0
Inventarios pignorados como garantía de pasivos	0	0

10. Propiedades, Planta y Equipo

La vida útil definida para cada categoría de Propiedad, Planta y Equipo se expone a continuación:

Clase de Propiedad, Planta y Equipo	Método de depreciación	Vida útil	
		Mínima	Máxima
Terrenos	No deprecia	Indefinida	Indefinida
Construcciones y edificaciones	Línea recta	25	100
Maquinaria y equipo	Línea recta	10	10
Equipo de oficina	Línea recta	10	10
Equipo de computación	Línea recta	3	3
Equipo de comunicación	Línea recta	10	10
Equipo médico-científico	Línea recta	5	5

La clasificación de Propiedad, Planta y Equipo, así como su depreciación acumulada, se detalla a continuación

Clase	31/12/2020		
	Valores brutos	Depreciación Acumulada	Valores netos
Terrenos	253.024	0	253.024
Construcciones y edificaciones	900.502	-370.400	530.102
Maquinaria y equipo	56.154	-23.682	32.472
Equipo de oficina	144.606	-121.383	23.224
Equipo de computación y comunicación	230.307	-224.526	5.780
Total	1.584.593	-739.991	844.602

COOPERATIVA LEON XIII LTDA DE GUATAPÉ
ESTADOS FINANCIEROS
 31 de diciembre de 2020
 (Cifras en pesos colombianos)

Clase	31/12/2019		
	Valores brutos	Depreciación Acumulada	Valores netos
Terrenos	253.024	0	253.024
Construcciones y edificaciones	900.502	-336.683	563.819
Maquinaria y equipo	56.154	-18.570	37.584
Equipo de oficina	141.655	-111.475	30.180
Equipo de computación y comunicación	230.307	-202.335	27.972
Total	1.581.642	-669.064	912.578

Las informaciones adicionales a revelar sobre propiedades, planta y equipos

Detalle	31/12/2020	31/12/2019
Valor de Propiedad, Planta y Equipo que posee alguna restricción o se encuentra pignorado en garantía	0	0
Importe de compromisos por la adquisición de propiedades, planta y equipo.	0	0

(Cifras en pesos colombianos)

El movimiento de las propiedades, planta y equipo para el periodo 2020 fue el siguiente:

Movimientos año 2020		Terrenos	Construc. y edificac.	Maq. y equipo	Equipo de oficina	Equipo de comput. y comunic.	Propied., planta y equipo, neto
Saldo inicial	01/01/2020	253.024	563.819	37.584	30.180	27.972	912.578
Cambios	Adquisiciones	0	0	0	3.276	0	3.276
	Depreciación	0	-33.717	-5.437	-9.907	-22.191	-71.252
	Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados.	0	0	0	0	0	0
	Total cambios	0	-33.717	-5.437	-6.631	-22.191	-67.976
Saldo final	31/12/2020	253.024	530.102	32.147	23.549	5.781	844.602

(Cifras en pesos colombianos)

11. Otros pasivos financieros

Corresponde a los ahorros que los asociados de la Cooperativa han depositado en ésta bajo las diferentes modalidades que posee la entidad.

El saldo de los depósitos de asociados y las obligaciones financieras al 31 de diciembre de 2020 y 2019 comprende:

Detalle	Moneda	31/12/2020		31/12/2019	
		Corriente	No corriente	Corriente	No corriente
Depósitos de ahorro	Peso colombiano	8.374.298	0	8.095.660	0
Certificados de depósito de ahorro a término	Peso colombiano	15.346.178	0	14.060.920	0
Depósitos de ahorro contractual	Peso colombiano	213.507	0	312.316	0
Total depósitos		23.933.983	0	22.468.896	0
Total otros pasivos financieros		23.933.983	0	22.468.896	0

12. Otras cuentas por pagar

Su detalle por conceptos del saldo de éstos a diciembre 31 de 2020 y 2019, se relaciona a continuación en el siguiente cuadro:

