

# ***COOPERATIVA LEON XIII LTDA DE GUATAPE***

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

| <b>COOPERATIVA LEON XIII LTDA DE GUATAPÉ<br/>A 31 de diciembre de 2020</b> |                                                      |             |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------|
| <b>Indice del contenido</b>                                                |                                                      |             |
| <b>No.</b>                                                                 | <b>Nombre</b>                                        | <b>Pág.</b> |
| 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                      | %             |
| <b>ACTIVOS CORRIENTES</b>                 |      |                           |                   |                            |               |
| 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                          | -             |
| <b>Total activos corrientes</b>           |      | <b>14.619.977</b>         | <b>11.439.759</b> | <b>3.180.218</b>           | <b>27,80%</b> |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>              |      |                           |                   |                            |               |
| 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%        |
| <b>Total activos no corrientes</b>        |      | <b>19.635.078</b>         | <b>20.518.555</b> | <b>-883.477</b>            | <b>-4,31%</b> |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                      |      | <b>34.255.055</b>         | <b>31.958.314</b> | <b>2.296.741</b>           | <b>7,19%</b>  |
| <b>PATRIMONIO Y PASIVOS</b>               |      |                           |                   |                            |               |
|                                           |      | 31/12/2020                | 31/12/2019        | Variación                  |               |
|                                           |      |                           |                   | Valor                      | %             |
| <b>PASIVOS CORRIENTES</b>                 |      |                           |                   |                            |               |
| 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%         |
| <b>Total pasivos corrientes</b>           |      | <b>24.575.800</b>         | <b>23.078.373</b> | <b>1.497.427</b>           | <b>6,49%</b>  |
| <b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>              |      |                           |                   |                            |               |
| Otros pasivos financieros                 |      | 0                         | 0                 | 0                          | -             |
| Otros pasivos no financieros              |      | 0                         | 0                 | 0                          | -             |
| <b>Total pasivos no corrientes</b>        |      | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                   | <b>-</b>      |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                      |      | <b>24.575.800</b>         | <b>23.078.373</b> | <b>1.497.427</b>           | <b>6,49%</b>  |
| <b>PATRIMONIO</b>                         |      |                           |                   |                            |               |
| 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%        |
| <b>Total patrimonio</b>                   |      | <b>9.679.255</b>          | <b>8.879.941</b>  | <b>799.314</b>             | <b>9,00%</b>  |
| <b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVOS</b>         |      | <b>34.255.055</b>         | <b>31.958.314</b> | <b>2.296.741</b>           | <b>7,19%</b>  |
|                                           |      |                           |                   |                            |               |
| <b>GASPAR E. SALAZAR J.</b>               |      | <b>ADIELA GONZÁLEZ A.</b> |                   | <b>JOHN FREDY LOPEZ G.</b> |               |
| 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                      | %             |
| <b>Ingresos de actividades ordinarias</b>                                                                        | 17   | <b>5.360.884</b>          | <b>5.357.382</b>  | <b>3.502</b>               | <b>0,07%</b>  |
| Actividad comercial                                                                                              |      | 1.468.412                 | 1.387.477         | 80.936                     | 5,83%         |
| Actividad financiera                                                                                             |      | 3.892.472                 | 3.969.906         | -77.434                    | -1,95%        |
| <b>Costo de ventas</b>                                                                                           | 18   | <b>-2.343.704</b>         | <b>-2.236.720</b> | <b>-106.983</b>            | <b>4,78%</b>  |
| Actividad comercial                                                                                              |      | -1.331.334                | -1.240.712        | -90.622                    | 7,30%         |
| Actividad financiera                                                                                             |      | -1.012.369                | -996.008          | -16.361                    | 1,64%         |
| <b>Excedente Bruto</b>                                                                                           |      | <b>3.017.181</b>          | <b>3.120.662</b>  | <b>-103.481</b>            | <b>-3,32%</b> |
| 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%        |
| <b>Excedente Bruto en operaciones</b>                                                                            |      | <b>3.066.883</b>          | <b>3.316.203</b>  | <b>-249.320</b>            | <b>-7,52%</b> |
| 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                        | -             |
| <b>Excedente neto</b>                                                                                            |      | <b>1.008.408</b>          | <b>856.222</b>    | <b>152.186</b>             | <b>17,77%</b> |
| <b>Total resultado integral</b>                                                                                  |      | <b>1.008.408</b>          | <b>856.222</b>    | <b>152.186</b>             | <b>17,77%</b> |
| <b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>                                                                                   |      |                           |                   |                            |               |
