

COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y EX-EMPLEADOS DE CITIBANK COLOMBIA - CREDITI
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

	Notas	31 de Diciembre de:		VARIACION	
		2019	2018	S	%
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Cuentas por Pagar	(11)	268.850	277.739	-8.889	-3
Beneficios a Empleados	(12)	83.266	78.624	4.642	6
Ingresos Anticipados	(12)	11.100	15.783	-4.683	-30
TOTAL PASIVO CORRIENTE		363.217	372.146	-8.930	-2
FONDOS SOCIALES					
Fondo sociales	(13)	0	940	-940	-100
TOTAL FONDOS SOCIALES		0	940	-940	-100
TOTAL PASIVO		363.217	373.087	-8.870	-3
PATRIMONIO					
Aportes Sociales	(14)	18.539.031	16.980.465	1.558.566	9
Reservas	(14)	1.804.879	1.718.001	86.878	5
Utilidades Retenidas por convergencia	(14)	7.073	7.073	0	0
Resultados del Ejercicio		457.573	434.390	23.183	5
TOTAL PATRIMONIO		20.808.556	19.139.928	1.668.627	9
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		21.171.772	19.513.015	1.658.757	9


Original Firmado por
YANETH ROMERO PEREZ
Representante Legal


Original Firmado por
MIGUEL MORENO RAMIREZ
Contador
TP. 12094 T


Original Firmado por
JOSE EUGENIO RAMIREZ TRIANA
Revisor Fiscal Delegado
RA Revisar Auditores LTDA
TP 70398-T

COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y EX-EMPLEADOS DE CITIBANK COLOMBIA - CREDITI
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

	Notas	31 de Diciembre de:		VARIACION	
		2019	2018		
ACTIVO				\$	%
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalentes	(4)	2.141.983	1.715.648	426.333	25
Cartera de Creditos Corto Plazo	(5)	6.819.314	6.626.068	193.247	3
Cuentas Por Cobrar	(6)	3.240	3.142	99	3
Inventarios	(7)	31.909	27.752	4.157	15
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		8.996.444	8.372.609	623.835	7
ACTIVO NO CORRIENTE					
Inversiones	(8)	58.227	51.677	6.550	13
Cartera de Creditos Largo Plazo	(5)	12.108.695	11.079.390	1.029.305	9
Propiedades, Planta y equipo	(9)	8.060	7.468	593	8
Otros Activos	(10)	345	1.870	-1.525	-82
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		12.175.328	11.140.406	1.034.922	9
TOTAL ACTIVO		21.171.772	19.513.015	1.658.758	9


Original Firmado por
YANETH ROMERO PEREZ
Representante Legal


Original Firmado por
MIGUEL MORENO RAMIREZ
Contador
TP. 12094-T


Original Firmado por
JOSE EUGENIO RAMIREZ TRIANA
Revisor Fiscal Delegado
RA Revisor Auditores LTDA
TP 70308-T

COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y EX-EMPLEADOS DE CITIBANK COLOMBIA - CREDITICI
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

Notas	1 de Enero a 31 de Diciembre del		VARIACION	
	2019	2018	\$	%
INGRESOS				
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIO (15)				
Ingresos Cartera de Créditos	2.139.190	1.943.941	195.249	10
TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	2.139.190	1.943.941	195.249	10
OTROS INGRESOS (15)				
Ingresos por Valoración de Inversiones	40.198	56.579	(16.381)	(29)
Otros Ingresos	65.093	60.247	4.846	10
Recuperaciones Deterioro	15.849	33.197	(17.348)	(60)
Servicios Diferentes al Objeto Social	52	137	(85)	(62)
TOTAL OTROS INGRESOS	122.192	156.161	(33.969)	(22)
TOTAL INGRESOS	2.261.382	2.100.102	161.280	8
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (16)				
Beneficios a Empleados	938.171	854.112	84.059	10
Gastos Generales	749.323	692.844	56.479	8
Deterioro	59.745	58.548	1.197	2
Amortización y Agotamiento	1.525	1.816	(291)	(16)
Depreciación Propiedad Planta y equipo	5.802	6.105	(303)	(5)
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1.754.566	1.613.425	141.141	9
OTROS GASTOS (17)				
Gastos Financieros	38.811	45.765	(6.954)	(15)
Gastos Varios	10.431	6.515	3.916	60
TOTAL OTROS GASTOS	49.242	52.280	(3.038)	(6)
TOTAL GASTOS	1.803.809	1.665.705	138.097	8
EXCEDENTE OPERACIONAL (18)	457.573	434.397	23.176	5


 Original Firmado por
VANETH ROMERO PEREZ
 Representante Legal


 Original Firmado por
MIGUEL MORENO RAMIREZ
 Contador
 TP-12094-T


 Original Firmado por
JOSE EUGENIO RAMIREZ TRIANA
 Revisor Fiscal Delegado
 R.A. Revisor Auditores LTDA
 TP 26388-T
 Ver documento adjunto

COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y EX-EMPLEADOS DE CITIBANK COLOMBIA - CREDITI
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

(Cifras en: Miles de pesos Colombianos)

	Año terminado el 31 de Diciembre de	
	2019	2018
APORTES SOCIALES		
Saldo al inicio del año	16.980.465	15.384.286
Aportes año	4.281.207	4.089.737
Retiros año (-)	2.722.641	2.493.458
Saldo al final del año	18.539.031	16.980.465
RESERVAS		
Saldo al inicio del año	1.718.000	1.636.774
Según apropiaciones para fortalecimiento de Patrimonio	0	0
Según distribución de excedentes	86.878	81.226
Saldo al final del año	1.804.878	1.718.000
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		
Saldo al Inicio del Año	441.463	413.203
Distribución excedentes aprobados por Asamblea G.	(434.390)	(406.130)
Ajuste Por Adopción	-	-
Excedente del ejercicio	457.573	434.390
Saldo al final del año	464.646	441.463
TOTAL PATRIMONIO	20.808.556	19.139.928


Original Firmado por
YANETH ROMERO PEREZ
Representante Legal


Original Firmado por
MIGUEL MORENO RAMIREZ
Contador
TP-12094-T


Original Firmado por
JOSE EUGENIO RAMIREZ TRIANA
Revisor Fiscal Delegado
RA Revisor Auditores LTDA
TP 70398-T

COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y EXEMPLEADOS DE CITIBANK COLOMBIA - CREDITICI
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)

	Año terminado al 31 de Diciembre de	
	2019	2018
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS OPERACIONES:		
EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL PERIODO	457.573	434.390
Ajuste para conciliar el excedente neto y el efectivo provisto por las operaciones:		
excedentes acumulados por adopción de NIIF	7.073	7.073
Depreciaciones y amortizaciones	5.802	6.109
Deterioro Individual de Cartera	0	0
Deterioro Provisión General de Cartera	0	0
Deterioro Provisión cuentas por cobrar Convenios	0	0
Recuperación Deterioro Cartera	0	0
Revalorización Inversiones en aportes sociales	0	0
Recuperación Deterioro CXC	0	0
Efectivo Generados en Operación:	470.448	447.572
Cambios en Activos y Pasivos Operacionales	-1.241.702	-1.038.367
Cartera de crédito	-1.222.552	-971.677
Cuenta por cobrar	-99	3.602
Inventarios	-4.157	-10.898
Inversiones	-6.550	-9.003
Otros Activos	1.525	1.816
Acreedores Comerciales y Proveedores	-13.551	-43.782
Impuestos, gravámenes y tasas	-20	-8.695
Fondos Sociales	-940	-11.032
Beneficios a empleados	4.642	11.302
Efectivo (usado en) provisto por las operaciones	-771.254	-590.795
Flujo de Efectivo de las actividades de Inversión:		
Compra de Propiedad planta y equipo	-6.395	-2.435
Compra de software	-	-
Efectivo (usado en) provisto en actividades de Inversión	-6.395	-2.435
Flujo de efectivo de las actividades de financiación:		
Aumento de Aportes Sociales	1.558.566	1.596.279
Aumento de Reserva protección de aportes	86.878	81.226
DISMINUCION EXCEDENTE 2018	-441.463	-413.203
Efectivo (usado en) provisto en actividades de financiación	1.203.981	1.264.302
AUMENTO O (DISMINUCION) DEL EFECTIVO	426.331	671.071
EFFECTIVO INICIAL	1.715.648	1.044.576
EFFECTIVO AL FINAL	2.141.980	1.715.648