Detalle	Corriente		No corriente	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Comisiones y honorarios	50.255	65.469	0	0
Proveedores nacionales	6.016	18	0	0
Costos y gastos por pagar	76.925	53.848	0	0
Contribuciones y afiliaciones	32.517	30.985	0	0
Valores por reintegrar	188.035	183.198	0	0
Retenciones y aportes laborales	11.482	11.265	0	0
Exigibilidades por servicios de recaudo	13.018	13.469	0	0
Remanentes por pagar	7.434	29.872	0	0
Total Otras Cuentas por Pagar	385.682	388.124	0	0

13. Beneficios a empleados y otros pasivos no financieros

Corresponde este ítem, a las prestaciones sociales a favor de los empleados de la Cooperativa, que a diciembre 31 de 2020 y 2019 sus valores eran los siguientes:

Beneficios a empleados	Corriente		No corriente	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Beneficios a empleados				
Cesantías	45.442	46.633	0	0
Intereses cesantía	5.450	5.563	0	0
Vacaciones	29.671	23.804	0	0
Prima vacaciones	29.543	23.804	0	0
Otros beneficios a empleados	44.456	29.823	0	0
Total	154.562	129.627	0	0

14. Pasivos por impuestos

La Cooperativa fiscalmente es un agente retenedor de renta, responsable de impuestos a las ventas, por ejercer actividad financiera es agente de retención del gravamen a los movimientos financieros – GMF _ o “Cuatro por mil”, es por ello que a diciembre 31 de 2020 y 2019 presentaba unos valores por pagar a la DIAN por los conceptos antes mencionados.

Su detalle era el siguiente:

Detalle	Corriente		No corriente	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Gravamen a los movimientos financieros	859	513	0	0
Retención en la fuente	8.910	10.345	0	0
Impuestos gravámenes y tasas	6.223	2.160	0	0
Total	15.992	13.019	0	0

15. Otros pasivos no financieros

La Cooperativa en el ejercicio de sus actividades recibe algunos valores para terceros como son básicamente las cuotas de seguros de los créditos. Adicionalmente realiza ventas por cuenta de terceros, las cuales corresponden entre otras: a ventas de SOAT, seguros, motos, y bicicletas.

Sus valores a diciembre 31 de 2020 y 2019 eran los siguientes:

Otros pasivos no financieros	Corriente		No corriente	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Valores recibidos para terceros	13.720	15.527	0	0
Ventas por cuenta de terceros	51.401	35.074	0	0
Total	65.120	50.601	0	0

16. Aportes sociales

Conforme al libro de asociados, los aportes de la Cooperativa están distribuidos de la siguiente forma:

Detalle	31/12/2020	31/12/2019
Aportes sociales temporalmente restringidos	480.824	439.157
Aportes sociales mínimo no reducibles	3.748.219	3.536.055
Total	4.229.043	3.975.212

17. Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias de la Cooperativa, son los que se obtienen del desarrollo del objeto social de la misma. Para los períodos de diciembre 31 de 2020 y 2019 incluían:

Detalle	31/12/2020	31/12/2019
Comercio al por menor	1.468.412	1.387.477
Ingresos por cartera de créditos	3.892.472	3.969.906
Total	5.360.884	5.357.382

18. Costos de ventas

Son las erogaciones en que incurre la entidad, bien en el área comercial, que corresponde al valor de compra de los bienes que se comercializan en esta unidad de negocio; ó bien en el área financiera, que corresponde a los intereses pagados a los asociados por tener su dinero en cuentas de ahorro de la entidad, bajo las modalidades de ahorro disponible, CDAT's, o contractual.

A diciembre 31 de 2020 y 2019, sus valores eran:

Detalle	31/12/2020	31/12/2019
Costo comercio al por menor	1.331.334	1.240.712
Costo de intereses depósitos y otros	1.012.369	996.008
Total	2.343.704	2.236.720

19. Otros ingresos

La Cooperativa además de sus ingresos de actividades ordinarias, percibe también otros ingresos que corresponden a:

Detalle	31/12/2020	31/12/2019
Ingresos valoración de inversiones	135.570	175.214
Prestación de servicios	185.386	189.429
Recuperaciones deterioro	92.678	32.238
Indemnizaciones	12.132	0
Administrativos y sociales	6.412	8.435
Total	432.178	405.316