| <b>Componentes de otro resultado integral, neto de impuestos</b>                                                 |      |                           |                   |                            |               |
| <b>Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del período</b>                  |      |                           |                   |                            |               |
| Cambios en el superávit por revaluación                                                                          |      | 0                         | 0                 | 0                          | -             |
| Excedentes (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos                                             |      | 0                         | 0                 | 0                          | -             |
| <b>Otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del período, neto de impuestos</b>              |      | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                   | <b>-</b>      |
| <b>Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del período, antes de impuestos</b> |      |                           |                   |                            |               |
| Diferencias de cambio por conversión                                                                             |      | 0                         | 0                 | 0                          | -             |
| Coberturas del flujo de efectivo                                                                                 |      | 0                         | 0                 | 0                          | -             |
| <b>Otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del período, neto de impuestos</b>                 |      | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                   | <b>-</b>      |
| <b>Otro resultado integral</b>                                                                                   |      | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                   | <b>-</b>      |
| <b>Total resultado integral</b>                                                                                  |      | <b>1.008.408</b>          | <b>856.222</b>    | <b>152.186</b>             | <b>17,77%</b> |
| <b>GASPAR E. SALAZAR J.</b>                                                                                      |      |                           |                   |                            |               |
| Gerente                                                                                                          |      | <b>ADIELA GONZÁLEZ A.</b> |                   | <b>JOHN FREDY LOPEZ G.</b> |               |
|                                                                                                                  |      | 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 |                  |
| <b>Patrimonio al comienzo</b> 01/01/2019               | 3.608.590        | 50        | 2.767.623        | 254.518        | 0                       | 719.989                          | 0                                   | 765.813                  | 8.116.583        |
| <b>Cambios en patrimonio</b>                           |                  |           |                  |                |                         |                                  |                                     |                          |                  |
| <b>Resultado integral</b>                              |                  |           |                  |                |                         |                                  |                                     |                          |                  |
| Excedente                                              | 0                | 0         | 0                | 0              | 0                       | 0                                | 0                                   | 856.222                  | 856.222          |
| Otro resultado integral                                | 0                | 0         | 0                | 0              | 0                       | 0                                | 0                                   | 0                        | 0                |
| <b>Total resultado integral</b>                        | <b>0</b>         | <b>0</b>  | <b>0</b>         | <b>0</b>       | <b>0</b>                | <b>0</b>                         | <b>0</b>                            | <b>856.222</b>           | <b>856.222</b>   |
| 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)        |
| <b>Total incremento (disminución) en el patrimonio</b> | <b>366.623</b>   | <b>0</b>  | <b>306.325</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>                | <b>0</b>                         | <b>0</b>                            | <b>90.410</b>            | <b>763.358</b>   |
| <b>Patrimonio al final</b> 31/12/2019                  | <b>3.975.213</b> | <b>50</b> | <b>3.073.948</b> | <b>254.518</b> | <b>0</b>                | <b>719.989</b>                   | <b>0</b>                            | <b>856.223</b>           | <b>8.879.941</b> |
| <b>Cambios en patrimonio</b>                           |                  |           |                  |                |                         |                                  |                                     |                          |                  |
| <b>Resultado integral</b>                              |                  |           |                  |                |                         |                                  |                                     |                          |                  |
| 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                |
| <b>Total resultado integral</b>                        | <b>0</b>         | <b>0</b>  | <b>0</b>         | <b>0</b>       | <b>0</b>                | <b>0</b>                         | <b>0</b>                            | <b>1.008.408</b>         | <b>1.008.408</b> |
| 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                |
| <b>Total incremento (disminución) en el patrimonio</b> | <b>253.831</b>   | <b>0</b>  | <b>393.298</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>                | <b>0</b>                         | <b>0</b>                            | <b>152.186</b>           | <b>799.315</b>   |
| <b>Patrimonio al final</b> 31/12/2020                  | <b>4.229.043</b> | <b>50</b> | <b>3.467.246</b> | <b>254.518</b> | <b>0</b>                | <b>719.989</b>                   | <b>0</b>                            | <b>1.008.409</b>         | <b>9.679.256</b> |