Original Firmado por
YANETH ROMERO PEREZ
Representante Legal


Original Firmado por
MIGUEL MORENO RAMIREZ
Contador
TP-12094-T


Original Firmado por
JOSE EUGENIO RAMIREZ TRIANA
Revisor Fiscal Delegado
RA Revisor Auditores LTDA
TP 70388-T

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y EX EMPLEADOS DE CITIBANK COLOMBIA – CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018
(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)**

NOTA 1. CONSTITUCIÓN LEGAL Y FUNCIONAMIENTO

CREDICITI es un organismo sin ánimo de lucro, de derecho privado, de número de asociados y aportes ilimitados, regida en especial por la Legislación Cooperativa (Ley 79/88), los estatutos y los principios universales del Cooperativismo.

Por Resolución No. 0205 de abril de 1.964 del Departamento Nacional de Cooperativas (DANSOCIAL), le reconoció la personería Jurídica como organismo cooperativo, lo cual se protocolizó mediante Escritura Pública No. 2013 de mayo 19 de 1.964 de la Notaría Primera de Bogotá D.C.

La Cooperativa tendrá como objeto social fundamental, fomentar el espíritu de solidaridad entre los asociados, desarrollando programas de beneficio, e igualmente aquellas actividades que conduzcan al mejoramiento social, económico y cultural del asociado y de su familia, mediante la aplicación de los principios cooperativos.

El domicilio principal de CREDICITI es la ciudad de Bogotá D.C. y su ámbito de operación comprende todo el territorio de la República de Colombia. La duración de la Cooperativa es indefinida, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse cuando se presenten las causales que para el efecto establece la legislación Cooperativa y los Estatutos.

CREDICITI ha prestado sus servicios durante 56 años contados a partir de la fecha de la escritura de constitución.

Los órganos de administración de la entidad son: La Asamblea General de Asociados, Consejo de Administración y el Gerente.

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

NOTA 2. BASE DE PREPARACION

a) Marco Técnico Normativo

A diciembre 31 de 2017, la entidad se encuentra obligada a presentar solo estados financieros individuales, los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto en el nuevo marco normativo relacionado con la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aceptadas en Colombia mediante la ley 1314 de 2009, reglamentadas por el decreto único reglamentario 2420 de 2015.

Las NIIF aplicadas en estos estados financieros se basan en la Norma Internacional Financiera para PYMES, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB, por sus siglas en inglés) en el año 2009; las normas de base corresponden a las oficialmente traducidas al español y emitidas al 1 de enero de 2009.

De conformidad con las disposiciones legales vigentes, para la conversión al nuevo marco técnico normativo se elaboró el ESFA durante el periodo de transición y a partir de 2016, como vigencia obligatoria, la Entidad ha contemplado las excepciones y exenciones previstas en la sección 35 del anexo 2 del decreto 2420 de 2015.

El Decreto Único Reglamentario -DUR- de Normas Internacionales de Información Financiera y Normas de Aseguramiento de la Información 2420, expedido el 14 de diciembre del 2015, fue modificado por el Decreto Reglamentario 2496, expedido el 23 de diciembre del mismo año.

El decreto Reglamentario 2496 estableció salvedades para las entidades del sector solidario en cuanto al deterioro de Cartera de Créditos. Otra de las modificaciones a resaltar es que se fija el tratamiento de los aportes sociales para las entidades de naturaleza solidaria, el cual se regirá por lo previsto en la Ley 79 de 1988.

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

b) Bases de Medición

Los estados financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros con cambios en los resultados que son medidos al valor razonable.

c) Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales de la entidad se expresan en pesos colombianos (COP) la cual es su moneda funcional y de presentación. Toda la información contenida en los presentes estados financieros se encuentra expresada en miles de pesos (\$.000) y fue redondeada a la unidad de mil más cercana.

d) Uso de Estimaciones y Juicios

La preparación de estados financieros individuales de conformidad con las NIIF, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de políticas contables y los montos de activos, pasivos en general en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

e) Modelo de Negocio

La entidad tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. Esa toma de decisiones de la administración está basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo, lo que representa medirlos a costo amortizado.

f) Importancia relativa y materialidad

Los hechos económicos se presentan de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

En la preparación y presentación de los estados financieros individuales, la materialidad de la cuantía se determinó en relación con las utilidades antes de impuestos o los ingresos ordinarios. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 4% con respecto a la utilidad antes de impuestos, o 0.4% de los ingresos ordinarios brutos (en caso de que se genere una pérdida antes de impuestos).

NOTA 3. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las principales políticas contables detalladas a continuación fueron aplicadas en la preparación de los estados financieros individuales bajo las NIIF para PYMES, a menos que se indique lo contrario.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS BÁSICOS

La Sección 11 de las NIF para PYMES "Instrumentos Financieros Básicos" y la Sección 12 "Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros", tratan del reconocimiento, baja en cuentas, medición e información a revelar de los Instrumentos financieros (activos financieros y pasivos financieros). La Sección 11 se aplica a los instrumentos financieros básicos y es relevante para todas las entidades. La Sección 12 se aplica a otros instrumentos financieros y transacciones más complejas.

Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra.

La Sección 11 requiere un modelo de costo amortizado para todos los Instrumentos financieros básicos excepto para las inversiones en acciones.

Los instrumentos financieros básicos que quedan dentro del alcance de la Sección 11 son los que cumplen las condiciones. Son ejemplos de instrumentos financieros que normalmente cumplen dichas condiciones:

- (a) Efectivo.
- (b) Depósitos a la vista y depósitos a plazo fijo cuando la entidad es la depositante, por ejemplo, cuentas bancarias.
- (c) Obligaciones negociables y facturas comerciales mantenidas.
- (d) Cuentas, pagarés y préstamos por cobrar y por pagar.
- (e) Bonos e instrumentos de deuda similares.
- (f) Inversiones en acciones preferentes no convertibles y en acciones preferentes y ordinarias sin opción de venta.
- (g) Compromisos de recibir un préstamo si el compromiso no se puede liquidar por el importe neto en efectivo.

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

RECONOCIMIENTO INICIAL DE ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS

Crediciti reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento.

MEDICIÓN INICIAL

Al reconocer inicialmente un activo financiero o un pasivo financiero, una entidad lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados) excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación. Una transacción de financiación puede tener lugar en relación a la venta de bienes o servicios, por ejemplo, si el pago se aplaza más allá de los términos comerciales normales o se financia a una tasa de interés que no es una tasa de mercado. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el activo financiero o pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

MEDICIÓN POSTERIOR

Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad medirá los instrumentos financieros de la siguiente forma, sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición:

- (a) Los instrumentos de deuda que cumplan las condiciones
- (b) se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.

