



ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
INTERMEDIOS CONDENSADOS NO AUDITADOS

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

Al 30 de septiembre de 2019 con Informe del Revisor Fiscal





Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018

Índice

| | |
|---|----|
| Informe del Revisor Fiscal | 1 |
| Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados | |
| Estados de Situación Financiera Individuales Intermedios Condensados | 3 |
| Estados de Resultados Integrales Individuales Intermedios Condensados | 4 |
| Estados de Cambios en el Patrimonio Individuales Intermedios Condensados | 5 |
| Estados de Flujos de Efectivo Individuales Intermedios Condensados | 6 |
| Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados | 7 |
| Certificación de los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados | 44 |



Building a better
working world

Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia Condensados.

Introducción

He revisado el estado de situación financiera individual intermedio condensado adjunto de la Financiera Juriscoop S.A. al 30 de septiembre de 2019 y los correspondientes estados de resultados integrales individuales intermedios condensados, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo individuales intermedios condensados por el período de nueve meses terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables más importantes y otras notas explicativas. La Gerencia de la Financiera es responsable por la preparación y correcta presentación de esta información financiera intermedia de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad es emitir una conclusión sobre los estados financieros condensados intermedios, fundamentada en mi revisión.

Alcance de la Revisión

He efectuado mi revisión de acuerdo con la norma internacional de trabajos de revisión 2410 *"Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad"* aceptada en Colombia. Una revisión de la información financiera a una fecha intermedia consiste principalmente en hacer indagaciones con el personal de la Compañía responsable de los asuntos financieros y contables; y en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión.

El alcance de una revisión es sustancialmente menor al examen que se practica a los estados financieros al cierre del ejercicio, de acuerdo con normas internacionales de auditoría aceptadas en Colombia y, en consecuencia, no me permite obtener una seguridad de que hayan llegado a mi conocimiento todos los asuntos importantes que pudieran haberse identificado en una auditoría. Como consecuencia, no expreso una opinión de auditoría.

Fundamento de Limitación en el Informe de Revisión

Los estados financieros individuales intermedios condensados de la Financiera al 30 de septiembre de 2019 incluyen activos por impuestos diferidos por \$6,442 millones, sobre los cuales no obtuve información suficiente que soportara la recuperabilidad de dichos impuestos diferidos activos de acuerdo con los lineamientos establecidos por la NIC 12 - Impuesto a las ganancias. No me fue posible mediante otros procedimientos de revisión determinar el efecto derivado de la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos.

Conclusión

Excepto por lo mencionado en el párrafo anterior, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera intermedia adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la Financiera Juriscoop S.A. al 30 de septiembre de 2019 y de los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el período de nueve meses terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Ernst & Young Audit S.A.S.
Bogotá D.C.
Carrera 11 No. 98 - 07
Edificio Pijao Green Office
Tercer piso
Tel. + 571 484 70 00
Fax. + 571 484 74 74

Ernst & Young Audit S.A.S.
Medellín - Antioquia
Carrera 43a No. 35Sur - 130
Edificio Milla de Oro
Torre 1 - Piso 14
Tel. +574 369 84 00
Fax. +574 369 84 84

Ernst & Young Audit S.A.S.
Cali - Valle del Cauca
Avenida 4 Norte No. 6N - 61
Edificio Siglo XXI
Oficina 502 | 510
Tel. +572 485 62 80
Fax. +572 661 80 07

Ernst & Young Audit S.A.S.
Barranquilla - Atlántico
Calle 778 No. 59 - 61
Edificio Centro Empresarial Las Américas II
Oficina 311
Tel. +575 385 22 01
Fax. +575 369 05 80



**Building a better
working world**

Otra Información

Los formatos que serán transmitidos a la Superintendencia Financiera de Colombia han sido revisados por mí, previo a la firma digital de los mismos en formato XBRL y PDF, de acuerdo con la Circular 038 de 2015 y sus modificatorias. La información contenida en los mencionados formatos es concordante con la información financiera intermedia adjunta al presente informe, la cual fue tomada de los libros de contabilidad de la Financiera.



Rafael Rodríguez Martín
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 214605-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

Bogotá, D.C., Colombia
12 de noviembre de 2019

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

Estados de Situación Financiera Individuales Intermedios Condensados

| | | Al 30 de septiembre 2019 | | Al 31 de diciembre 2018 | |
|--|-------|---------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
| | Notas | (no auditado) | | | |
| | | (En miles de pesos colombianos) | | | |
| Activos | | | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 4 | \$ | 131,138,833 | \$ | 67,203,375 |
| Inversiones | 5 | | 70,543,905 | | 57,873,479 |
| Cartera de crédito, neto | 6 | | 659,605,186 | | 561,877,008 |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas | 32 | | 723,190 | | 543,077 |
| Otras cuentas por cobrar, neto | 7 | | 11,801,953 | | 6,057,815 |
| Activos por impuestos corrientes, neto | 8 | | 6,226,141 | | 5,596,997 |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto | 9 | | 4,804,095 | | 6,508,864 |
| Propiedades y equipo, neto | 10 | | 22,679,266 | | 3,213,746 |
| Activos intangibles, neto | 11 | | 488,771 | | 226,979 |
| Activos por impuestos diferidos, neto | 12 | | 6,442,516 | | 6,773,928 |
| Otros activos no financieros | 13 | | 2,030,693 | | 1,056,124 |
| Total de activos | | \$ | 916,484,549 | \$ | 716,931,392 |
| Patrimonio y pasivos | | | | | |
| Pasivos | | | | | |
| Depósitos y exigibilidades | 15 | \$ | 753,283,342 | \$ | 564,243,146 |
| Créditos de bancos y otras obligaciones financieras | 16 | | 34,163,951 | | 41,361,791 |
| Pasivos por impuestos corrientes | 17 | | 1,118,106 | | 1,106,568 |
| Cuentas comerciales por pagar | 18 | | 12,833,244 | | 16,832,204 |
| Pasivos por beneficios a los empleados | 19 | | 1,936,230 | | 1,443,512 |
| Pasivos por arrendamientos | 20 | | 20,227,042 | | - |
| Provisiones | 21 | | - | | 7,377 |
| Total pasivos | | | 823,561,915 | | 624,994,598 |
| Patrimonio | | | | | |
| Capital suscrito y pagado | 22 | | 133,721,000 | | 133,721,000 |
| Resultado del período | | | 853,181 | | (6,906,028) |
| Resultados acumulados | | | (42,137,004) | | (35,230,976) |
| Adopción por primera vez a NCIF | | | 325,762 | | 325,762 |
| Otros resultados integrales | | | 159,695 | | 27,036 |
| Patrimonio | | | 92,922,634 | | 91,936,794 |
| Total pasivos y patrimonio de los accionistas | | \$ | 916,484,549 | \$ | 716,931,392 |

Véanse las notas adjuntas.

Nohora Liliana Gonzalez Amín
Representante Legal

Enrique Alberto Rojas Wiesner
Contador Público
Tarjeta Profesional 34379 -T

Rafael Rodríguez Martín
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 214605-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 12 de noviembre de 2019)

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

Estados de Resultados Integrales Individuales Intermedios Condensados

| Notas | 1 de enero al 30 de septiembre de 2019 | 1 de enero al 30 de septiembre de 2018 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2019 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2018 | |
|--|--|--|--|--|---------------------|
| <i>(En miles de pesos colombianos) (No auditados)</i> | | | | | |
| Ingreso por intereses | 23 | \$ 76,348,595 | \$ 69,614,532 | \$ 26,545,888 | \$ 22,809,002 |
| Gastos por intereses | 24 | (29,039,204) | (26,701,887) | (10,645,643) | (8,547,297) |
| Ingreso neto por intereses | | 47,309,391 | 42,912,645 | 15,900,245 | 14,261,705 |
| Ingreso por valoración de inversiones, neto | 25 | 2,053,393 | 1,669,019 | 730,144 | 588,058 |
| Otros ingresos (gastos) operacionales, neto | 26 | 584,264 | (346,989) | 118,933 | (118,896) |
| Total ingreso operacionales, neto | | 49,947,048 | 44,234,675 | 16,749,322 | 14,730,867 |
| Gasto por deterioro por riesgo de crédito, neto | 27 | (8,601,624) | (10,651,076) | (2,697,299) | (1,023,934) |
| Ingreso operacional neto | | 41,345,424 | 33,583,599 | 14,052,023 | 13,706,933 |
| Gastos de administración | 28 | (22,822,297) | (27,523,897) | (7,707,102) | (9,171,397) |
| Gastos por beneficios a los empleados | 29 | (13,938,293) | (12,794,009) | (4,744,766) | (4,293,229) |
| Gasto por depreciaciones y amortizaciones | 30 | (3,316,779) | (1,361,462) | (1,098,255) | (414,988) |
| Total gastos operaciones | | (40,077,369) | (41,679,368) | (13,550,123) | (13,879,614) |
| Otras ganancias (pérdidas), neto | 31 | 153,452 | 1,354,586 | (135,567) | 2,136,617 |
| Utilidad (pérdida) antes de impuesto a las ganancias | | 1,421,507 | (6,741,183) | 366,333 | 1,963,936 |
| Impuesto a las ganancias | 14 | (568,326) | (1,089,587) | (106,963) | (191,622) |
| Utilidad (pérdida) del período | | \$ 853,181 | \$ (7,830,770) | \$ 259,370 | \$ 1,772,314 |
| Otro resultado integral que no se reclasificará posteriormente al resultado del período | | | | | |
| Ganancia en inversiones en instrumentos de patrimonio | | 147,399 | 28,264 | 51,460 | 8,663 |
| Impuesto a las ganancias inversiones en instrumentos de patrimonio | | (14,740) | (2,826) | (5,146) | (866) |
| Otro resultado integral del período | 22 | 132,659 | 25,438 | 46,314 | 7,797 |
| Resultado integral total del período | | \$ 985,840 | \$ (7,805,332) | \$ 305,684 | \$ 1,780,111 |

Véanse las notas adjuntas.