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                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| <b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>                             |                             |                                  |
| <b>Excedente</b>                                                                                              | 1.008.408                   | 856.222                          |
| <b>Ajustes para conciliar el excedente</b>                                                                    |                             |                                  |
| 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                          |
| <b>Total ajustes para conciliar la ganancia (pérdida)</b>                                                     | <b>1.462.136</b>            | <b>1.142.401</b>                 |
| <b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>                             |                             |                                  |
| 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                           |
| <b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>                       | <b>1.843.471</b>            | <b>2.955.822</b>                 |
| <b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>                             |                             |                                  |
| 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                       |
| <b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>                       | <b>7.510</b>                | <b>-1.554.295</b>                |
| <b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>                          |                             |                                  |
| Importes procedentes de aumento de capital social                                                             | 253.831                     | 366.623                          |
| Distribución excedentes                                                                                       | -856.222                    | -765.812                         |
| Otras aplicaciones                                                                                            | 10.822                      | 264.381                          |
| <b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>                    | <b>-591.570</b>             | <b>-134.809</b>                  |
| <b>Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo</b>                                | <b>2.721.548</b>            | <b>2.409.119</b>                 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período o ejercicio.                                     | 3.755.634                   | 1.346.516                        |
| <b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período o ejercicio</b>                                   | <b>6.477.182</b>            | <b>3.755.634</b>                 |
|                                                                                                               |                             |                                  |
|                                                                                                               |                             |                                  |
| <b>GASPAR E. SALAZAR J.</b>                                                                                   | <b>ADIELA GONZÁLEZ A.</b>   | <b>JOHN FREDY LOPEZ G.</b>       |
| Gerente                                                                                                       | T.P. 19076 - T<br>Contadora | T.P. 77362 - T<br>Revisor Fiscal |
| Original firmado                                                                                              |                             | 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                     |                                           |                |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|
| <b>Patrimonio PCGA Local</b>                             |                                           | 7,248,941      |
| <b>Patrimonio NIIF</b>                                   |                                           | 7,616,913      |
| <b>Diferencia</b>                                        |                                           | -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        |
| <b>Total ajustes</b>                                     |                                           | <b>367,972</b> |
| <b>Total variación patrimonio</b>                        |                                           | <b>367,972</b> |

## 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                |
| <b>Total efectivo.</b>                            | <b>4.027.072</b> | <b>1.774.159</b> |
| 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        |
| <b>Total equivalente al efectivo.</b>             | <b>2.450.111</b> | <b>1.981.475</b> |
| <b>Total</b>                                      | <b>6.477.183</b> | <b>3.755.635</b> |

| 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        |
| <b>Total efectivo y equivalente al efectivo restringido</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>2.450.111</b> | <b>1.981.475</b> |
| <b>Comentario de la gerencia sobre saldos de efectivo y equivalentes al efectivo significativos mantenidos por la entidad que no están disponibles para su uso:</b>                                                                                                                                                                                    |                  |                  |
| <b>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.</b> |                  |                  |

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                      |
| <b>Total equivalente efectivo restringido - Fondo de liquidez a diciembre 31 de 2020</b> |               |                   |                |               |        | <b>2.444.866</b>        |                   | <b>5.244</b>        | <b>2.450.110</b>            |

| 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                     |
| <b>Total equivalente efectivo restringido - Fondo de liquidez a diciembre 31 de 2019</b> |               |                   |                |               |        | <b>1.969.699</b>        |                   | <b>11.776</b>       | <b>1.981.475</b>            |