DETERIORO DEL VALOR DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS MEDIDOS AL COSTO O AL COSTO AMORTIZADO

Reconocimiento

Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

La evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos están deteriorados incluye información observable que requiera la atención del tenedor del activo respecto a los siguientes sucesos que causan la pérdida:

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

- (a) Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado.
- (b) Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o del principal.
- (c) El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a éste concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.
- (d) Pase a ser probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
- (e) Los datos observables que indican que ha habido una disminución medible en los flujos futuros estimados de efectivo de un grupo de activos financieros desde su reconocimiento inicial, aunque la disminución no pueda todavía identificarse con activos financieros individuales incluidos en el grupo, tales como condiciones económicas adversas nacionales o locales o cambios adversos en las condiciones del sector industrial.

Baja en cuentas de un activo financiero

La entidad dará de baja en cuentas un activo financiero solo cuando:

- (a) expiren o se liquiden los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o
- (b) la entidad transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, o
- (c) la entidad, a pesar de haber conservado algunos riesgos y ventajas inherentes a la propiedad significativos, ha transferido el control del activo a otra parte, y éste tiene la capacidad práctica de vender el activo en su integridad a una tercera parte no relacionada y es capaz de ejercer esa capacidad unilateralmente y sin necesidad de imponer restricciones adicionales sobre la transferencia. En este caso, la entidad:
 - (i) dará de baja en cuentas el activo, y
 - (ii) reconocerá por separado cualesquiera derechos y obligaciones conservados o creados en la transferencia.

Baja en cuentas de un pasivo financiero

Crediciti solo dará de baja en cuentas un pasivo financiero (o una parte de un pasivo financiero) cuando se haya extinguido—esto es, cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado.

SALVEDADES DEL DECRETO 2496 DE 2015

De acuerdo con el artículo 3 del Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015 en relación con los Normas de Información Financiera aplicables a los preparadores de información financiera del Grupo 2, estableció lo siguiente:

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

Artículo 3. Normas de Información financiera aplicables a los preparadores de información financiera del Grupo 2, que conforman el Sector Solidario.

Adiciónese dos Capítulos, 5 y 6, al Título 4, de la Parte 1, del Libro 1 del Decreto 2420 de 2015, así:

Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en el Anexo del Decreto 2784 de 2012 y sus modificatorios, así como el Anexo 1 y sus modificatorios, del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro previsto en la NIIF 9 Y NIC 39 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1., del presente decreto.

En todo caso a partir de cualquier fecha dentro del primer periodo de aplicación, se deberá atender lo previsto en la NIIF 1 correspondiente a la adopción por primera vez, contenida en el Marco Técnico Normativo dispuesto en el Anexo del Decreto 2784 de 2012 y en el anexo 1 y sus modificatorios, del Decreto 2420 de 2015.

La Superintendencia de la Economía Solidaria definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades señaladas en el presente artículo, así como el procedimiento a seguir e instrucciones que se requieran para efectos del régimen prudencial.

CAPITULO 6

TRATAMIENTO DE LOS APORTES SOCIALES EN LAS ENTIDADES DE NATURALEZA SOLIDARIA

Artículo 1.1.4.6.1. Tratamiento de los aportes sociales. La preparación de los estados financieros individuales y separados, las organizaciones de naturaleza solidaria realizarán el tratamiento de los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus decretos reglamentarios. "

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Este grupo comprende los dineros depositados en las cuentas corrientes y de ahorros en SCOTIABANK COLPATRIA, BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL, y BBVA sobre las cuales no existe restricción o embargo.

EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	2019	2018
CAJA	0	0
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES (1)	1.340.351	1.214.543
EFECTIVO DE USO RESTRINGIDO (2)	801.630	501.105
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	2.141.981	1.715.648

(1) Saldos de las cuentas corrientes y de ahorros a nombre de CREDICITI:

(1) BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	2019	2018
SCOTIABANK COLPATRIA CUENTA DE AHORROS	1.044.268	1.041.082
SCOTIABANK COLPATRIA CUENTA CORRIENTE	141.071	168.697
SCOTIABANK COLPATRIA CUENTA CORRIENTE (EXENTA)	3.676	584
COOPCENTRAL CUENTA CORRIENTE	151.335	3.816
BBVA CUENTA DE AHORROS	0	264
TOTAL BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	1.340.351	1.214.543

(2) En el mes de diciembre se constituye un C.D.T. a 90 días con el banco SCOTIABANK COLPATRIA, con el objetivo de aprovechar el exceso de liquidez en el cierre de año.

(2) FONDO DE LIQUIDEZ	2019	2018
SCOTIABANK COLPATRIA C.D.T.	801.630	0
BBVA C.D.T.	0	501.105
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ	801.630	501.105

NOTA 5. CARTERA DE CREDITO

En el estado de Situación Financiera se muestran los saldos de Cartera de créditos otorgados y desembolsados por CREDICITI bajo las distintas líneas de crédito autorizadas en los reglamentos. Se clasifican de acuerdo a la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 de la Superintendencia de Economía Solidaria (SES) y Catálogo Único de Información Financiera para efectos de Supervisión (CUIF).

La cartera de Créditos está compuesta por los préstamos a asociados bajo las líneas de crédito, incluyendo los intereses de la financiación. Además, se registran las Cuentas por Cobrar por concepto de bienes y servicios que adquieren los asociados y los préstamos a Empleados.

CREDICITI
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

CREDICITI
ANALISIS COMPARATIVO DE CARTERA A DICIEMBRE 31 DE 2019 - 2018
Distribución por Líneas de Crédito

LÍNEAS DE CRÉDITO	dic-19	dic-18		Variación	Variación
	Saldo Capital	Saldo Capital	Partic	(+)Incr(-) dismi	\$
Actividades	6.229	7.395	0%	-16%	-1.166
Calamidad	22.597	25.479	0%	-11%	-2.882
Almacenes de Cadena	4.842	10.246	0%	-53%	-5.403
Consumo Empleados	37.824	19.912	0%	90%	17.912
Credilagi	122.237	88.139	1%	39%	34.099
Educación	596.855	536.935	3%	11%	59.920
Impuestos	61.984	18.437	0%	236%	43.547
Libre Inversión Aportes + 30%	6.854.214	5.158.666	36%	33%	1.695.548
Libre Inversión Aportes 2 veces	590.543	1.342.523	3%	-56%	-751.981
Libre Inversión Aportes 3 veces	6.098.988	5.660.516	32%	8%	438.473
Promoción	143.255	111.532	1%	28%	31.723
Transitorio	62.834	67.315	0%	-7%	-4.481
Vehículo (5 veces aportes)	65.896	199.986	0%	-67%	-134.090
Vivienda (7 veces aportes)	4.438.198	4.651.018	23%	-5%	-212.820
Total Líneas de Créditos	19.106.497	17.898.098	101%	7%	1.208.399
Intereses Cartera de Créditos	48.960	47.847	0%	2%	1.113
Deterioro individual de Cartera e intereses	-101.371	-105.727	-1%	-4%	4.356
Deterioro general de cartera	-189.698	-177.527	-1%	7%	-12.171
Total Cartera de Créditos	18.864.388	17.662.691	100%	7%	1.201.697
CONVENIOS POR COBRAR					
Servicios Médicos Hospitalarios - Colseguros	5.285	2.596	8%	104%	2.690
Servicios Médicos Hospitalarios - Medical	4.853	4.548	8%	7%	306
Medicina Pre pagada	31.605	18.454	50%	71%	13.150
Póliza Exequias	-2	69	0%	100%	-71
Seguro voluntario de vehículo	10.940	4.538	17%	141%	6.403
Otros servicios	1.316	837	2%	57%	480
Seguro hogar	693	940	1%	-26%	-247
Otras cuentas por cobrar convenios	8.930	10.786	14%	-17%	-1.856
Total convenios por cobrar	63.622	42.767	100%	49%	20.855
TOTAL CARTERA	18.928.010	17.705.458	100%	7%	1.222.552