Nohora Liliana González Amín
Representante Legal

Enrique Alberto Rojas Wiesner
Contador Público
Tarjeta Profesional 34379-T

Rafael Rodríguez Martín
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 214605-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 12 de noviembre de 2019)


Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento


Estados de Cambios en el Patrimonio Individuales Intermedios Condensados

| | Capital Suscrito y Pagado | Reservas | Adopción por Primera Vez a NCIF | Resultado del Periodo (No auditados) (En miles de pesos colombianos) | Resultados Acumulados | Otros Resultados Integrales | Total |
|--|---------------------------|------------|---------------------------------|--|-----------------------|-----------------------------|---------------|
| Saldo al 31 de diciembre de 2017 | \$ 121,621,000 | \$ 970,671 | \$ 325,762 | \$ (22,519,543) | \$ (13,682,104) | \$ 2,956 | \$ 86,718,742 |
| Aplicación del resultado del periodo 2017 | - | - | - | 22,519,543 | (22,519,543) | - | - |
| Enjuugación de pérdidas con reservas | - | (970,671) | - | - | 970,671 | - | - |
| Capitalización correspondiente a 12,100 acciones | 12,100,000 | - | - | - | - | - | 12,100,000 |
| Pérdida del periodo | - | - | - | (7,830,770) | - | - | (7,830,770) |
| Otro resultado integral del periodo | - | - | - | - | - | 25,438 | 25,438 |
| Saldo al 30 de septiembre de 2018 | 133,721,000 | - | 325,762 | (7,830,770) | (35,230,976) | 28,394 | 91,013,410 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2018 | 133,721,000 | - | 325,762 | (6,906,028) | (35,230,976) | 27,036 | 91,936,794 |
| Aplicación del resultado del periodo 2018 | - | - | - | 6,906,028 | (6,906,028) | - | - |
| Utilidad del periodo | - | - | - | 853,181 | - | - | 853,181 |
| Otro resultado integral del periodo | - | - | - | - | - | 132,659 | 132,659 |
| Saldo al 30 de septiembre de 2019 | \$ 133,721,000 | \$ - | \$ 325,762 | \$ 853,181 | \$ (42,137,004) | \$ 159,695 | \$ 92,922,634 |

Véanse las notas adjuntas.


Nohora Liliana Gonzalez Amin
Representante Legal


Enrique Alberto Rojas Wiesner
Contador Público
Tarjeta Profesional 34379-T


Rafael Rodriguez Martijn
Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 214605-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 12 de noviembre de 2019)

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

Estados de Flujos de Efectivo Individuales Intermedios Condensados

| | Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de | |
|---|---|----------------------|
| | 2019 | 2018 |
| | (En miles de pesos colombianos) (No auditados) | |
| Utilidad (pérdida) del período | \$ 853,181 | \$ (7,830,770) |
| Ajustes para conciliar la utilidad del período por partidas que no afectan el efectivo y los equivalentes al efectivo | | |
| Provisión neta por riesgo de crédito | 8,601,624 | 10,651,076 |
| Impuesto corriente | 251,654 | 747,426 |
| Amortizaciones | 1,044,774 | 950,319 |
| Depreciaciones | 2,272,005 | 411,143 |
| Impuesto diferido | 316,672 | 342,161 |
| Pérdida en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta | 286,648 | - |
| Recuperación (deterioro) de activos no corrientes mantenidos para la venta | (415,694) | 128,940 |
| Recuperaciones de provisiones | (7,377) | (24,475) |
| Total ajustes a la utilidad del período por partidas que no afectan el efectivo y los equivalentes al efectivo | 12,350,306 | 13,206,590 |
| Cambios en activos y pasivos operacionales: | | |
| Incremento de las inversiones | (12,537,767) | (3,567,858) |
| Incremento en créditos y cuentas por cobrar a clientes | (106,329,803) | (13,808,006) |
| Incremento (disminución) en cuentas por cobrar a vinculados económicos | (180,112) | 736,009 |
| Incremento en las otras cuentas por cobrar | (5,729,398) | (3,802,802) |
| Incremento de los activos por impuestos corrientes | (880,797) | (2,773,337) |
| (Disminución) incremento en los activos no corrientes mantenidos para la venta | 1,833,816 | (331,573) |
| Incremento en los otros activos | (974,569) | (493,929) |
| Incremento en los depósitos y exigibilidades | 189,040,196 | 46,684,387 |
| Incremento (disminución) de los pasivos por impuestos corrientes | 11,537 | (554,506) |
| Disminución en las cuentas por pagar comerciales | (3,998,959) | (17,712,075) |
| Incremento en los beneficios a los empleados por pagar | 492,717 | 219,766 |
| Efectivo neto provisto por actividades de operación | 73,950,348 | 9,971,896 |
| Actividades de inversión | | |
| Efectivo usado en adquisición de propiedades y equipo | (277,116) | (401,605) |
| Efectivo usado en adquisición de intangibles | (1,306,566) | (895,032) |
| Efectivo usado en actividades de inversión | (1,583,682) | (1,296,637) |
| Actividades de financiación | | |
| Efectivo usado en obligaciones financieras | (7,197,840) | (32,013,620) |
| Efectivo provisto por la emisión de acciones | - | 12,100,000 |
| Efectivo usado en pasivos por arrendamientos | (1,233,368) | - |
| Efectivo usado en actividades de financiación | (8,431,208) | (19,913,620) |
| Aumento (disminución) neta de efectivo y equivalentes al efectivo | 63,935,458 | (11,238,361) |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período | 67,203,375 | 73,292,395 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período | \$ 131,138,833 | \$ 62,054,034 |

Véanse las notas adjuntas.

Nohora Liliana Gonzalez Amin
Representante Legal

Enrique Alberto Rojas Wiesner
Contador Público
Tarjeta Profesional 34379-T

Rafael Rodríguez Martín
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 214605-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 12 de noviembre de 2019)



Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

Al 30 de septiembre de 2019 (Cifras en miles de pesos colombianos)

1. Entidad que Reporta

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento, (en adelante "la Financiera"), es un establecimiento de crédito, compañía de financiamiento, sociedad anónima Colombiana, vigilada y controlada por la Superintendencia Financiera de Colombia, constituida mediante Escritura Pública No. 0042 del 10 de enero de 2014, protocolizada en la Notaría 73 del Círculo de Bogotá, debidamente inscrita en el registro mercantil que lleva la Cámara de Comercio de Bogotá el día 14 de enero de 2014 bajo el número 01797112 del Libro IX y con Número de Identificación Tributaria 900.688.066-3.

La Superintendencia Financiera de Colombia le otorgó a la Financiera el certificado de autorización, mediante Resolución número 0583 del 15 de abril de 2014.

La Financiera es una subsidiaria de la Cooperativa del Sistema Nacional de Justicia - Juriscoop.

La duración prevista de la Financiera, de acuerdo con el artículo 3° de los Estatutos, es de cincuenta (50) años; se encuentra registrada en la Cámara de Comercio de Bogotá y su domicilio principal está ubicado en la calle 26 No 69 D – 91 piso 10 de Bogotá.

El objeto principal de la Financiera es desarrollar actividades de intermediación financiera, entendiéndose como la captación masiva y profesional de recursos del público a través de la celebración de las denominadas operaciones pasivas, o de recepción de recursos para luego colocarlos en forma masiva mediante la celebración de operaciones activas que impliquen el otorgamiento de créditos por parte de la Financiera.

Al 30 de septiembre de 2019, la Financiera tiene una estructura operativa que está compuesta por 40 agencias a nivel nacional y la dirección general. Cuenta con 464 empleados activos de los cuales 383 con contrato a término indefinido, 62 tienen contrato temporal y 19 con contrato de aprendizaje.

Al 31 de diciembre de 2018, la Financiera tenía una estructura operativa que estaba compuesta por 40 agencias a nivel nacional y la dirección general. Contaba con 455 empleados activos de los cuales 360 con contrato a término indefinido, 75 contrato temporal y 20 con contrato de aprendizaje.

2. Bases de Preparación de los Estados Financieros

a) Marco Técnico Normativo

Los estados financieros intermedios condensados individuales han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), aplicando la NIC 34 - Información Financiera Intermedia. No incluyen toda la información requerida para los estados financieros anuales completos y deberán leerse en conjunto con los estados financieros individuales del año terminado el 31 de diciembre de 2018.

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

2. Bases de Preparación de los Estados Financieros (continuación)

a) Marco Técnico Normativo (continuación)

Las NCIF son las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a 31 de diciembre de 2017, incorporadas según el Marco Técnico Normativo (MTN) del Decreto 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2018.

Estas normas de contabilidad e información financiera corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) publicadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés), salvo por las excepciones contenidas en el Título Cuarto, Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015 para entidades del sector financiero, por razones prudenciales para los estados financieros separados e individuales. Dichas excepciones se refieren al tratamiento contable de la cartera de créditos y su deterioro por riesgo crediticio, y la clasificación y valoración de las inversiones, así como los bienes recibidos en dación de pago los cuales se seguirán aplicando de acuerdo con lo requerido en los Capítulos 1 y 2 de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, en lugar de la aplicación de la NIIF 9 - Instrumentos Financieros.

Estos estados financieros individuales intermedios condensados no incluyen toda la información requerida para un juego completo de estados financieros. Sin embargo, se incluyen notas explicativas seleccionadas para explicar eventos y transacciones que son significativos para comprender los cambios en la situación financiera intermedia de la Financiera desde los últimos estados financieros anuales.

La Financiera lleva sus registros contables de acuerdo con lo establecido en el catálogo único de información financiera con fines de supervisión establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia.

b) Bases de Medición

Los Estados Financieros de la Financiera, han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros de inversión a valor razonable y los activos no corrientes mantenidos para la venta.

c) Moneda Funcional y de Presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Financiera se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la Financiera (pesos colombianos). Los estados financieros condensados se presentan "en pesos colombianos", que es la moneda funcional de la Financiera y la moneda de presentación. Toda información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeado a la unidad más cercana.

d) Usos de Estimaciones y Juicios

Para la preparación de los estados financieros la Financiera, las estimaciones que se requieran se realizarán basándose en la experiencia histórica de la Financiera y en otros factores que se consideren razonables de acuerdo con las circunstancias actuales que constituyan la base para establecer el valor contable de los activos y pasivos.

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

2. Bases de Preparación de los Estados Financieros (continuación)

d) Usos de Estimaciones y Juicios (continuación)

Las estimaciones se revisarán de forma continua, con el objetivo de reflejar razonabilidad en las cifras que incorporen los estados financieros condensados, utilizando juicio profesional amplio y suficiente, que permita mitigar el riesgo de cambios significativos en los hechos y circunstancias sobre los que se basan las estimaciones y produzca impacto sobre los resultados de situación financiera condensado.

En la preparación de los estados financieros condensados, la administración ha realizado juicios, estimaciones y suposiciones que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos reportados de activos y pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones.

La información sobre juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

- Nota 5 Inversiones
- Nota 6 Cartera de crédito, neta
- Nota 7 Otras cuentas por cobrar, neto
- Nota 10 Propiedades y equipo

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en próximos periodos financieros, se incluye en la siguiente nota:

- Nota 14 Impuesto a las ganancias
- Nota 21 Otras provisiones

e) Materialidad

Para dar cumplimiento a los objetivos de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en cuanto a suministrar información financiera útil, pertinente y de alta calidad a los usuarios de la misma, es necesario establecer un modelo de materialidad propio para la Financiera, donde se establezcan mecanismos para determinar umbrales de materialidad general, cualitativa e individual y de esta forma, contribuir con la finalidad de otorgar herramientas precisas que permitan cubrir las necesidades e intereses ineludibles en materia de información financiera y fundamentar una adecuada toma de decisiones económicas de inversión y/o financiación.