20. Deterioro cartera de créditos

La no oportunidad en el pago de los créditos por parte de los asociados, da origen a que por norma se debe registrar un deterioro de la misma, es decir, pierde valor por estar en mora ya que esta situación a su vez produce riesgos que pueden afectar el normal funcionamiento de la entidad. A diciembre 31 de 2020 y 2019, sus valores eran:

Detalle	31/12/2020	31/12/2018
Créditos de consumo	307.291	40.009
Créditos comerciales	67.569	32.448
Deterioro general	7.616	137.318
Total gastos de deterioro	382.476	209.775

21. Gastos de administración

A diciembre 31 de 2020 y 2019, los gastos de administración de la Cooperativa eran:

21.1. Beneficios a empleados

Son las erogaciones para atender todo lo relacionado con los gastos del personal que labora en la Cooperativa, sus valores eran:

Beneficios a empleados	31/12/2020	31/12/2019
Salarios	547.712	559.505
Prestaciones sociales	201.079	187.861
Seguridad social	59.612	83.587
Parafiscales	21.525	22.274
Otros gastos de personal	29.412	39.498
Total	859.341	892.725

21.2. Gastos generales:

Son los gastos necesarios para llevar a cabo y desarrollar el objeto social de la Cooperativa, su detalle a diciembre 31 de 2020 y 2019 era el siguiente:

Gastos generales	31/12/2020	31/12/2019
Honorarios	175.502	165.173
Impuestos	55.042	79.088
Arrendamientos	25.251	25.328
Seguros	63.980	64.358
Mantenimientos y Reparaciones Locativas	47.166	45.283
Aseo y Cafetería	12.814	22.518
Servicios Públicos	80.895	83.759
Correro y Transportes	3.402	7.476
Papelería y útiles de oficina	20.592	20.493
Propaganda y Publicidad	76.166	75.975
Contribuciones y Afiliaciones	27.925	21.410
Gastos de Asamblea	14.945	27.632
Gastos de Comités	1.483	3.543
Gastos Legales	3.874	4.361
Gastos de Representación	4.746	4.685
Gastos de Viaje	3.867	13.049
Sistematización	0	17.187
Cuotas de Sostenimiento	154.775	143.995
Adecuación e instalación	3.541	5.125
Asistencia Técnica	86.987	75.370
Gastos de Menor cuantía	1.333	1.659
Total	864.288	907.468

22. Otros gastos

Fueron erogaciones realizadas con el fin de atender actividades con los asociados de la Cooperativa y la comunidad en general, los valores para diciembre 31 de 2020 y 2019 eran los siguientes:

Otros gastos	31/12/2020	31/12/2019
Multas y sanciones	16.290	343
Auxilios y donaciones -Dotación uniformes	0	157.884
Auxilios y donaciones - Otros auxilios	18.078	56.064
Impuestos asumidos - GMF	73.614	71.538
Otros gastos	131.200	272.929
Total	239.183	558.758

23. Utilización de fondos

La Cooperativa por decisión de la asamblea general celebrada en marzo de 2020, hizo la siguiente distribución de excedentes para cargar a los fondos sociales de la entidad, de igual manera su utilización se muestra en el cuadro siguiente:

COOPERATIVA LEON XIII LTDA DE GUATAPÉ
ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre de 2020
(Cifras en pesos colombianos)

CONCEPTO	Saldo Inicial	Excedentes	Utilizaciones	Saldo Final
Fondo de Educación Formal	\$ 0	\$ 171.244	171.244	\$ 0
Fondo de Educación no Formal	\$ 0	\$ 40.000	40.000	\$ 0
Fondo de Solidaridad	\$ 0	\$ 100.622	80.162	\$ 20.461
Fondo Social para Otros Fines	\$ 0	\$ 0	0	\$ 0
Total Fondos	\$ 0	\$ 311.867	291.406	\$ 20.461

24. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

No se tiene conocimiento de hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa que hayan requerido de ajustes en los Estados Financieros que se presentan.



GASPAR ELIAS SALAZAR JARAMILLO
Gerente



ADIELA GONZÁLEZ ALVAREZ
TP 19076 – T
Contadora



JHON FREDY LOPEZ GARCIA
TP. 77362 – T
Revisor Fiscal
Véase dictamen adjunto