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

CARTERA DE CRÉDITOS CLASIFICACIÓN DE CATEGORIAS DE RIESGO A DICIEMBRE 31 DE 2019

CARTERA DE CREDITOS POR RIESGO	2019	2018
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	16.253.034	17.332.008
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	271.413	131.461
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	391.943	317.854
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	90.931	18.960
CATEGORIA E RIESGO INCOBRABLE	99.176	97.815
TOTAL CATEGORIAS B -> E	853.463	566.090
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO POR RIESGO	19.106.497	17.898.098

DETERIORO CARTERA DE CRÉDITO

Esta cuenta registra los montos provisionados por CREDICITI, para cubrir eventuales pérdidas de créditos clasificados de acuerdo al modelo que incluye morosidad y porcentajes en concordancia con lo establecido en el numeral 6 del capítulo II "Cartera de Créditos" de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 de la S.E.S.

DETERIORO CARTERA DE CREDITO	2019	2018
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE CAPITAL	407	353
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	13.802	7.087
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	9.502	3.879
CATEGORIA E RIESGO INCOBRABLE	77.660	94.409
PROVISIÓN GENERAL	189.698	177.527
TOTAL DETERIORO	291.069	283.254

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Este rubro comprende los valores causados de seguro de vida deudores pendientes de reembolsar, un anticipo para viaje a Bucaramanga y otra cuenta por cobrar por concepto de intereses pendientes de la liquidación de una inversión en C.D.T. con el banco BBVA. Estos intereses fueron reembolsados en enero 24 de 2020 lo que permitió la recuperación del dinero y el reverso de la provisión que se causó en diciembre de 2019.

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

Cuentas por Cobrar	2019	2018
SEGURO DEUDORES	174	451
OTROS ANTICIPOS	2.500	0
DEUDORES PATRONALES	0	2891
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	845	0
DETERIORO DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-279	0
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	3.240	3.142

NOTA 7. INVENTARIOS

Los inventarios corresponden a Bienes No transformados por la Entidad adquiridos para uso de los asociados en actividades de Recreación, Salud, Cultura y Turismo,

Los productos se ingresan a costo de adquisición, trasladando al asociado los descuentos obtenidos de los proveedores.

INVENTARIOS	2019	2018
INVENTARIOS DE BONOS, TICKETS Y BOLETAS (1)	31.909	27.752
TOTAL INVENTARIOS	31.909	27.752

(1) PROVEEDORES	2019	2018
CINECOLOMBIA	8.138	7.704
CINEMARK	3.979	6.006
TEATRO SANTA FE	1.680	726
MALU SPA	0	6.000
TEATRO NACIONAL	972	648
ALKOSTO	900	
PISCITOUR	0	250
YLANG SPA	13.680	3.420
SALITRE MAGICO	435	0
MULTIPARQUE	1.550	3.050
JENOS PIZZA	576	948
TOTAL	31.909	27.752

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

NOTA 8. INVERSIONES

Las inversiones están constituidas por Aportes Sociales en entidades gremiales del sector Solidario, que se registran como activos financieros a valor razonable con cambios en el estado de resultados.

APORTES SOCIALES EN ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA

INVERSIONES E INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	2019	2018
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL NIT 890203088-9	35.323	34.836
ASOCIACION COLOMBIANA DE COOPERATIVAS ASCOOP NIT 860010755-5	391	391
ARP SEGUROS DE VIDA LA EQUIDAD NIT 830008686-1	11.541	8.376
EQUIDAD SEGUROS GENERALES NIT 860028415-5	10.973	8.074
TOTAL INVERSIONES	58.227	51.677

NOTA 9. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Los bienes adquiridos por CREDICITI están representados en equipos de computación y equipo de oficina utilizados para la ejecución de los procesos y funcionamiento de las áreas de servicio al asociado.

En el 2019 CREDICITI incremento la propiedad planta y equipo con la adquisición de 2 equipos de cómputo, con depreciación a 36 meses de acuerdo a la política establecida por Crediciti.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2019	2018
EQUIPO DE OFICINA	4.406	4.408
EQUIPO DE COMPUTO	42.723	38.328
EQUIPO DE COMUNICACIÓN	0	0
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	47.129	40.734
(-) DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-39.069	-33.024
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	8.060	7.710

Durante el 2019 Crediciti no dio de baja ningún activo fijo.

NOTA 10. OTROS ACTIVOS

En esta cuenta se registró la adquisición de licencias de Office y otros programas de software que fueron instalados en los equipos de computación, servidores y otros, como parte de la actualización de las herramientas tecnológicas y prevención de riesgos informáticos.

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

OTROS ACTIVOS	2019	2018
LICENCIAS DE SOFTWARE		
COSTO ORIGINAL	1.870	3.687
COSTO AMORTIZADO	-1.525	-1.817
TOTAL OTROS ACTIVOS	345	1.870

NOTA 11: CUENTAS POR PAGAR

El Estado de Situación Financiera muestra los saldos de las obligaciones de la entidad con proveedores de bienes y servicios adquiridos por los asociados y otros relacionados con las inversiones y gastos propios de CREDICITI.

Las cuentas Por Pagar son exigibles a plazo no mayor a 90 días por lo cual se catalogan como de corto plazo.

CUENTAS POR PAGAR	2019	2018
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR (1)	150.900	176.931
PROVEEDORES (2)	21.482	2.006
RETENCION PAGAR (RETEFUENTE -ICA)	7.011	5.290
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES (4)	4.158	4.178
RETENCIONES Y APORTES LABORALES (5)	26.179	27.071
REMANENTES POR PAGAR DE APORTES EXASOCIADOS (6)	59.120	62.283
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	268.850	277.739

(1) Corresponde a los saldos por pagar a proveedores de Convenios y Servicios al asociado, estos pagos fueron efectuados en los meses de enero y febrero de 2020. También incluye consignaciones sin identificar, logrando aplicar algunas en el mes de enero de 2020.

(2) Saldo pendiente por pagar de facturas de Proveedores de bienes y servicios, con compromiso de pago para enero y febrero de 2020.

PROVEEDOR	ACTIVIDAD	VALOR
CAJA COLOMBIANA DE SUBSIDIO FAMILIAR COLSUBSIDIO	CUPOS PARA CREDITOS DE PROMOCION ASOCIADOS	19.444
LIBERTY SEGUROS S.A.	POLIZA DE HOGAR	464
DISTRIBUIDORA FC LTDA / COLOMBIANA	CUPOS PARA CREDITOS DE PROMOCION ASOCIADOS	408
SPINNING CENTER GYM	CUPOS PARA CREDITOS DE PROMOCION ASOCIADOS	1.189
MAPFRE SERVICIOS EXEQUIALES	POLIZA EXEQUIAL	-24
TOTAL PROVEEDORES		21.481

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

(3) Valores retenidos por impuestos de renta (Retención en la Fuente) e Impuesto de ICA retenidos a los proveedores, saldos que fueron pagados a la DIAN y Secretaria de Hacienda del Distrito Capital respectivamente durante enero de 2020.