Al componente escogido como factor crítico para la determinación de la materialidad se le asigna un porcentaje, el cual es de aplicación transversal a todos los eventos que requieran ser sometidos a estimaciones de significancia relativa o materialidad, tales como: estimaciones; reconocimiento de errores; o cambios en políticas.

La administración de la Financiera determinó la importancia relativa de las cifras a presentar en los estados financieros de acuerdo a su función o naturaleza. Es decir, si una partida concreta careciese de relativa importancia, se agregará con otras partidas, esto, dado que no es necesario que la Financiera proporcione una revelación específica requerida por una NCIF, cuando la información carece de importancia relativa.



Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

2. Bases de Preparación de los Estados Financieros (continuación)

e) Materialidad (continuación)

La Financiera considera que para la materialidad cuantitativa general se tomará como factor crítico el componente de activos, ya que este cumple con las características definidas en la política. Como factor o porcentaje para determinar la materialidad se determinó el 5% por ser un porcentaje de uso estandarizado.

Cuando se presente transacciones, estimaciones, cálculos, registros o cualquier evento que afecten la información financiera, que no se alcance a clasificar en la materialidad cuantitativa general, se establecerá la materialidad individual, frente al componente mayor (análisis de un evento que afecte a una subcuenta frente a su cuenta mayor). Estableciendo así, la sumatoria de eventos importantes que, sumados entre sí, superan el umbral de materialidad general, deberán ser tratados como los estándares de información financiera lo establecen.

3. Políticas Contables Significativas

Las políticas contables establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Las políticas contables aplicadas sobre los estados financieros condensados intermedios al 30 de septiembre de 2019, son las mismas aplicadas en los estados financieros anuales con corte al 31 de diciembre de 2018; con excepción de las políticas que aplican a arrendamientos, con la entrada de la NIIF16 - Arrendamientos.

Cambio en Políticas Contables - Implementación NIIF16

El primero de enero de 2019, la Financiera adoptó la NIIF 16 Arrendamientos. La Financiera ha evaluado el impacto que tendrá la aplicación inicial de la NIIF 16 en sus estados financieros, como se describe a continuación.

La NIIF 16 introduce un modelo contable único de arrendamiento en el estado de situación financiera para los arrendatarios. Un arrendatario reconoce un activo por derecho de uso que representa su derecho a usar el activo subyacente y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación de realizar pagos de arrendamiento.

Hay exenciones de reconocimiento para arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de elementos de bajo valor.



Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

3. Políticas Contables Significativas (continuación)

Cambio en Políticas Contables - Implementación NIIF16 (continuación)

La NIIF 16 reemplaza la guía de arrendamientos existentes, incluida la NIC 17 Arrendamientos, la IFRIC 4 que determina si un acuerdo contiene un arrendamiento, SIC-15 Arrendamientos operativos - Incentivos y SIC-27 Evaluación de la sustancia de las transacciones que involucran la forma legal de un arrendamiento.

La Financiera reconoce nuevos activos y pasivos principalmente por sus arrendamientos operativos de sucursales y oficinas. La naturaleza de los gastos relacionados con estos arrendamientos cambia porque la NIIF 16 reemplaza el gasto de arrendamiento operativo en línea recta con un cargo por depreciación por derecho de uso activos y gastos por intereses sobre pasivos por arrendamiento.

Anteriormente, la Financiera reconoció el gasto de arrendamiento operativo en línea recta durante el plazo del arrendamiento y los activos y pasivos reconocidos solo en la medida en que hubiera una diferencia de tiempo entre los pagos reales del arrendamiento y el gasto reconocido.

El impacto más significativo identificado es el reconocimiento de un nuevo activo y un pasivo en su contrato de arrendamiento de la oficina administrativa donde se encuentra ubicada la Dirección General. Se estimó su impacto con una tasa de descuento de 10,63% y un valor presente neto de \$11,917,347.

La aplicación del enfoque descrito se resume a continuación:

| Aplicación Inicial NIIF 16 | Al 1 de enero de 2019 |
|-----------------------------------|------------------------------|
| Activo por derecho de uso | \$ 21,460,410 |
| Pasivo por arrendamiento | 21,460,410 |
| Impacto en el patrimonio | \$ - |

La Financiera acogió el método de transición correspondiente al enfoque retrospectivo modificado, incluyendo los impactos acumulados en el estado de situación financiera al 1 de enero de 2019, utilizando únicamente los pagos remanentes derivados de los diferentes contratos de arrendamiento.



Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

4. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| Caja | \$ 13,566,549 | \$ 16,217,101 |
| Banco de la República | 25,052,989 | 26,040,302 |
| Depósito de contratación | 38,000,000 | - |
| Bancos y otras entidades financieras | 40,402,611 | 15,269,641 |
| Operaciones simultáneas activas | 14,116,684 | 9,676,331 |
| | \$ 131,138,833 | \$ 67,203,375 |

El encaje legal para el 30 de septiembre de 2019 fue de \$43,612,222 y 31 de diciembre de 2018 fue de \$34,751,812.

Al 30 de septiembre de 2019, se presenta una restricción por embargo en la cuenta corriente de Davivienda No. 0560485169997585 por \$45,000 cuyos recursos fueron girados al juzgado respectivo. Sin embargo, la Financiera aún no ha recibido la notificación de desembargo. Al 31 de diciembre de 2018, no existían restricciones jurídicas ni gravámenes sobre el efectivo y equivalentes de efectivo.

5. Inversiones

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|
| Inversiones en títulos de deuda a valor razonable a través de resultados | | |
| CDT's | \$ 23,755,588 | \$ 21,210,719 |
| TES - Títulos Tesorería | 6,319,005 | 3,673,259 |
| Bonos ordinarios | 2,913,701 | 2,327,433 |
| Títulos de titularización hipotecaria | 187,897 | 251,750 |
| Bonos pensionales | 609,413 | - |
| Títulos de devolución de impuestos (TIDIS) | 1,490,420 | - |
| | 35,276,024 | 27,463,161 |
| Inversiones en títulos participativos a valor razonable a través de resultados | | |
| Fondos de inversión colectiva | 7,844,223 | 5,694,809 |
| | 7,844,223 | 5,694,809 |
| Inversiones en títulos participativos a valor razonable a través de otros resultados integrales | | |
| Participación en instrumentos de patrimonio | 1,269,824 | 1,122,426 |
| | 1,269,824 | 1,122,426 |
| Inversiones en derechos patrimoniales | | |
| Inversiones en derechos fiduciarios fideicomiso (a) | 2,241,573 | 2,191,324 |
| | 2,241,573 | 2,191,324 |



Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

5. Inversiones (continuación)

| | Al 30 de septiembre 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|---|--------------------------------|----------------------------------|
| Inversiones a costo amortizado | | |
| Títulos de desarrollo agropecuario (TDA) | 23,912,261 | 20,247,092 |
| Total | 23,912,261 | 20,247,092 |
| Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados entregados en garantía | | |
| Derechos de transferencia | - | 1,133,960 |
| Otros emisores nacionales | - | 20,707 |
| | - | 1,154,667 |
| | \$ 70,543,905 | \$ 57,873,479 |

- a) Constitución de un patrimonio de administración y pagos, como medio para atender la compensación de tarjeta de crédito.

Las inversiones obligatorias se efectúan en cumplimiento de disposiciones legales.

El siguiente es el resumen de los activos financieros para negociar y para mantener al vencimiento, por plazos de vencimiento:

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| Menos de 1 año | \$ 41,197,732 | \$ 33,077,371 |
| Entre 1 año y 5 años | 13,929,784 | 14,043,359 |
| Entre 5 años y 10 años | 4,060,769 | 1,744,190 |
| | \$ 59,188,285 | \$ 48,864,920 |

6. Cartera de Crédito, Neto

El saldo de cartera crédito se compone de los siguientes rubros:

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|----------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| Cartera de consumo | \$ 646,559,354 | \$ 540,783,377 |
| Cartera comercial | 60,509,776 | 72,982,583 |
| Total capital | 707,069,130 | 613,765,960 |

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

6. Cartera de Crédito, Neto (continuación)

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|
| Intereses consumo | 6,836,192 | 6,076,834 |
| Intereses comercial | 1,706,178 | 1,278,438 |
| Total intereses | 8,542,370 | 7,355,272 |
| Pagos por cuenta de clientes consumo | 1,307,753 | 488,416 |
| Pagos por cuenta de clientes comercial | 74,141 | 34,453 |
| Total pagos por cuenta de clientes | 1,381,894 | 522,869 |
| Abonos para aplicar obligaciones al cobro | (7,318,983) | (10,844,403) |
| Intereses originados en procesos de reestructuración | (788,215) | (731,765) |
| Otros | (3,449,730) | (532,219) |
| Total otros conceptos | (11,556,928) | (12,108,387) |
| Cartera bruta | 705,436,466 | 609,535,714 |
| Deterioro créditos de cartera de consumo procíclico | (27,045,485) | (29,725,142) |
| Deterioro componente contra-cíclico cartera de consumo | (8,452,161) | (7,292,359) |
| Total deterioro capital consumo | (35,497,646) | (37,017,501) |
| Deterioro cuentas por cobrar e intereses procíclico | (1,069,035) | (1,206,412) |
| Deterioro cuentas por cobrar contra-cíclico | (90,339) | (70,903) |
| Total deterioro otras cuentas por cobrar consumo | (1,159,374) | (1,277,315) |
| Deterioro créditos de cartera comercial procíclico | (7,661,087) | (8,057,785) |
| Deterioro componente contra-cíclico cartera comercial | (480,375) | (585,854) |
| Total deterioro capitales comercial | (8,141,462) | (8,643,639) |
| Deterioro cuentas por cobrar e intereses comerciales procíclico | (1,027,912) | (715,395) |
| Deterioro cuentas por cobrar componente contra-cíclico Individual comercial | (4,886) | (4,856) |
| Total deterioro otras cuentas por cobrar comercial | (1,032,798) | (720,251) |
| Total deterioro cartera | (45,831,280) | (47,658,706) |
| Cartera de crédito, neta | \$ 659,605,186 | \$ 561,877,008 |



Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

6. Cartera de Crédito, Neto (continuación)

Cartera de Créditos por Portafolio

A continuación, se muestra la distribución de la cartera de créditos capital e intereses en la Financiera, por portafolio:

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| Capital | | |
| Nómina | \$ 508,162,500 | \$ 406,732,417 |
| Tarjeta de crédito | 57,691,117 | 61,014,891 |
| Caja | 31,806,607 | 40,269,949 |
| Vehículo | 48,899,130 | 32,766,120 |
| Comercial | 60,509,776 | 72,982,583 |
| | \$ 707,069,130 | \$ 613,765,960 |
| Intereses y otros conceptos | | |
| Nómina | \$ 6,006,134 | \$ 4,627,597 |
| Tarjeta de crédito | 986,651 | 838,100 |
| Caja | 558,031 | 710,761 |
| Vehículo | 593,129 | 388,792 |
| Comercial | 1,780,319 | 1,312,891 |
| | \$ 9,924,264 | \$ 7,878,141 |