## 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      |
| <b>Activos financieros</b>                                                 |                   |                   |                   |                   |
| 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                 |
| <b>Total activos financieros</b>                                           | <b>7.858.437</b>  | <b>18.790.476</b> | <b>7.380.346</b>  | <b>19.605.976</b> |
| <b>Pasivos financieros</b>                                                 |                   |                   |                   |                   |
| 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                 |
| <b>Total pasivos financieros y compromisos de préstamo</b>                 | <b>23.933.983</b> | <b>0</b>          | <b>22.468.896</b> | <b>0</b>          |

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            |
| <b>Total</b>                                   | <b>2.498.194</b> | <b>0</b>     | <b>1.693.480</b> | <b>0</b>     |

### 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 |
|-----------------------------------------------------------|---------------|-------------------|----------------|---------------|--------|-------------------------|-------------------|---------------------|-----------------------------|
| <b>Inversiones para mantener hasta el vencimiento:</b>    |               |                   |                |               |        | <b>2.479.233</b>        | <b>0</b>          | <b>4.270</b>        | <b>2.483.503</b>            |
| 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                     |
| <b>Instrumentos financieros de patrimonio</b>             |               |                   |                |               |        | <b>14.691</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>            | <b>14.691</b>               |
| 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                       |
| <b>Otros Activos Financieros - Inversiones dic31/2020</b> |               |                   |                |               |        | <b>2.493.924</b>        | <b>0</b>          | <b>4.270</b>        | <b>2.498.194</b>            |

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 |
|-----------------------------------------------------------|---------------|-------------------|----------------|---------------|--------|-------------------------|-------------------|---------------------|-----------------------------|
| <b>Inversiones fondo liquidez:</b>                        |               |                   |                |               |        | <b>417.666</b>          | <b>0</b>          | <b>4.539</b>        | <b>422.204</b>              |
| Coopcentral                                               | 2681436       | CDT               | 22/10/2019     | 22/04/2020    | 5,75%  | 417.666                 | 0                 | 4.539               | 422.204                     |
| <b>Inversiones para mantener hasta el vencimiento:</b>    |               |                   |                |               |        | <b>1.252.922</b>        | <b>0</b>          | <b>4.907</b>        | <b>1.257.829</b>            |
| 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                     |
| <b>Instrumentos financieros de patrimonio</b>             |               |                   |                |               |        | <b>13.446</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>            | <b>13.446</b>               |
| 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                       |
| <b>Otros Activos Financieros - Inversiones dic31/2019</b> |               |                   |                |               |        | <b>1.684.034</b>        | <b>0</b>          | <b>9.446</b>        | <b>1.693.480</b>            |

### 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        |
| <b>Sub total</b>         | <b>5.360.242</b>  | <b>18.790.476</b> | <b>5.686.866</b>  | <b>19.605.976</b> |
| <b>Total neta</b>        | <b>24.150.718</b> |                   | <b>25.292.842</b> |                   |

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

#### 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              |
| <b>Total Cartera Consumo a dic31/20</b>  | <b>\$ 21.981.432</b> | <b>\$ 412.770</b> | <b>\$ 22.394.203</b> | <b>\$ 1.268.608</b> | <b>\$ 260.557</b> |

| 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            |
| <b>Total Cartera Consumo a dic31/19</b>  | <b>\$ 22.689.230</b> | <b>\$ 152.819</b> | <b>\$ 22.842.049</b> | <b>\$ 1.261.668</b> | <b>\$ 5.236</b> |

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             |
| <b>Total Cartera Comercial a dic31/20</b>  | <b>\$ 3.473.414</b> | <b>\$ 82.867</b> | <b>\$ 3.556.281</b> | <b>\$ 220.225</b> | <b>\$ 50.376</b> |

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

| Cartera comercial -<br>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            |
| <b>Total Cartera Comercial a dic31/19</b>     | <b>\$ 3.926.980</b> | <b>\$ 33.760</b> | <b>\$ 3.960.740</b> | <b>\$ 239.862</b> | <b>\$ 3.180</b> |

### 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              |
| <b>Total Cartera dic31/20</b> | <b>\$ 25.454.846</b> | <b>\$ 495.637</b> | <b>\$ 25.950.484</b> | <b>\$ 1.488.833</b> | <b>\$ 310.807</b> |

| 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            |
| <b>Total Cartera dic31/19</b> | <b>\$ 26.616.210</b> | <b>\$ 186.579</b> | <b>\$ 26.802.789</b> | <b>\$ 1.501.531</b> | <b>\$ 8.416</b> |