(4) Corresponde al valor a pagar por Industria y comercio del último bimestre de 2019 que se pagó en enero de 2020.

(5) Corresponde a los valores causados de la nómina de empleados CREDICITI por concepto de EPS, pensión y parafiscales que fueron pagados en el mes de enero de 2020.

(6) Representa los aportes que no han sido reclamados por los Ex asociados, no obstante, las gestiones realizadas para la entrega de los dineros a los beneficiarios.

NOTA 12. OTROS PASIVOS

BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los saldos a 31 de diciembre de 2019 y 2018 se desglosan a continuación:

BENEFICIOS A EMPLEADOS	2019	2018
CESANTIAS	53.234	45.501
INTERESES DE CESANTIAS	6.632	5.707
VACACIONES CONSOLIDADAS	23.400	27.416
BONIFICACIONES	0	0
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	83.266	78.624

Las obligaciones que surgen de los beneficios a empleados son exigibles en el siguiente año por lo cual se clasifican como un pasivo a corto plazo.

INGRESOS ANTICIPADOS

INGRESOS ANTICIPADOS	2019	2018
INTERESES	6.781	1.207
PARA SERVICIOS	4.224	14.255
PARA TERCEROS	95	90
TOTAL INGRESOS ANTICIPADOS	11.100	15.553

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

En esta cuenta se registran los dineros recibidos de asociados en forma anticipada para aplicar a obligaciones, de acuerdo a las instrucciones de los asociados.

NOTA 13. FONDOS SOCIALES

Los Fondos Sociales corresponden a las apropiaciones de los excedentes del año anterior aprobadas en la Asamblea General de Asociados de marzo de 2019, en cumplimiento con lo establecido en la Ley 79 de 1988 y circular Básica Contable y financiera No.004 de 2008.

La inversión en Educación Formal se giró en diciembre de 2019 por un valor total de veintidós millones setecientos diecinueve mil novecientos setenta y cinco pesos m/cte. \$21.719.975.00 a la Universidad Pedagógica Nacional, obteniendo previamente la aprobación del proyecto de la inversión en los rubros que estableció la universidad; dando cumplimiento con lo establecido en la ley 1819 de 2016 en el Artículo 142, Parágrafo Transitorio Segundo, donde se instruyó que en el año 2019 el 5% de los excedentes del año gravable 2018, deben ser entregados a una institución de Educación Superior.

Crediciti realizó en el mes de diciembre de 2019 la compra de los derechos a auxilios educativos con almacenes Éxito, para todos los asociados hábiles teniendo en cuenta la antigüedad, cantidad de servicios y créditos utilizados, asistencia a cursos de educación formal y estar al corriente en sus obligaciones al 31 de diciembre de 2019.

FONDOS SOCIALES	2019	2018
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN (1)	0	917
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL (2)	0	0
FONDO DE SOLIDARIDAD (3)	0	23
TOTAL FONDOS SOCIALES	0	940

Las apropiaciones y las erogaciones realizadas durante el año 2019 de cada uno de los fondos sociales se muestran en los siguientes cuadros:

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

(1)

FONDO DE EDUCACIÓN	
INICIO DEL PERIODO	917
DISTRIBUCIÓN EXEDENTES 2018	86.878
AUTORIZACIÓN ASAMBLEA DISTRIBUCIÓN EXEDENTES 2018	130.317
TOTAL FONDO DE EDUCACIÓN	218.112
ACTIVIDADES	
BENEFICIOS EDUCATIVOS ASOCIADOS CALI	817
IMPUESTO DE RENTA AÑO GRAVABLE 2018	52.128
AUXILIOS PARA EDUCACIÓN A ASOCIADOS	2.900
TALLER UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA "INTELIGENCIA ARTIFICIAL"	1.350
TALLER EDUCACIÓN FORMAL "HERRAMIENTAS PARA LA PRODUCTIVIDAD"	900
TALLER PARA JOVENES "FORMULA TU ÉXITO CON CREDICITI"	4.790
PROGRAMA EDUCACIÓN FORMAL UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA	17.375
BONOS AUXILIOS EDUCATIVOS 2020	137.883
TOTAL ACTIVIDADES AÑO 2019	218.112
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2019	0

(2)

FONDO DE BIENESTAR	
INICIO DEL PERIODO	0
AUTORIZACIÓN ASAMBLEA DISTRIBUCIÓN EXEDENTES 2018	65.158
MULTAS INASISTENCIA A LA ASAMBLEA 2019	6.227
TOTAL FONDO DE BIENESTAR	71.386
ACTIVIDADES	
BOLETAS ACTIVIDADES DE BIENESTAR	3.098
BONOS A ASOCIADOS CON MAS DE 50 AÑOS DE AFILIADOS	1.135
CELEBRACIÓN DÍA DE LOS NIÑOS ABRIL	7.733
CELEBRACIÓN DÍA DEL PADRE Y MADRE OBRA DE TEATRO "EL TAXIMETRO ADULTERADO"	7.500
PATROCINIOS	85
CELEBRACIÓN DÍA DE LA FAMILIA	22.979
CELEBRACIÓN DÍA DE LOS NIÑOS OCTUBRE	2.500
ACTIVIDAD OBRA DE TEATRO "EL PRINCIPIITO"	9.000
TALLER DE NAVIDAD PARA ASOCIADOS	18.358
TOTAL ACTIVIDADES AÑO 2019	71.386
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2019	0

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

(3)

FONDO DE SOLIDARIDAD	
INICIO DEL PERÍODO	23
DISTRIBUCIÓN EXEDENTES 2018	43.439
AUTORIZACIÓN ASAMBLEA DISTRIBUCIÓN EXEDENTES 2018	21.719
INGRESOS DE TERCEROS	13.472
TOTAL FONDO DE SOLIDARIDAD	78.654
ACTIVIDADES	
IMPUESTO DE AÑO GRAVABLE 2018	13.032
PROGRAMA EDUCACIÓN FORMAL UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA	4.344
AUXILIOS DE CALAMIDAD PARA ASOCIADOS	18.750
FUNDACIÓN SUEÑOS DEL MAÑANA COMEDOR COMUNITARIO Y ACTIVIDADES	7.521
POLIZAS EXEQUIALES PARA ASOCIADOS CON MAS DE 35 AÑOS COMO AFILIADOS EN CREDICITI	11.003
POLIZAS EXEQUIALES ASUMIDAS POR CREDICITI	17.992
ARREGLOS FLORALES ENVIADOS POR CALAMIDAD	840
CELEBRACION DIA DE LOS NIÑOS "NIÑOS DEL VOTO NACIONAL"	912
ACTIVIDAD DE NAVIDAD	4.260
TOTAL ACTIVIDADES AÑO 2019	78.654
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2019	0

NOTA 14. CAPITAL SOCIAL Y RESERVAS

El patrimonio de CREDICITI lo componen los siguientes conceptos:

Capital social

El Capital Social está constituido por los Aportes sociales individuales pagados por los asociados, y el capital mínimo irreductible, según lo establece el estatuto de Crediciti en su artículo número 38.

Reservas

El rubro de Reservas está constituido para Protección de Aportes y la de Inversión Social. La primera representa los recursos retenidos por la Entidad, se incrementa con el 20% de los excedentes del ejercicio contable dando cumplimiento al artículo 54 de la ley 79 de 1988.