A continuación se muestra la distribución de la cartera comercial por capital e intereses de la Financiera por destino económico al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018:

| | Al 30 de septiembre de 2019 | % Participación |
|--|-----------------------------------|-----------------|
| Capital | | |
| Transporte y almacenamiento | \$ 12,941,739 | 21.39% |
| Actividades financieras y de seguros | 7,098,690 | 11.73% |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 6,171,560 | 10.20% |
| Actividades inmobiliarias | 5,786,000 | 9.56% |
| Industrias manufactureras | 5,321,067 | 8.79% |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo | 5,194,024 | 8.58% |
| Construcción | 4,840,822 | 8.00% |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social | 4,428,131 | 7.32% |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas | 2,495,830 | 4.12% |
| Explotación de minas y canteras | 1,857,011 | 3.07% |
| Educación | 1,620,434 | 2.68% |
| Asalariados | 1,166,363 | 1.93% |
| Otras actividades de servicios | 497,256 | 0.82% |
| Alojamiento y servicios de comida | 464,837 | 0.77% |
| Información y comunicaciones | 350,492 | 0.58% |
| Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca | 275,520 | 0.46% |
| | \$ 60,509,776 | 100.00% |

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

6. Cartera de Crédito, Neto (continuación)

| | Al 30 de septiembre 2019 | % Participación |
|--|----------------------------------|-----------------|
| Intereses y otros conceptos | | |
| Actividades financieras y de seguros | \$ 280,961 | 15.78% |
| Construcción | 244,599 | 13.74% |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 214,218 | 12.03% |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo | 191,871 | 10.78% |
| Transporte y almacenamiento | 191,366 | 10.75% |
| Actividades inmobiliarias | 187,492 | 10.53% |
| Educación | 178,891 | 10.05% |
| Industrias manufactureras | 165,703 | 9.31% |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas | 35,756 | 2.01% |
| Explotación de minas y canteras | 26,911 | 1.51% |
| Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca | 14,499 | 0.81% |
| Alojamiento y servicios de comida | 11,105 | 0.62% |
| Otras actividades de servicios | 20,102 | 1.13% |
| Información y comunicaciones | 7,635 | 0.43% |
| Asalariados | 5,785 | 0.32% |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social | 3,425 | 0.19% |
| | \$ 1,780,319 | 100% |
| | | |
| | Al 31 de diciembre de 2018 | % Participación |
| Capital | | |
| Transporte y almacenamiento | \$ 12,221,046 | 16.75% |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 10,797,406 | 14.79% |
| Construcción | 6,671,451 | 9.14% |
| Actividades financieras y de seguros | 6,553,423 | 8.98% |
| Industrias manufactureras | 6,347,252 | 8.70% |
| Actividades inmobiliarias | 5,805,238 | 7.95% |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo | 5,256,258 | 7.20% |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social | 4,899,824 | 6.71% |
| Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas | 4,026,071 | 5.52% |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas | 3,587,096 | 4.92% |
| Explotación de minas y canteras | 1,858,886 | 2.55% |
| Enseñanza | 1,399,175 | 1.92% |
| Otras actividades de servicios | 1,191,700 | 1.63% |
| Información y comunicaciones | 761,489 | 1.04% |
| Otras clasificaciones | 651,629 | 0.89% |
| Actividades de alojamiento y de servicio de comidas | 578,733 | 0.79% |
| Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca | 275,520 | 0.38% |
| Rentista de capital | 100,386 | 0.14% |
| | \$ 72,982,583 | 100% |



Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

6. Cartera de Crédito, Neto (continuación)

| | Al 31 de diciembre de 2018 | % Participación |
|--|----------------------------------|-----------------|
| Intereses y otros conceptos | | |
| Actividades artísticas. de entretenimiento y recreativas | \$ 9,143 | 0.70% |
| Actividades de alojamiento y de servicio de comidas | 2,382 | 0.18% |
| Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social | 2,045 | 0.16% |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo | 193,789 | 14.76% |
| Actividades financieras y de seguros | 153,354 | 11.68% |
| Actividades inmobiliarias | 13,776 | 1.05% |
| Actividades profesionales. científicas y técnicas | 34,004 | 2.59% |
| Agricultura. ganadería. silvicultura y pesca | 14,476 | 1.10% |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | 254,346 | 19.37% |
| Construcción | 203,791 | 15.52% |
| Enseñanza | 87,376 | 6.66% |
| Explotación de minas y canteras | 6,970 | 0.53% |
| Industrias manufactureras | 181,707 | 13.84% |
| Información y comunicaciones | 7,024 | 0.54% |
| Otras actividades de servicios | 22,019 | 1.68% |
| Otras clasificaciones | 4,017 | 0.31% |
| Transporte y almacenamiento | 122,323 | 9.32% |
| Rentista de Capital | 349 | 0.03% |
| | \$ 1,312,891 | 100% |

Cartera Vigente y Vencida

El siguiente detalle soporta las cifras de cartera correspondiente a capital:

| | Al 30 de septiembre 2019 | | |
|------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | Comercial | Consumo | Total |
| Cartera vigente | \$ 44,691,717 | \$ 630,312,141 | \$ 675,003,858 |
| Cartera vencida productiva | 4,736,901 | 3,803,234 | 8,540,135 |
| Cartera vencida improductiva | 11,081,158 | 12,443,979 | 23,525,137 |
| Cartera bruta | 60,509,776 | 646,559,354 | 707,069,130 |
| Provisión de cartera | (8,141,462) | (35,497,646) | (43,639,108) |
| Cartera neta | 52,368,314 | 611,061,708 | 663,430,022 |
| Cartera vencida | \$ 15,818,059 | \$ 16,247,213 | \$ 32,065,272 |

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

6. Cartera de Crédito, Neto (continuación)

Cartera Vigente y Vencida (continuación)

| | Al 31 de diciembre 2018 | | |
|------------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| | Comercial | Consumo | Total |
| Cartera vigente | \$ 56,702,990 | \$ 520,659,843 | \$ 577,362,833 |
| Cartera vencida productiva | 3,730,566 | 3,021,620 | 6,752,186 |
| Cartera vencida improductiva | 12,549,027 | 17,101,914 | 29,650,941 |
| Cartera bruta | 72,982,583 | 540,783,377 | 613,765,960 |
| Provisión de cartera | (8,643,639) | (37,017,501) | (45,661,140) |
| Cartera neta | 64,338,944 | 503,765,876 | 568,104,820 |
| Cartera vencida | \$ 16,279,593 | \$ 20,123,534 | \$ 36,403,127 |

El siguiente detalle soporta las cifras de cartera correspondiente a intereses y otros conceptos:

| | Al 30 de septiembre 2019 | | |
|------------------------------|--------------------------|-------------------|---------------------|
| | Comercial | Consumo | Total |
| Cartera vigente | \$ 999,768 | \$ 7,259,843 | \$ 8,259,611 |
| Cartera vencida productiva | 139,253 | 154,549 | 293,802 |
| Cartera vencida improductiva | 641,298 | 729,553 | 1,370,851 |
| Cartera bruta | 1,780,319 | 8,143,945 | 9,924,264 |
| Provisión de cartera | (1,032,798) | (1,159,374) | (2,192,172) |
| Cartera neta | 747,521 | 6,984,571 | 7,732,092 |
| Cartera vencida | \$ 780,551 | \$ 884,102 | \$ 1,664,653 |

| | Al 31 de diciembre 2018 | | |
|------------------------------|-------------------------|-------------------|---------------------|
| | Comercial | Consumo | Total |
| Cartera vigente | \$ 531,297 | \$ 5,571,102 | \$ 6,102,399 |
| Cartera vencida productiva | 112,262 | 122,718 | 234,980 |
| Cartera vencida improductiva | 669,332 | 871,430 | 1,540,762 |
| Cartera bruta | 1,312,891 | 6,565,250 | 7,878,141 |
| Provisión de cartera | (720,251) | (1,277,315) | (1,997,566) |
| Cartera neta | 592,640 | 5,287,935 | 5,880,575 |
| Cartera vencida | \$ 781,594 | \$ 994,148 | \$ 1,775,742 |

Usando los modelos de evaluación de la Superintendencia Financiera de Colombia y la evaluación semestral de los deudores de crédito comercial se determina la clasificación de la cartera por niveles de riesgo así:

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

6. Cartera de Crédito, Neto (continuación)

Cartera Vigente y Vencida (continuación)

| | Al 30 de septiembre de 2019 (No auditado) | Al 31 de diciembre de 2018 |
|------------------------------|--|----------------------------------|
| Total Comercial | \$ 60,509,776 | \$ 72,982,583 |
| A - Riesgo Normal | 41,181,424 | 53,204,248 |
| B - Riesgo Aceptable | 6,316,414 | 4,734,512 |
| C - Riesgo Apreciable | 4,250,550 | 4,851,174 |
| D - Riesgo Significativo | 1,376,914 | 3,101,413 |
| E - Riesgo de Incobrabilidad | 7,384,474 | 7,091,236 |
| Total Consumo | \$ 646,559,354 | \$ 540,783,377 |
| A - Riesgo Normal | 620,701,844 | 510,842,291 |
| B - Riesgo Aceptable | 4,615,255 | 4,437,245 |
| C - Riesgo Apreciable | 7,607,781 | 6,697,499 |
| D - Riesgo Significativo | 2,643,218 | 2,299,152 |
| E - Riesgo de Incobrabilidad | 10,991,256 | 16,507,190 |

De manera semanal se estima la calificación de riesgo con la que terminarán los deudores al cierre de cada mes, se genera una asignación por gestor y por oficina y se hacen los seguimientos de manera individual, lo cual incluye visitas y llamadas, buscando determinar las causas potenciales de riesgo.