### 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                |
| <b>Total créditos con garantía admisible</b> | <b>\$ 9.769.810</b> | <b>\$ 9.762.587</b> | <b>\$ 958.452</b>    | <b>\$ 1.045.682</b> |

### 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       |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Saldo inicial deterioro - provisiones</b> | <b>1.509.948</b> | <b>1.329.220</b> |
| Incremento deterioro - provisiones cartera   | 382.476          | 209.775          |
| Disminución deterioro - provisiones cartera  | -92.657          | -29.047          |
| <b>Saldo final</b>                           | <b>1.799.767</b> | <b>1.509.948</b> |

| 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          |
| <b>Total Deterioro Dic. 31</b> | <b>\$ 96.936</b>            | <b>\$ 46.694</b> | <b>\$ 430.278</b>         | <b>\$ 132.443</b> | <b>\$ 1.272.552</b>          | <b>\$ 1.330.811</b> | <b>\$ 1.799.766</b> | <b>\$ 1.509.948</b> |

### 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          |
| <b>Total</b>                         | <b>3.695</b> | <b>7.219</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   |

## 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     |
| <b>Bienes no transformados por la entidad :</b> | 0              | 0              |
| Productos electrodomésticos                     | 193.851        | 195.096        |
| Productos farmacéuticos                         | 81.819         | 78.800         |
| Deterioro                                       | 0              | 0              |
| <b>Total</b>                                    | <b>275.670</b> | <b>273.897</b> |

**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          |
| <b>Total</b>                         | <b>1.584.593</b> | <b>-739.991</b>        | <b>844.602</b> |

**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         |
| <b>Total</b>                         | <b>1.581.642</b> | <b>-669.064</b>        | <b>912.578</b> |

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

(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            |
| <b>Total depósitos</b>                       |                 | <b>23.933.983</b> | <b>0</b>     | <b>22.468.896</b> | <b>0</b>     |
| <b>Total otros pasivos financieros</b>       |                 | <b>23.933.983</b> | <b>0</b>     | <b>22.468.896</b> | <b>0</b>     |

## 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          |
| <b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>    | <b>385.682</b> | <b>388.124</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   |

## 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 |
| <b>Beneficios a empleados</b> |                |                |              |            |
| 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          |
| <b>Total</b>                  | <b>154.562</b> | <b>129.627</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   |

#### 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          |
| <b>Total</b>                           | <b>15.992</b> | <b>13.019</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   |

#### 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          |
| <b>Total</b>                    | <b>65.120</b> | <b>50.601</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>   |

#### 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        |
| <b>Total</b>                                | <b>4.229.043</b> | <b>3.975.212</b> |

### 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        |
| <b>Total</b>                     | <b>5.360.884</b> | <b>5.357.382</b> |

### 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          |
| <b>Total</b>                         | <b>2.343.704</b> | <b>2.236.720</b> |

### 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          |
| <b>Total</b>                       | <b>432.178</b> | <b>405.316</b> |

## 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        |
| <b>Total gastos de deterioro</b> | <b>382.476</b> | <b>209.775</b> |

## 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         |
| <b>Total</b>             | <b>859.341</b> | <b>892.725</b> |

### 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:

| <b>Gastos generales</b>                 | <b>31/12/2020</b> | <b>31/12/2019</b> |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 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             |
| <b>Total</b>                            | <b>864.288</b>    | <b>907.468</b>    |

## 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:

| <b>Otros gastos</b>                       | <b>31/12/2020</b> | <b>31/12/2019</b> |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 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           |
| <b>Total</b>                              | <b>239.183</b>    | <b>558.758</b>    |

## 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)

| <b>CONCEPTO</b>               | <b>Saldo Inicial</b> | <b>Excedentes</b> | <b>Utilizaciones</b> | <b>Saldo Final</b> |
|-------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|--------------------|
| 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               |
| <b>Total Fondos</b>           | <b>\$ 0</b>          | <b>\$ 311.867</b> | <b>291.406</b>       | <b>\$ 20.461</b>   |

**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