PATRIMONIO	2019	2018
APORTES SOCIALES	17.071.091	15.557.767
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	1.467.940	1.422.698
RESERVAS (1)	1.604.879	1.718.000
RESULTADOS POR CONVERSION A NIIF	7.073	7.073
RESULTADOS DEL EJERCICIO	457.573	434.390
TOTAL PATRIMONIO	20.808.556	19.139.928

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

La reserva de Protección de Aportes tiene como finalidad proteger el patrimonio de Crediciti, teniendo como destino compensar las pérdidas que se lleguen a generar, el cual se alimenta con la distribución de excedentes que aprueba la Asamblea General de Asociados y que al cierre del ejercicio presenta un saldo de \$ 821.879 miles.

(1) RESERVAS	2019	2018
RESERVA DE PROTECCION DE APORTES	821.879	735.001
RESERVA DE INVERSION SOCIAL	941.553	941.553
OTRAS RESERVAS	41.446	41.446
TOTAL RESERVAS	1.804.879	1.718.000

NOTA 15. INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS

Los Ingresos por Venta de Bienes y Servicios corresponden a los intereses de la cartera de Créditos que se cobró y/o causó durante el año 2019 a las tasas de interés aprobadas por el Consejo de Administración.

INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	2019	2018
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	2.139.180	1.943.941
OTROS INGRESOS (*)	122.192	156.161
TOTAL INGRESOS	2.261.382	2.100.102

(*) OTROS INGRESOS	2019	2018
VALORACION DE INVERSIONES (1)	40.198	56.579
OTROS INGRESOS (2)	66.092	60.247
RECUPERACION DETERIORO (3)	15.849	39.197
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL (4)	52	137
TOTAL OTROS INGRESOS	122.192	156.161

(1) En Otros Ingresos se registraron los intereses que genera la cuenta de ahorros del banco SCOTIABANK COLPATRIA, la valoración de aportes que posee CREDICITI en otras entidades del sector solidario de acuerdo con la certificación que expide la entidad receptora de la Inversión; y los intereses causados por la creación de C.D.T., en el banco BBVA Y SCOTIABANK COLPATRIA.

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

(2) En Otros ingresos se contabilizaron los recursos que recibe CREDICITI de los proveedores de servicios como retorno de la actividad que desarrollan esas entidades con los Asociados.

(3) La recuperación de deterioro corresponde a los pagos de obligaciones que al cierre del año 2018 se encontraban en mora quedando provisionadas, las cuales fueron canceladas durante el año 2019.

(4) En el rubro de Servicios Diferentes al Objeto Social se registró el ajuste al peso.

NOTA 16. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Representa este rubro los gastos en que incurre Crediciti para el desarrollo de las actividades de gestión social, administrativa, operacional y financiera, los cuales fueron pagados y/o causados durante el año 2019. Se registran aquí los Beneficios a Empleados, Gastos Generales de operación de Crediciti, los gastos por Deterioro de la Cartera de Crédito, de la Propiedad Planta y Equipo y la Amortización o agotamiento de los activos intangibles

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2019	2018
BENEFICIOS A EMPLEADOS (1)	938.171	854.112
GASTOS GENERALES (2)	749.323	602.844
DETERIORO	59.745	58.548
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	1.525	1.816
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	5.802	6.109
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1.754.566	1.613.428

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

(1) BENEFICIOS A EMPLEADOS	2019	2018
SUELDOS	542.843	476.194
AUXILIO DE TRANSPORTE	1.894	997
CESANTIAS	56.309	47.644
INTERESES A CESANTIAS	6.628	5.621
PRIMA LEGAL	55.147	45.622
PRIMA EXTRALEGAL	84.358	81.540
VACACIONES	27.236	27.436
BONIFICACIONES	21.400	10.853
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	1.746	250
APORTES SALUD	23.312	48.535
APORTES PENSION	51.806	42.721
APORTES A.R.L.	3.429	2.941
APORTES CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR	28.605	22.972
APORTES I.C.B.F.	8.219	17.229
APORTES SENA	5.480	11.488
CAPACITACION AL PERSONAL	11.482	12.269
GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	1.477	0
TOTAL BENEFICIO A EMPLEADOS	938.171	854.112

(2) GASTOS GENERALES	2019	2018
HONORARIOS	58.387	70.238
IMPUESTOS	24.801	22.982
ARRENDAMIENTOS	35.270	1.680
SEGUROS	2.924	2.380
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.236	893
ASEO Y ELEMENTOS	1.929	0
CAFETERIA	7.203	6.321
SERVICIOS PUBLICOS	22.811	15.415
CORREO	5.222	2.808
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	7.831	8.843
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	4.363	4.333
FOTOCOPIAS	5.353	5.523
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	48.507	24.406
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	12.535	12.363
GASTOS DE ASAMBLEA	70.249	56.589
GASTOS DE DIRECTIVOS	771	1.310
GASTOS DE COMITES (1)	152.742	297.818
REUNIONES Y CONFERENCIAS (2)	88.568	28.280
GASTOS LEGALES	10.297	4.573
INFORMACION COMERCIAL	15.265	12.400
GASTOS DE VIAJES	13.842	18.152
SISTEMATIZACION (3)	139.490	87.595
SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	250	0
ADECUACION E INSTALACION	16.930	10.954
OTROS	1.555	1.089
TOTAL GASTOS GENERALES	749.323	692.844

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

(1) Dentro de este rubro se encuentra el gasto correspondiente a la realización de la celebración de los 55 años de Crediciti por ciento cuarenta y seis millones setecientos noventa y dos mil pesos m/cte. \$146.792, y cincuenta millones de pesos m/cte. \$50.000, de bonos educativos entregados entre el mes de enero y febrero de 2020.

(2) En la cuenta de Reuniones y Conferencias fueron llevados los gastos generados por actividades para los asociados de ciudades diferentes a Bogotá, en las visitas que realizó la gerencia; en este rubro además fue autorizado cincuenta millones de pesos m/cte. \$50.000 para la compra de bonos educativos entregados entre enero y febrero de 2020.

(3) En el rubro de Sistematización se registraron los costos de la administración del Software Contable en la nube (LINUX - CLOUD), y mantenimiento de la misma, para ser más seguro el manejo de nuestra información, por valor de cincuenta y cinco millones cuatrocientos veintitrés mil pesos m/cte. \$55.423. Por otra parte, se llevó a cabo el pago del saldo restante del desarrollo del sitio web y APP de Crediciti por valor de diez millones cuatrocientos cincuenta y dos mil pesos m/cte. \$10.452.

NOTA 17. OTROS GASTOS

Registra el valor de las sumas provenientes de operaciones relacionadas con la actividad principal de CREDICITI. Componen este rubro los siguientes conceptos:

OTROS GASTOS	2019	2018
FINANCIEROS (1)	38.811	45.789
GASTOS VARIOS (2)	10.431	8.515
TOTAL OTROS GASTOS	49.242	52.284

(1) Los gastos financieros corresponden a los gastos bancarios de comisiones, intereses, retención en la fuente, gravamen a los Movimientos Financieros.

(2) Corresponde a pago de impuestos asumidos en la realización de actividades para asociados, ajuste al peso, castigo de Pérdidas Operativas derivadas de fallas en los procesos, la tecnología y el recurso humano.

CREDICITI

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

(2) GASTOS VARIOS	2019	2018
IMPUESTOS ASUMIDOS	698	3.224
OTROS	9.775	3.291
TOTAL GASTOS VARIOS	10.431	6.515

NOTA 18. EXCEDENTE OPERACIONAL

Los Excedentes de la Cooperativa son apropiados de acuerdo con lo establecido en el artículo 54 de la ley 79 de 1988 hasta el 50%, la parte restante será distribuido como lo autorice la asamblea general de asociados.