El siguiente es el movimiento de las provisiones de cartera en el activo por los cortes terminados al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018:

| | Al 30 de septiembre 2019 (No auditado) | | |
|--|---|---------------------|----------------------|
| | Consumo | Comercial | Total |
| Saldo inicial | \$ 38,294,815 | \$ 9,363,891 | \$ 47,658,706 |
| Provisión de cartera de crédito | 23,438,363 | 1,363,835 | 24,802,198 |
| Castigos de cartera | (9,957,966) | (151,891) | (10,109,857) |
| Recuperaciones de provisión de cartera | (14,798,999) | (1,401,575) | (16,200,574) |
| Ventas de cartera | (319,193) | - | (319,193) |
| Saldo final | \$ 36,657,020 | \$ 9,174,260 | \$ 45,831,280 |
| | Al 31 de diciembre 2018 | | |
| | Consumo | Comercial | Total |
| Saldo inicial | \$ 39,108,375 | \$ 14,640,702 | \$ 53,749,077 |
| Provisión de cartera de crédito | 38,824,875 | 4,237,610 | 43,062,485 |
| Castigos de cartera | (10,910,321) | (5,173,644) | (16,083,965) |
| Recuperaciones de provisión de cartera | (26,242,886) | (4,340,777) | (30,583,663) |
| Ventas de cartera | (2,485,228) | - | (2,485,228) |
| Saldo final | \$ 38,294,815 | \$ 9,363,891 | \$ 47,658,706 |



Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

6. Cartera de Crédito, Neto (continuación)

Cartera de Créditos Período de Maduración

| | Al 30 de septiembre de 2019 | | | | |
|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 0 a 1 año | 1 a 5 años | 5 a 10 años | Más de 10 años | Total |
| Capital | | | | | |
| Consumo | \$ 69,264,831 | \$ 192,483,679 | \$ 352,665,853 | \$ 32,144,991 | \$ 646,559,354 |
| Comercial | 22,691,557 | 17,726,534 | 20,061,935 | 29,750 | 60,509,776 |
| | \$ 91,956,388 | \$ 210,210,213 | \$ 372,727,788 | \$ 32,174,741 | \$ 707,069,130 |
| Intereses y otros conceptos | | | | | |
| Consumo | \$ 1,152,788 | \$ 2,451,344 | \$ 4,227,499 | \$ 312,314 | \$ 8,143,945 |
| Comercial | 1,300,680 | 223,721 | 255,829 | 89 | 1,780,319 |
| | \$ 2,453,468 | \$ 2,675,065 | \$ 4,483,328 | \$ 312,403 | \$ 9,924,264 |

| | Al 31 de diciembre de 2018 | | | | |
|------------------------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | 0 a 1 año | 1 a 5 años | 5 a 10 años | Más de 10 años | Total |
| Capital | | | | | |
| Consumo | \$ 73,384,787 | \$ 236,824,623 | \$ 224,162,987 | \$ 6,410,980 | \$ 540,783,377 |
| Comercial | 20,613,999 | 32,834,319 | 19,534,265 | - | 72,982,583 |
| | \$ 93,998,786 | \$ 269,658,942 | \$ 243,697,252 | \$ 6,410,980 | \$ 613,765,960 |
| Intereses y otros conceptos | | | | | |
| Consumo | \$ 996,441 | \$ 2,875,840 | \$ 2,566,899 | \$ 126,070 | \$ 6,565,250 |
| Comercial | 904,258 | 313,792 | 94,841 | - | 1,312,891 |
| | \$ 1,900,699 | \$ 3,189,632 | \$ 2,661,740 | \$ 126,070 | \$ 7,878,141 |

Cartera de Créditos por Mora

| | Al 30 de septiembre de 2019 | | | | | | |
|--------------------------|-----------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|
| | Vigente | 1 - 30 Días | 31 - 60 Días | 61 - 90 Días | 91 - 150 Días | > a 150 Días | Total |
| Capital | | | | | | | |
| Comercial | \$ 41,560,399 | \$ 3,131,318 | \$ 3,842,156 | \$ 894,745 | \$ 803,309 | \$ 10,277,849 | \$ 60,509,776 |
| Consumo | 616,629,910 | 13,682,232 | 3,803,234 | 1,928,291 | 2,121,316 | 8,394,371 | 646,559,354 |
| | \$ 658,190,309 | \$ 16,813,550 | \$ 7,645,390 | \$ 2,823,036 | \$ 2,924,625 | \$ 18,672,220 | \$ 707,069,130 |
| Intereses y otros | | | | | | | |
| Comercial | \$ 950,211 | \$ 49,557 | \$ 98,255 | \$ 40,998 | \$ 38,698 | \$ 602,600 | \$ 1,780,319 |
| Consumo | 6,923,000 | 336,843 | 154,549 | 71,668 | 103,203 | 554,682 | 8,143,945 |
| | \$ 7,873,211 | \$ 386,400 | \$ 252,804 | \$ 112,666 | \$ 141,901 | \$ 1,157,282 | \$ 9,924,264 |

| | Al 31 de diciembre de 2018 | | | | | | |
|--------------------------|----------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|
| | Vigente | 1 - 30 Días | 31 - 60 Días | 61 - 90 Días | 91 - 150 Días | > a 150 Días | Total |
| Capital | | | | | | | |
| Comercial | \$ 53,276,428 | \$ 3,426,563 | \$ 3,639,677 | \$ 90,889 | \$ 807,425 | \$ 11,741,601 | \$ 72,982,583 |
| Consumo | 503,773,450 | 16,886,394 | 3,021,620 | 1,886,378 | 1,704,414 | 13,511,121 | 540,783,377 |
| | \$ 557,049,878 | \$ 20,312,957 | \$ 6,661,297 | \$ 1,977,267 | \$ 2,511,839 | \$ 25,252,722 | \$ 613,765,960 |
| Intereses y otros | | | | | | | |
| Comercial | \$ 415,184 | \$ 116,114 | \$ 106,991 | \$ 5,271 | \$ 38,031 | \$ 631,300 | \$ 1,312,891 |
| Consumo | 5,175,204 | 395,897 | 122,718 | 96,165 | 93,796 | 681,470 | 6,565,250 |
| | \$ 5,590,388 | \$ 512,011 | \$ 229,709 | \$ 101,436 | \$ 131,827 | \$ 1,312,770 | \$ 7,878,141 |



Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

6. Cartera de Crédito, Neto (continuación)

Modificaciones Circular 026 de 2017

Las estadísticas de este tipo de modificaciones son:

| Modalidad septiembre 2019 | Número de Créditos | Saldo de Capital |
|----------------------------|--------------------|---------------------|
| Comercial | 6 | \$ 4,732,105 |
| Consumo | 121 | 5,193,669 |
| Total Cartera Bruta | 127 | \$ 9,925,774 |

| Modalidad diciembre 2018 | Número de Créditos | Saldo de capital |
|----------------------------|--------------------|---------------------|
| Comercial | \$ 6 | \$ 1,899,406 |
| Consumo | 127 | 4,702,821 |
| Total Cartera Bruta | \$ 133 | \$ 6,602,227 |

Reestructuraciones

Las estadísticas de reestructuraciones son:

| Modalidad septiembre 2019 | Número de créditos | Saldo de Capital |
|----------------------------|--------------------|----------------------|
| Comercial | 11 | \$ 2,639,381 |
| Consumo | 859 | 16,642,911 |
| Total cartera bruta | 870 | \$ 19,282,292 |

| Modalidad diciembre 2018 | Número de créditos | Saldo de Capital |
|----------------------------|--------------------|----------------------|
| Comercial | \$ 10 | \$ 4,308,191 |
| Consumo | 1,028 | 20,697,853 |
| Total cartera bruta | \$ 1,038 | \$ 25,006,044 |

Reestructurados Por mora

| Modalidades septiembre 2019 | Vigente | 1 - 30 Días | 31 - 60 Días | 61 - 90 Días | 91 - 150 Días | > a 150 Días | Total |
|-----------------------------|----------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| Comercial | \$ 1,925,389 | \$ 60,810 | \$ 104,190 | \$ - | \$ 123,260 | \$ 425,732 | \$ 2,639,381 |
| Consumo | 11,369,664 | 2,221,056 | 531,764 | 472,434 | 511,513 | 1,536,480 | 16,642,911 |
| Total Capital | \$ 13,295,053 | \$ 2,281,866 | \$ 635,954 | \$ 472,434 | \$ 634,773 | \$ 1,962,212 | \$ 19,282,292 |

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

6. Cartera de Crédito, Neto (continuación)

Reestructurados Por mora (continuación)

| Modalidades Diciembre 2018 | Vigente | 1 - 30 Días | 31 - 60 Días | 61 - 90 Días | 91 - 150 Días | > a 150 Días | Total |
|-------------------------------|----------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| Comercial | \$ 724,397 | \$ 1,688,862 | \$ - | \$ 21,025 | \$ 127,376 | \$ 1,746,531 | \$ 4,308,191 |
| Consumo | 14,727,012 | 2,643,096 | 511,366 | 173,768 | 434,978 | 2,207,633 | 20,697,853 |
| Total Capital | \$ 15,451,409 | \$ 4,331,958 | \$ 511,366 | \$ 194,793 | \$ 562,354 | \$ 3,954,164 | \$ 25,006,044 |

Modificados Por Mora

| Modalidades Septiembre 2019 | Vigente | 1 - 30 Días | 31 - 60 Días | 61 - 90 Días | 91 - 150 Días | > a 150 Días | Total |
|--------------------------------|---------------------|-------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------------|
| Comercial | \$ 4,732,105 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 4,732,105 |
| Consumo | 5,017,233 | 176,436 | - | - | - | - | 5,193,669 |
| Total Capital | \$ 9,749,338 | \$ 176,436 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 9,925,774 |

| Modalidades Diciembre 2018 | Vigente | 1 - 30 Días | 31 - 60 Días | 61 - 90 Días | 91 - 150 Días | > a 150 Días | Total |
|-------------------------------|---------------------|-------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------------|
| Comercial | \$ 1,823,066 | \$ 76,340 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,899,406 |
| Consumo | 3,897,820 | 805,001 | - | - | - | - | 4,702,821 |
| Total Capital | \$ 5,720,886 | \$ 881,341 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 6,602,227 |

Por Zona Geográfica

| Zona Geográfica | Reestructurados | | Modificados | |
|------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| | Septiembre 2019 | Diciembre 2018 | Septiembre 2019 | Diciembre 2018 |
| Comercial | \$ 2,639,381 | \$ 4,308,191 | \$ 4,732,105 | \$ 1,899,406 |
| Caribe | 60,810 | 67,582 | - | - |
| Andina | 2,578,571 | 4,240,609 | 4,386,794 | 1,495,678 |
| Orinoquía | - | - | 345,311 | 403,728 |
| Consumo | \$ 16,642,911 | \$ 20,697,853 | \$ 5,193,669 | \$ 4,702,821 |
| Pacífica | 2,766,397 | \$ 3,423,295 | 904,260 | 309,374 |
| Caribe | 3,984,607 | 4,287,061 | 725,237 | 1,723,646 |
| Andina | 8,655,721 | 11,435,119 | 2,976,257 | 2,061,620 |
| Amazónica | 59,272 | 245,080 | 111,318 | 147,759 |
| Orinoquía | 1,176,914 | 1,307,298 | 476,597 | 460,422 |



Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

6. Cartera de Crédito, Neto (continuación)

Por calificación de Riesgo

| Calificación por Riesgo | Reestructurados | | Modificados | |
|------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| | Septiembre 2019 | Diciembre 2018 | Septiembre 2019 | Diciembre 2018 |
| Total comercial | \$ 2,639,381 | \$ 4,308,191 | \$ 4,732,105 | \$ 1,899,406 |
| "A" Riesgo Normal | 1,278,574 | 1,541,324 | 4,386,794 | 1,423,676 |
| "B" Riesgo Aceptable | — | 21,025 | 345,311 | 475,730 |
| "C" Riesgo Apreciable | 707,625 | 804,354 | — | — |
| "D" Riesgo Significativo | 248,475 | 1,814,112 | — | — |
| "E" Riesgo de Incobrabilidad | 404,707 | 127,376 | — | — |
| Total consumo | \$ 16,642,911 | \$ 20,697,853 | \$ 5,193,669 | \$ 4,702,821 |
| "A" Riesgo Normal | 8,236,900 | 11,965,013 | 4,923,656 | 4,127,458 |
| "B" Riesgo Aceptable | 1,505,889 | 1,027,726 | 162,352 | 495,091 |
| "C" Riesgo Apreciable | 2,635,078 | 1,889,915 | 107,661 | 80,272 |
| "D" Riesgo Significativo | 413,504 | 192,311 | — | — |
| "E" Riesgo de Incobrabilidad | 3,851,540 | 5,622,888 | — | — |

Por Actividad Económica

| Tipo de Actividad Económica | Reestructurados | | Modificados | |
|---|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Comercial | \$ 2,639,381 | \$ 4,308,191 | \$ 4,732,105 | \$ 1,899,406 |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de automotores y motocicletas | 311,447 | 194,958 | 348,647 | 470,950 |
| Industrias manufactureras | — | — | — | 76,340 |
| Construcción | 2,306,909 | 4,092,208 | 640,103 | 791,675 |
| Actividades financieras y de seguros | — | — | 3,274,911 | — |
| Actividades de servicios administrativos y de apoyo | — | — | 123,133 | 156,713 |
| Alojamiento y servicios de comida | 21,025 | 21,025 | 345,311 | 403,728 |
| Consumo | \$ 16,642,911 | \$ 20,697,853 | \$ 5,193,669 | \$ 4,702,821 |
| Asalariados | 16,642,911 | 20,697,853 | 5,193,669 | 4,702,821 |

Ventas de Cartera

Para los períodos comparativos 30 de septiembre de 2019 y 2018 se realizaron las siguientes ventas de cartera:

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

6. Cartera de Crédito, Neto (continuación)

A septiembre de 2019

| Fecha | Comprador | Valor de la Cartera | Provisión | Valor en libros | Valor Venta | Pérdida en Venta de cartera |
|--------------|-----------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| Mar -19S&C** | | \$ 174,482 | \$ (47,605) | \$ 126,877 | \$ 43,778 | \$ (83,099) |
| Abr -19S&C** | | 42,635 | (9,376) | 33,259 | 25,558 | (7,701) |
| Jun -19S&C** | | 132,689 | - | 132,689 | 49,539 | (83,150) |
| Jul-19 S&C | | 148,111 | (51,813) | 96,298 | 45,985 | (50,313) |
| Total | | \$ 497,917 | \$ (108,794) | \$ 389,123 | \$ 164,860 | \$ (224,263) |

** Service & Consulting: La venta fue realizada en el mes de marzo de 2019 (se registró en marzo, abril, junio y julio de 2019).

Otras ventas de Cartera 2019:

Se contabilizó en el rubro de pérdida por venta de cartera ventas realizadas en períodos anteriores por \$86,081, Adicional, también se realizó ventas de cartera castigada en julio de 2019 que generó una utilidad de \$347,627 contabilizada en el rubro de recuperaciones de cartera castigada.

A septiembre de 2018

| Fecha | Comprador | Valor de la Cartera | Provisión | Valor en libros | Valor Venta | Pérdida en Venta de cartera |
|--------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| Feb-18 | Puntualmente S.A.S | \$353,845 | \$(177,660) | \$ 176,185 | \$ 46,000 | \$ (130,185) |
| Mar-18 | Puntualmente S.A.S | 252 | (94) | 158 | - | (158) |
| Agt-18 | S&C | 320,556 | (133,914) | 186,642 | 69,000 | (117,642) |
| Total | | \$674,653 | \$(311,668) | \$ 362,985 | \$ 115,000 | \$ (247,985) |

Otras Ventas de Cartera 2018:

Se contabilizó en el rubro de utilidad por venta de cartera la amortización de ventas realizadas a plazos de períodos anteriores por \$289,320, Adicional, también se realizó ventas de cartera castigada en septiembre de 2018 que generó una utilidad de \$33,733 contabilizada en el rubro de recuperaciones de cartea castigada

Castigos

Para los períodos comparativos 30 de septiembre 2019 y 2018 se realizaron los siguientes castigos de cartera:



Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

6. Cartera de Crédito, Neto (continuación)

A septiembre de 2019

| Fecha | Tipo Cartera | No. Créditos Castigados | Capital | Intereses | Otros | Total Exposición | Contingentes | Total Castigos | Provisión |
|--------|--------------|-------------------------|---------------------|-------------------|------------------|----------------------|---------------------|----------------------|------------------------|
| feb-19 | Consumo | 179 | \$ 1,966,000 | \$ 110,952 | \$ 5,742 | \$ 2,082,694 | \$ 521,673 | \$ 2,604,367 | \$ (2,069,328) |
| mar-19 | Consumo | 246 | 2,643,737 | 120,430 | 4,447 | 2,768,614 | 448,731 | 3,217,345 | (2,781,230) |
| mar-19 | Comercial | 2 | 143,022 | 8,868 | - | 151,890 | 42,795 | 194,685 | (151,890) |
| Jul-19 | Consumo | 205 | 4,869,737 | 209,921 | 23,158 | 5,102,816 | 1,224,460 | 6,327,276 | (5,107,409) |
| | Total | 632 | \$ 9,622,496 | \$ 450,171 | \$ 33,347 | \$ 10,106,014 | \$ 2,237,659 | \$ 12,344,673 | \$ (10,109,857) |

A septiembre de 2018

| Fecha | Tipo Cartera | No. Créditos Castigados | Capital | Intereses | Otros | Total Exposición | Contingente: | Total Castigos | Provisión |
|--------|--------------|-------------------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------------|---------------------|----------------------|------------------------|
| jul-18 | Comercial | 6 | \$ 3,772,443 | \$ 192,724 | \$ 259 | \$ 3,965,426 | \$ 1,724,329 | \$ 5,689,755 | \$ (3,965,427) |
| jul-18 | Consumo | 1,077 | 9,738,000 | 511,675 | 10,797 | 10,260,472 | 2,160,581 | 12,421,053 | (10,291,547) |
| | Total | 1,083 | \$ 13,510,443 | \$ 704,399 | \$ 11,056 | \$ 14,225,898 | \$ 3,884,910 | \$ 18,110,808 | \$ (14,256,974) |

7. Otras Cuentas por Cobrar, Neto

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|--|-----------------------------|----------------------------|
| Recaudos para terceros | \$ 5,298 | \$ - |
| Anticipos a contratos y proveedores | 3,814,407 | 3,181,036 |
| Anticipos de impuestos diferentes a impuestos sobre la renta | 39,170 | 44,711 |
| Incapacidades y licencias | 89,012 | 69,030 |
| Cuentas abandonadas | 972,014 | 965,247 |
| Reintegro cuentas inactivas | 327,048 | 340,594 |
| Reclamos compañías aseguradoras | 104,886 | 52,253 |
| Otras cuentas por cobrar diversos (a) | 5,392,636 | 1,957,310 |
| Comisiones | 981,925 | 460,491 |
| Cuentas por cobrar a empleados | 30,542 | - |
| Cuentas por cobrar embargos | 45,000 | 39,546 |
| Cuentas por cobrar Seguros Equidad | 71,560 | 66,373 |
| Cuentas por cobrar compras de cartera | 3,300 | - |
| Cuentas por cobrar depósitos | 2,500 | - |
| Otras | 67,575 | 100,008 |
| Deterioro otras cuentas por cobrar | (144,920) | (1,218,784) |
| | \$ 11,801,953 | \$ 6,057,815 |

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

7. Otras Cuentas por Cobrar, Neto

(a) Las otras cuentas por cobrar diversas se integran de la siguiente forma:

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|
| Venta de bienes recibidos en dación de pago | \$ 4,243,662 | \$ 1,247,195 |
| Estimado de tarjeta de crédito | 1,000,000 | 685,179 |
| Administración Antawara | 21,671 | 15,994 |
| Otros | 127,303 | 8,942 |
| | <u>\$ 5,392,636</u> | <u>\$ 1,957,310</u> |

El siguiente es el detalle de deterioro de los períodos terminados 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018:

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| Saldo al comienzo del período | \$ (1,218,784) | \$ (288,533) |
| Deterioro cargado a resultados | (192,036) | (1,045,077) |
| Recuperación cargada a resultados | 1,212,617 | - |
| Otros, cuentas por cobrar | 53,283 | 114,826 |
| Saldo al final del período | <u>\$ 144,920</u> | <u>\$ 1,218,784</u> |

8. Activos por Impuestos Corrientes, Neto

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|
| Retenciones, autorretenciones y anticipos de renta | \$ 3,638,867 | \$ 3,835,495 |
| Sobrantes en liquidaciones privadas | 2,908,162 | 2,758,070 |
| Pasivos impuesto corriente | (320,888) | (996,568) |
| | <u>\$ 6,226,141</u> | <u>\$ 5,596,997</u> |

9. Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta, Neto

El siguiente es detalle de los activos no corrientes mantenidos para la venta:

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|
| Bienes recibidos en pago inmuebles destinados a la vivienda | \$ 819,006 | \$ 819,006 |
| Bienes recibidos en pago inmuebles diferentes a vivienda | 5,975,001 | 7,543,656 |
| Bienes recibidos en pago muebles | 622,740 | 597,000 |
| Deterioro bienes recibidos en pago | (2,612,652) | (2,450,798) |
| | <u>\$ 4,804,095</u> | <u>\$ 6,508,864</u> |

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

9. Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta (continuación)

En febrero de 2019, la Financiera realizó la venta del Lote de Neiva por la suma de \$3,771,869 y 4 vehículos en los meses de marzo a agosto de 2019 por \$28,000, \$30,000, \$31,000 y \$45,000 respectivamente.

A continuación se detalla el movimiento de los activos no corrientes mantenidos para la venta:

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|
| Saldo Inicial | \$ 6,508,864 | \$ 7,005,024 |
| Adquisiciones por valor pago de obligación | 1,832,285 | 1,708,767 |
| Venta de activos no corrientes mantenidos para la venta | (3,666,100) | (1,247,194) |
| Deterioro bienes recibidos en pago | (1,293,415) | (2,361,055) |
| Ingresos de activos no corrientes mantenidos para la venta (recuperación de deterioro bienes recibidos en pago) | 1,709,109 | 1,403,322 |
| Pérdida en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta | (286,648) | - |
| Saldo final | \$ 4,804,095 | \$ 6,508,864 |

A continuación se detalla las partidas con cargo al estado de resultado:

| | Al 30 de septiembre 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|--|--------------------------------|----------------------------------|
| Pérdida en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta | \$ (286,648) | \$ - |
| Provisión | (1,293,415) | (2,361,055) |
| Recuperación de provisión | 1,709,109 | 1,410,173 |
| Gastos bienes recibidos en pago | (83,946) | (62,842) |
| Total ingreso (gastos) por activos no corrientes mantenidos para la venta | \$ 45,100 | \$ (1,013,724) |

10. Propiedades y Equipo, Neto

| Activos | 31 de diciembre 2018 | Impacto Adopción NIIF 16 | Adiciones | 30 de septiembre 2019 |
|---|----------------------------|--------------------------------|-------------------|-----------------------------|
| Muebles y enseres | \$ 17,568 | \$ - | \$ 2,442 | \$ 20,010 |
| Equipo de oficina | 2,097,111 | - | 98,318 | 2,195,429 |
| Equipo de computación | 1,816,207 | - | 93,719 | 1,909,926 |
| Equipo de telecomunicaciones | 406,839 | - | 4,395 | 411,234 |
| Edificio | 381,324 | - | - | 381,324 |
| Maquinaria | 369,580 | - | 17,362 | 386,942 |
| Vehículos | 282,800 | - | - | 282,800 |
| Mejora en propiedad tomada en arrendamiento | 2,910,372 | - | 60,880 | 2,971,252 |
| Activo por Derecho de Uso | - | 21,460,410 | - | 21,460,410 |
| Total costo | \$ 8,281,801 | \$ 21,460,410 | \$ 277,116 | \$ 30,019,327 |

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

10. Propiedades y Equipo, Neto (continuación)

| Depreciaciones | 31 de diciembre 2018 | Impacto Adopción NIIF 16 | Adiciones | 30 de septiembre 2019 |
|---|----------------------|--------------------------|--------------|-----------------------|
| Muebles y enseres | \$ (6,577) | \$ - | \$ (1,583) | \$ (8,160) |
| Equipo de oficina | (1,357,153) | - | (154,375) | (1,511,528) |
| Equipo de computación | (1,312,355) | - | (119,796) | (1,432,151) |
| Equipo de telecomunicaciones | (323,293) | - | (19,708) | (343,001) |
| Edificio | (32,316) | - | (4,847) | (37,163) |
| Maquinaria | (318,750) | - | (17,020) | (335,770) |
| Vehículos | (191,947) | - | (42,420) | (234,367) |
| Mejora en propiedad tomada en arrendamiento | (1,525,664) | - | (74,524) | (1,600,188) |
| Activo por Derecho de Uso | - | (1,837,733) | - | (1,837,733) |
| Total depreciación | (5,068,055) | (1,837,733) | (434,273) | (7,340,061) |
| Valor en libros neto | \$ 3,213,746 | \$ 19,622,677 | \$ (157,157) | \$ 22,679,266 |

11. Activos Intangibles, Neto

El siguiente es el detalle por tipo de activos intangibles:

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|--|-----------------------------|----------------------------|
| Programas y aplicaciones informáticas | \$ 1,263,057 | \$ 105,192 |
| Otros activos intangibles | 1,068,441 | 1,068,441 |
| Total costo | 2,331,498 | 1,173,633 |
| Amortización acumulada | (1,842,727) | (946,654) |
| Total activos intangibles, neto | \$ 488,771 | \$ 226,979 |

El siguiente es el movimiento de las cuentas de activos intangibles:

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|---|-----------------------------|----------------------------|
| Saldo Inicial | \$ 1,173,633 | \$ 474,022 |
| Adiciones | 1,300,128 | 960,921 |
| Diferencia contable intangibles(a) | (142,263) | (261,310) |
| Saldo final | 2,331,498 | 1,173,633 |
| Amortización Acumulada | | |
| Saldo Inicial | (946,654) | - |
| Amortización del año con cargo a resultados | (1,044,774) | (1,207,964) |
| Diferencia contable intangibles(a) | 148,701 | 261,310 |
| Saldo final | (1,842,727) | (946,654) |
| Valor neto en libros, neto | \$ 488,771 | \$ 226,979 |

(a) Valor compensado entre dato amortización acumulada y valor bruto de los intangibles por inclusión de la cuenta de amortización acumulada en el tercer trimestre de 2018.



Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

12. Activos por impuestos diferidos

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|
| Impuesto diferido débito | \$ 6,606,263 | \$ 6,925,114 |
| Impuesto diferido crédito | (163,747) | (151,186) |
| Total activo por impuestos diferido, neto | \$ 6,442,516 | \$ 6,773,928 |

La variación del impuesto diferido crédito de \$ 12.561 resulta de la diferencia entre impuesto diferido crédito por valoración a valor razonable de instrumentos de patrimonio con cargo al ORI por \$ 14.740 menos ajuste otras diferencias impuesto diferido crédito (\$ 2.179) con cargo al resultado.

A continuación, se detalla los conceptos que originan el impuesto diferido activo y pasivo:

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|
| Activo por impuesto diferido | | |
| Por pérdidas fiscales y exceso de renta presuntiva | \$ 6,606,263 | \$ 6,925,114 |
| Total activo por impuesto diferido | 6,606,263 | 6,925,114 |
| Pasivo por impuesto diferido | | |
| Por valoración a valor razonable de instrumentos de patrimonio | (125,612) | (110,872) |
| Por diferencias en valoración de propiedades y equipo | (38,135) | (38,135) |
| Por otras diferencias | - | (2,179) |
| Total pasivo por impuesto diferido | (163,747) | (151,186) |
| Total activo por impuestos diferido, neto | \$ 6,442,516 | \$ 6,773,928 |

13. Otros Activos no Financieros

El siguiente es el detalle de otros activos no financieros

| | Al 30 de septiembre de 2019 (No auditado) | Al 31 de diciembre de 2018 |
|--------------------------------|--|----------------------------------|
| Gastos pagados por anticipados | \$ 1,726,830 | \$ 402,639 |
| Cuentas conciliación productos | 303,863 | 653,485 |
| | \$ 2,030,693 | \$ 1,056,124 |

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

14. Impuesto a las Ganancias

Las disposiciones fiscales vigentes aplicables a la Financiera estipulan lo siguiente:

De acuerdo con lo establecido en la ley de Financiamiento 1943 de 2018, la tarifa del impuesto de renta para los años 2019, 2020, 2021 y 2022 es del 33%, 32%, 31% y 30%, respectivamente. Adicionalmente para las entidades financieras que obtengan en el periodo una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT aplican unos puntos adicionales de impuesto de renta del 4% para el año 2019 y del 3% para los años 2020 y 2021.

La tarifa del impuesto sobre la renta para el año 2019 es del 37% (incluida la sobretasa del impuesto de renta del 4% cuando la renta líquida gravable superó \$4,112,400).

La base para determinar el impuesto sobre la renta no puede ser inferior al 3.5% del patrimonio fiscal de la entidad en el último día del año gravable inmediatamente anterior para el 2018 y el 1.5% para el 2019.

Por los periodos de nueve meses del 1 de enero al 30 de septiembre de 2019 y 2018 respectivamente, el componente del gasto por impuesto a las ganancias comprende lo siguiente:

| Detalle | 1 de enero al 30 de septiembre de 2019 | 1 de enero al 30 de septiembre de 2018 |
|--|--|--|
| Impuesto corriente | \$ 320,888 | \$ 747,426 |
| Ajuste impuesto ejercicio anterior | (69,234) | - |
| Ajuste otras diferencias impuesto diferido crédito | (2,179) | - |
| Amortización impuestos diferidos debito | 318,851 | 342,161 |
| Total Impuesto a las ganancias | \$ 568,326 | \$ 1,089,587 |

15. Depósitos y Exigibilidades

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|
| Certificados de depósito a término | \$ 605,485,678 | \$ 427,968,489 |
| Depósitos de ahorro | 146,761,892 | 135,313,873 |
| Ahorros cuentas inactivas abandonas | 1,031,303 | 928,315 |
| Certificados de ahorro a término- CDAT | 14,145 | 14,207 |
| Otros | (9,676) | 18,262 |
| | \$ 753,283,342 | \$ 564,243,146 |

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

15. Depósitos y Exigibilidades (continuación)

(a) El siguiente es el detalle de los certificados de depósito a término – CDTs

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|-----------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| Menos de 6 meses | \$ 102,502,560 | \$ 80,165,828 |
| Desde 6 meses y menos 1 año | 321,594,085 | 213,525,409 |
| Más de un año | 181,389,033 | 134,277,252 |
| | \$ 605,485,678 | \$ 427,968,489 |

16. Créditos de Bancos y otras Obligaciones Financieras

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|
| Créditos de bancos a corto plazo | \$ 3,424,411 | \$ 8,452,751 |
| Créditos de bancos a largo plazo | 30,507,244 | 31,550,434 |
| Otros pasivos intereses causados | 232,296 | 224,716 |
| Total créditos de bancos | 34,163,951 | 40,227,901 |
| Operaciones simultáneas pasivas | - | 1,133,890 |
| Total de créditos de bancos y otras obligaciones | \$ 34,163,951 | \$ 41,361,791 |

1) A continuación, se relaciona las características faciales de los créditos de bancos:

| Créditos por redescuento | Septiembre 2019 | | Diciembre 2018 | |
|---|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------|
| | Tasa de Interés | Valor | Tasa de Interés | Valor |
| Bancoldex | DTF+3.68% | \$ 32,271,267 | DTF+4.11% | \$ 28,802,564 |
| Bancoldex | IBR+3.04% | - | IBR+3.04% | 3,804,164 |
| Bancoldex | 2.9% | 1,600,000 | | - |
| Total | | \$ 33,871,267 | | \$ 32,606,728 |
| Créditos con Entidades Bancarias | | | | |
| Leasing de Occidente | DTF + 4.75% EA | \$ 36,994 | DTF + 4.75% EA | \$ 51,750 |
| Leasing de Occidente | DTF + 3.70% EA | 23,394 | DTF + 3.70% EA | 44,707 |
| Banco Davivienda | IBR + 3.00% SV | - | IBR + 3.00% SV | 2,800,000 |
| Banco de Occidente | IBR + 2.80% MV | - | IBR + 2.80% MV | 4,500,000 |
| Total | | 60,388 | | 7,396,457 |
| Total créditos de bancos | | \$ 33,931,655 | | \$ 40,003,185 |



Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

16. Créditos de Bancos y otras Obligaciones Financieras (continuación)

El siguiente cuadro relaciona el vencimiento de créditos de bancos a corto y largo plazo:

| Año | Septiembre 2019 | | Diciembre 2018 | |
|-------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | Redescuento | Entidades Bancarias | Redescuento | Entidades Bancarias |
| 2019 | \$ 1,681,436 | \$ 8,335 | \$ 1,108,342 | \$ 7,344,409 |
| 2020 | 1,700,098 | 40,154 | 2,581,164 | 40,150 |
| 2021 | 667,318 | 11,899 | 1,430,327 | 11,898 |
| Posterior al 2021 | 29,822,415 | – | 27,486,895 | – |
| Total | \$ 33,871,267 | \$ 60,388 | \$ 32,606,728 | \$ 7,396,457 |

La Financiera no ha presentado ningún inconveniente en el pago del capital, los intereses u otras cuentas por pagar, de las obligaciones a su cargo, durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018.