En el siguiente cuadro se muestra la distribución exigida por la norma:

APLICACIÓN EXCEDENTES 2019

ITEMS	PORCENTAJE	APLICACIÓN EXCEDENTES	REMANENTE
EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2019		457.573	
RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES	20%	91.515	
FONDO DE EDUCACION	20%	91.515	
FONDO DE SOLIDARIDAD	10%	45.757	
REMANENTE A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA	50%	228.787	228.787

Las cooperativas pertenecen al Régimen Tributario Especial y tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

CREDICITI

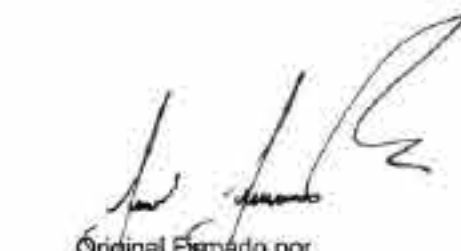
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 2019 Y 2018

De acuerdo al artículo 142 de la ley 1819 de 2016 que modificó el artículo 19-4 del Estatuto Tributario el impuesto de renta del ejercicio 2019 será pagado en su totalidad a la DIAN.

- Fin de las notas a los Estados Financieros a diciembre 31 de 2019 y 2018.



Original Firmado por
YANETH ROMERO PEREZ
Representante Legal



Original Firmado por
MIGUEL MORENO RAMIREZ
Contador Público
TP 12094-T



Original Firmado por
JOSE EUGENIO RAMIREZ TRIANA
Revisor Fiscal Delegado
RA Revisar Auditores LTDA
TP 70398-T
Ver dictamen adjunto

CERTIFICACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 DE 2019 Y 2018

Bogotá D.C., febrero 10 de 2020

Señores

Asamblea General de Asociados

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y EX EMPLEADOS DE CITIBANK
COLOMBIA CREDICITI**

Ciudad

Nosotros **Maria Yaneth Romero Perez** como Representante Legal y **Miguel Ángel Moreno Ramirez** en calidad de Contador de la Cooperativa de Empleados y Ex empleados de Citibank Colombia Crediciti

Certificamos

Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los estados financieros: estado de situación financiera a **diciembre 31 de 2019**, el estado del resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo, de conformidad con el Decreto 3022 de 2013, compilado en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes; incluyendo sus correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y un todo indivisible con los estados financieros.

El decreto Reglamentario 2496 estableció salvedades para las entidades del sector solidario en cuanto al deterioro de Cartera de Créditos, y el tratamiento de los aportes sociales para las entidades de naturaleza solidaria, el cual se regirá por lo previsto en la Ley 79 de 1988.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la empresa a **diciembre 31 de 2019**, además:

- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- b. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones, y que estos se encuentran registrados de acuerdo a los marcos técnicos normativos contables vigentes a la fecha de preparación de los documentos.
- c. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
- d. Además, certificamos que los hechos económicos han sido clasificados, descritos y revelados de manera correcta.

Cordialmente



YANETH ROMERO PEREZ
Representante Legal



MIGUEL MORENO RAMIREZ
Contador Público
TP 12094-T



¡En calidad, productos y servicios
somos líderes en el mercado solidario
y empresarial del país!

Sociedad de Contadores Públicos

DICTAMEN DE LA REVISORIA FISCAL A LA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS DE LA COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y EXEMPLEADOS DEL CITIBAK "CREDICITI"

1. ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS

He examinado los Estados Financieros comparativos de la Cooperativa de Empleados y Exempleados de Citibank "CREDICITI", a 31 de Diciembre de 2019, conformados por el Estado de situación financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, el Estado de Flujo de efectivo y el estado de revelaciones preparados como lo establece el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y modificatorios, así mismo, la Circular Básica Contable 004 de 2008, en relación al tratamiento de la cartera de crédito y los aportes sociales, en concordancia con la exención establecida en el artículo 1.14.5.2.1 del decreto 2496 de 2015. Los estados financieros que se adjuntan son responsabilidad de la administración, puesto que reflejan su gestión. Mi responsabilidad consiste en auditarlos y expresar una opinión sobre ellos.

2. RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La administración de la entidad es la responsable por la adecuada preparación y presentación de los estados financieros de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia, esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación de dichos Estados Financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa ya sea por fraude o por error. Así como de la aplicación de las políticas contables apropiadas y hacer las estimaciones contables que sean razonables a las circunstancias.

Los estados financieros mencionados en el párrafo anterior fueron preparados y certificados bajo la responsabilidad de la Gerente **YANETH ROMERO PEREZ**

Contacto

www.nuevo.sira.com.co

www.revisaraudidores.com.co

rauditores@revisaraudidores.com.co

PBX. 7443929 - 7443992

Cra. 11 # 73 - 20 Oficina. 602



**¡En calidad, productos y servicios
somos líderes en el mercado solidario
y empresarial del país!**

Sociedad de Contadores Públicos

en calidad de Representante Legal y del Contador Público **MIGUEL MORENO RAMIREZ**, con Tarjeta Profesional No. **12094-T**. De conformidad con las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia, la certificación otorgada por ellos, garantizan que las afirmaciones implícitas y explícitas contenidas en cada uno de los elementos que componen los estados financieros han sido previamente verificadas por la administración.

Los Estados Financieros de la Vigencia 2019, fueron preparados bajo la norma NIIF norma internacional y de acuerdo con las normas legales establecidas para el sector solidario y fueron auditados por otro contador público de esta firma de revisoría fiscal quien emitió un Dictamen sin salvedades sobre los mismos

3. RESPONSABILIDADES DEL REVISOR FISCAL

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros mencionados adjuntos y con base en mi auditoría expreso.

3.1. Manifiesto que actué con toda la independencia de acción y criterio, para ejercer mi cargo como revisor fiscal delegado, condición que me permitió expresar una opinión sobre los estados financieros y sobre el cumplimiento de otras normas legales.

3.2. El examen fue practicado conforme a las Normas Internacionales de Auditoría, establecidas en el decreto 2496 de 2015 normas que exigen el cumplimiento de los requerimientos de ética, así como la planificación, técnicas y procedimientos, para obtener cierto grado de seguridad sobre si los Estados financieros son razonables y se encuentran libres de errores de importancia material. Mi Auditoría incluyó el examen, con base en pruebas selectivas de la evidencia que respaldan las cifras, incluyendo pruebas de los documentos y registros de contabilidad, el análisis de pruebas selectivas e inspección física y ocular, las revelaciones de los estados financieros, la evaluación de las normas de contabilidad utilizadas, las estimaciones contables hechas por la administración, así como la evaluación de los estados financieros en conjunto.

Considero que la evidencia de auditoría es suficiente y apropiada proporcionando una base razonable para fundamentar el presente **DICTAMEN**.

Contacto

www.nuevo.sira.com.co

www.revisarauditores.com.co

rauditores@revisarauditores.com.co

PBX 7443929 - 7443992

Cra. 11 # 73 - 20 Oficina. 602



**¡En calidad, productos y servicios
somos líderes en el mercado solidario
y empresarial del país!**

Sociedad de Contadores Públicos

3.3. Manifiesto que obtuve la información necesaria para cumplir mis funciones de Revisor Fiscal y el trabajo lo desarrollé con base en las normas de Auditoría dispuestas en el decreto 2496 de 2015 que incorpora las Normas Internacionales de Auditoría – NIAS.

Se entregó al Consejo, Junta de Vigilancia y Gerencia, informes correspondientes a nuestras evaluaciones permanentes, para lo cual se emplearon protocolos propios de **REVISAR AUDITORES LTDA.**, surgidos en el proceso de planeación. Con seguimiento periódico a la cartera de crédito y a los aportes de los asociados verificando su adecuada contabilización y custodia.

3.4. Las cuentas de cartera fueron reglamentadas por la Circular Básica Contable y Financiera N° 004 de 2008, armonizada y modificada por la Circular Externa 003 de 2013 normas estas expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, lo allí regulado respecto a la evaluación, clasificación, calificación y deterioro fue objeto del trabajo de campo realizado por la revisoría fiscal.

4. CONTROL INTERNO

Mi estudio y evaluación del control interno, no descubriría necesariamente todas las debilidades del sistema administrativo, de acuerdo con lo auditado en términos generales la Cooperativa de Empleados y Exempleados de Citibank "CREDICITI" cuenta con un control interno adecuado susceptible de mejora continua, impartimos las recomendaciones que consideramos necesarias para fortalecer la entidad en materia del Control Interno, realicé los análisis de las cuentas de los Estados Financieros, a los aspectos de carácter legal, laboral, tributario y contable.

La evaluación del control interno incluyó entre otros aspectos el análisis al riesgo de cartera, de mercado, jurídico, de liquidez, políticas de endeudamiento, riesgo operativo, procedimientos y normas de funcionamiento interno, cobertura y asegurabilidad de activos y aspectos relacionados con el manejo de los mismos.

5. OPINIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

En mi opinión los Estados Financieros citados tomados de los Libros Oficiales, presentan en forma razonable la situación financiera de la Cooperativa de

Contacto

www.nuevo.sira.com.co

www.revisarauditores.com.co

rauditores@revisarauditores.com.co

PBX. 7443929 - 7443992

Cra. 11 # 73 - 20 Oficina. 602



**¡En calidad, productos y servicios
somos líderes en el mercado solidario
y empresarial del país!**

Sociedad de Contadores Públicos

Empleados y Exempleados de Citibank "CREDICITI" a diciembre 31 de 2019, preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, de igual forma, ajustados a las normas establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria quien ejerce la supervisión, vigilancia y control.

6. OPINIÓN SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE OTROS ASPECTOS LEGALES Y NORMATIVOS

6.1. Basado en el alcance de mi examen, conceptúo que la contabilidad se lleva de acuerdo a la normatividad vigente, conforme a la técnica contable y que las operaciones registradas en los libros se encuentran ajustadas a las ordenanzas de la Superintendencia de la Economía Solidaria y a la Circular Básica Contable y Financiera No 004 de 2008, el Decreto 2420 del 2015 y modificatorios, así como el Estatuto de la Cooperativa de Empleados y Exempleados de Citibank "CREDICITI"

6.2. Así mismo, en el momento del análisis de las normas sobre derechos de Autor, propiedad intelectual, según lo establecido en la Ley 603 de 2000, se evidencia que la Cooperativa de Empleados y Exempleados de Citibank "CREDICITI" cuenta con autorización referente a las licencias del Software contable conforme a lo evidenciado por la auditoría practicada.

6.3. Conceptúo que la Cooperativa de Empleados y Exempleados de Citibank "CREDICITI" conserva en forma actualizada los libros de Actas de Consejo, de la Asamblea General, de Junta de Vigilancia y los demás Comités definidos en el estatuto.

6.4. Como Revisor Fiscal es mi obligación opinar sobre el adecuado y oportuno pago de los aportes al sistema de seguridad social integral conforme a lo requerido en el decreto 1406/99, y basado en el alcance de mis pruebas, manifiesto que a este aspecto la Cooperativa de Empleados y Exempleados de Citibank "CREDICITI" ha dado cumplimiento.

6.5. Las cuentas de cartera fueron reglamentadas por las Circulares Básica Contable y Financiera N° 004 de 2008, armonizada y modificada por la Circular Externa 003 de 2013 normas estas expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, lo allí regulado respecto a la evaluación, clasificación,

Contacto

www.nuevo.sira.com.co

www.revisaraudidores.com.co

raudidores@revisaraudidores.com.co

PBX: 7443929 - 7443992

Cra. 11 # 73 - 20 Oficina. 602



**¡En calidad, productos y servicios
somos líderes en el mercado solidario
y empresarial del país!**

Sociedad de Contadores Públicos

calificación y deterioro, la Cooperativa de Empleados y Exempleados de Citibank "CREDICITI" ha dado estricto cumplimiento; respecto de la evaluación del riesgo de crédito, se evidenció la existencia y funcionalidad del Comité Evaluador de Cartera de acuerdo al reglamento aprobado por el Consejo.

6.6. La Administración de la Cooperativa, mantiene actualizadas las políticas contables conforme a la normatividad de las NIIF así mismo, estas se encuentran en concordancia con la información financiera presentada, las cuales fueron debidamente aprobadas por el Consejo,

6.7. La Superintendencia de Economía Solidaria emitió la Circular Externa 14 de 2018, en atención a esta, se evidenció:

El cumplimiento de la implementación del SARLAFT:

- ✓ Los reportes a la UIAF se enviaron con la periodicidad que indica la norma de acuerdo con su nivel de supervisión.
- ✓ Se envió el formato de implementación del SARLAFT en las fechas indicadas en la ce 10 de 2017, es decir, a más tardar el día 10 del mes siguiente a cada trimestre.
- ✓ El empleado de cumplimiento está presentando el informe de SARLAFT al órgano permanente de administración.

6.8 "CREDICITI" cumplió con la presentación y pago de sus responsabilidades tributarias, nacionales y municipales, al igual que suministró la información exógena correspondiente según las resoluciones y acuerdos emitidos para el efecto, por la DIAN.

6.9. Para efectos de verificar el cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 142 de la ley 1819 de 2016 que modificó el artículo 19-4 parágrafo 1 del Estatuto Tributario adicionando el parágrafo transitorio 1 y 2, se verificó que la "CREDICITI" pago el 15% de los excedentes mediante la declaración de renta y el otro 5% mediante Consignación a la Universidad Pedagógica Nacional

Contacto

www.nuevo.sira.com.co

www.revisarauditores.com.co

rauditores@revisarauditores.com.co

PBX. 7443929 - 7443992

Cra. 11 # 73 - 20 Oficina. 602



**¡En calidad, productos y servicios
somos líderes en el mercado solidario
y empresarial del país!**

Sociedad de Contadores Públicos

6.10. El informe de gestión correspondiente al año 2019, que se presenta por separado, no hace parte de los estados financieros, este ha sido preparado por los Administradores y contiene las explicaciones sobre la situación Financiera de la Cooperativa de Empleados y Exempleados de Citibank "CREDICITI", la evolución de sus negocios y actividades económicas y sociales, hemos cotejado que las cifras financieras allí contenidas sean concordantes con la información de los Estados Financieros. Mi verificación del mencionado informe, como Revisor Fiscal, se limita al cumplimiento de lo sugerido en los Artículos 446 y 447 del Código de Comercio, Artículos 46, 47 y 48 de la ley 222 de 1995.

Dado en Bogotá, D.C., a los trece (13) días del mes de febrero del año dos mil veinte (2020).

Cordialmente,

JOSE EUGENIO RAMIREZ TRIANA
T.P. No. 70398-T
Revisora Fiscal delegada por REVISAR AUDITORES
T.R. 727 Junta Central de Contadores

Contacto

www.nuevo.sira.com.co
www.revisarauditores.com.co
rauditores@revisarauditores.com.co
PBX. 7443929 - 7443992
Cra. 11 # 73 - 20 Oficina. 602