17. Pasivos por Impuestos Corrientes

| | Al 30 de septiembre 2019 | 31 de diciembre de 2018 |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Retención en la fuente por pagar | \$ 702,739 | \$ 659,901 |
| Industria y comercio | 349,534 | 390,894 |
| Impuesto a las ventas por pagar | 65,833 | 55,773 |
| | \$ 1,118,106 | \$ 1,106,568 |

18. Cuentas Comerciales por Pagar

Se presenta un detalle de las otras cuentas por pagar.

| | Al 30 de septiembre 2019 | 31 de diciembre de 2018 |
|---|--------------------------|-------------------------|
| Abonos por aplicar a pagadurías | \$ 3,444,162 | \$ 4,806,461 |
| Anticipo incremento capital | 2,000,000 | – |
| Sobrantes de obligaciones canceladas | 1,346,959 | 624,307 |
| Proveedores por pagar | 1,275,735 | 3,398,464 |
| Seguros | 1,146,309 | 613,694 |
| Compensación Credibanco tarjetas de crédito | 728,536 | 2,239,843 |
| Otras | 683,104 | 273,433 |
| Compensación visionamos ATMS | 613,247 | 2,066,335 |
| Seguro de depósito Fogafin | 515,883 | 1,030,749 |
| Cheques girados no cobrados | 345,056 | 125,085 |
| Retenciones y aportes nómina | 237,391 | 205,646 |
| Remanentes | 225,965 | 308,149 |
| Prometientes compradores | 201,000 | 104,900 |
| Fondos de garantías | 31,342 | 24,743 |
| Contribución sobre transacciones | 23,647 | 158,631 |
| Cobros jurídicos y pre jurídicos | 14,857 | 245,156 |
| A partes relacionadas | 51 | 2,555 |
| Cuentas por pagar redescuentos | – | 604,053 |
| | \$ 12,833,244 | \$ 16,832,204 |



Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

19. Pasivos por Beneficios a los Empleados

| | Al 30 de septiembre 2019 | 31 de diciembre de 2018 |
|----------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Nómina por pagar | \$ 2,534 | \$ 1,937 |
| Cesantías | 625,302 | 698,757 |
| Intereses sobre cesantías | 53,899 | 81,416 |
| Vacaciones | 768,647 | 619,699 |
| Prima | 218,149 | - |
| Prima extralegal | 267,699 | - |
| Aportes a seguridad social | - | 41,703 |
| | \$ 1,936,230 | \$ 1,443,512 |

20. Pasivos por Arrendamientos

| | Al 30 de septiembre de 2019 | Al 31 de diciembre de 2018 |
|-------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| Saldo inicial | \$ - | \$ - |
| Reconocimiento arrendamiento NIIF16 | 21,460,410 | - |
| Amortización arrendamientos | (1,233,368) | - |
| Saldo final | \$ 20,227,042 | \$ - |

21. Provisiones

| | Al 30 de septiembre 2019 | 31 de diciembre de 2018 |
|---|--------------------------------|-------------------------------|
| Otras multas, litigios, sanciones e impuestos | \$ - | \$ 7,377 |
| Total otras provisiones | \$ - | \$ 7,377 |
| Saldo al comienzo del período | \$ 7,377 | \$ 42,131 |
| Incremento (disminución) de provisiones en el período | (7,377) | (34,754) |
| Saldo al final del período | \$ - | \$ 7,377 |

22. Patrimonio

El número de acciones autorizadas, emitidas y en circulación al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, son:

| | Al 30 de septiembre 2019 | 31 de diciembre de 2018 |
|--|--------------------------------|-------------------------------|
| Número de acciones autorizadas | 140,000 | 140,000 |
| Número de acciones emitidas y en circulación | 133,721 | 133,721 |
| Número de acciones suscritas y pagadas | 133,721 | 133,721 |

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

22. Patrimonio (continuación)

Relación de Solvencia

A continuación se detalla el cálculo del margen de solvencia.

| | Al 30 de septiembre 2019 | 31 de diciembre de 2018 |
|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Patrimonio básico ordinario | \$ 86,652,709 | \$ 84,583,089 |
| Patrimonio técnico | 86,652,709 | 84,583,089 |
| Activos categoría II | 4,442,780 | 752,910 |
| Activos categoría IV y contingentes | 810,338,033 | 629,289,470 |
| Total activos y contingencias | \$ 814,780,813 | \$ 630,042,380 |
| Valor riesgo de mercado | 29,360,209 | 24,128,249 |
| Solvencia Básica% | 11.05 | 12.93 |
| Solvencia Total% | 11.05 | 12.93 |

La Financiera está cumpliendo con los indicadores mínimos de solvencia exigidos por la Superintendencia Financiera acorde a la Circular Básica Contable y Financiera Capítulo XIII, Anexo 14.

A continuación se detalla el movimiento de otros resultados integrales por inversiones patrimoniales:

A septiembre de 2019

| | Saldo a | | | Saldo a 30 de septiembre de 2019 |
|-------------------------------------|----------------------------|-------------------|--------------------|---|
| | 31 de diciembre de 2018 | Aumentos | Disminuciones | |
| Valorización inversiones Credibanco | \$ 30,126 | \$ 243,597 | \$ (96,198) | \$ 177,525 |
| Impuesto a las ganancias diferido | (3,090) | (24,360) | 9,620 | (17,830) |
| | \$ 27,036 | \$ 219,237 | \$ (86,578) | 159,695 |

A septiembre de 2018

| | Saldo a | | | Saldo a 30 de septiembre de 2018 |
|-------------------------------------|----------------------------|------------------|------------------|---|
| | 31 de diciembre de 2017 | Aumentos | Disminuciones | |
| Valorización inversiones Conecta | \$ 3,284 | \$ - | \$ 3,284 | \$ - |
| Valorización inversiones Credibanco | - | 54,434 | 22,886 | 31,548 |
| Subtotal | 3,284 | 54,434 | 26,170 | 31,548 |
| Impuesto a las ganancias diferido | (328) | (5,443) | 2,617 | (3,154) |
| | \$ 2,956 | \$ 48,991 | \$ 23,553 | \$ 28,394 |



Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

23. Ingreso por Intereses

| | 1 de enero al 30 de septiembre de 2019 | 1 de enero al 30 de septiembre de 2018 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2019 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2018 |
|--|---|---|---|---|
| Ingresos por intereses por cartera de créditos | \$ 75,235,110 | \$ 68,744,678 | \$ 25,899,079 | \$ 22,548,655 |
| Otros intereses | 826,494 | 791,286 | 436,923 | 235,973 |
| Ingresos por intereses sobre el efectivo y equivalentes al efectivo | 286,991 | 78,568 | 209,886 | 24,374 |
| | \$ 76,348,595 | \$ 69,614,532 | \$ 26,545,888 | \$ 22,809,002 |

24. Gasto por Intereses

| | 1 de enero al 30 de septiembre de 2019 | 1 de enero al 30 de septiembre de 2018 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2019 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2018 |
|--|---|---|---|---|
| Certificados de depósito a término | \$ 24,090,290 | \$ 21,110,503 | \$ 8,919,133 | \$ 6,975,271 |
| Intereses depósitos de ahorros | 2,218,067 | 1,628,052 | 781,905 | 584,941 |
| Intereses redescuentos con otras entidades | 1,994,404 | 3,116,745 | 694,634 | 804,214 |
| Certificados de ahorro a término | 496,096 | 619,553 | 216,609 | 159,130 |
| Intereses créditos con bancos | 240,347 | 226,825 | 33,362 | 23,741 |
| Otros intereses cdt's | - | 209 | - | - |
| | \$ 29,039,204 | \$ 26,701,887 | \$ 10,645,643 | \$ 8,547,297 |

25. Ingreso por Valoración de Inversiones, Neto

| | 1 de enero al 30 de septiembre de 2019 | 1 de enero al 30 de septiembre de 2018 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2019 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2018 |
|--|---|---|---|---|
| Ingresos por valoración por instrumentos de deuda | | | | |
| Por incrementos en el valor razonable | \$ 2,459,457 | \$ 2,107,336 | \$ 923,635 | \$ 661,418 |
| Ganancia en venta de inversiones | 6,413 | 15,831 | 1,990 | 1,439 |
| Por disminución en el valor razonable | (832,448) | (854,019) | (374,742) | (210,621) |
| Pérdida en venta de inversiones | (4,928) | (6,905) | (1,561) | (1,582) |
| | 1,628,494 | 1,262,243 | 549,322 | 450,654 |
| Ingresos por valoración por instrumentos de patrimonio a valor razonable a través de resultados | | | | |
| Por incrementos en el valor razonable | 241,763 | 230,063 | 112,012 | 66,988 |
| Por disminuciones en el valor razonable | (45,609) | (82,427) | (26,296) | (11,867) |
| Disminución deterioro Cdt Internacional | - | 24,253 | - | - |
| | 196,154 | 171,889 | 85,716 | 55,121 |
| Ingresos por inversiones medidas a costo amortizado | | | | |
| Intereses a tasa de interés efectiva | 241,684 | 286,623 | 86,991 | 85,099 |
| | 241,684 | 286,623 | 86,991 | 85,099 |



Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

25. Ingreso por Valoración de Inversiones, Neto (continuación)

| | 1 de enero al 30 de septiembre de 2019 | 1 de enero al 30 de septiembre de 2018 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2019 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2018 |
|---|---|---|---|---|
| Ingresos por valoración instrumentos de patrimonio a valor razonable a través de otros resultados integrales | | | | |
| Ganancia en venta de inversiones | — | 3,692 | — | — |
| | — | 3,692 | — | — |
| Ingresos por valoración instrumentos financieros derivados | | | | |
| Ganancia en valoración de instrumentos financieros derivados | 24,075 | 11,140 | 13,035 | 11,140 |
| Pérdida en valoración de instrumentos financieros derivados | (18,660) | (6,090) | (4,920) | (6,090) |
| | 5,415 | 5,050 | 8,115 | 5,050 |
| Resultado en operaciones de mercado monetario | | | | |
| Gasto por intereses en operaciones Repo | (18,354) | (60,478) | — | (7,866) |
| | (18,354) | (60,478) | — | (7,866) |
| Ingreso por valoración de inversiones, neto | \$ 2,053,393 | \$ 1,669,019 | \$ 730,144 | \$ 588,058 |

26. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales, Neto

| | 1 de enero al 30 de septiembre de 2019 | 1 de enero al 30 de septiembre de 2018 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2019 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2018 |
|---|---|---|---|---|
| Ingresos por servicios bancarios y otras recuperaciones de gastos | \$ 726,771 | \$ 527,315 | \$ 338,503 | \$ 184,904 |
| Ingresos (gastos) por otras comisiones, neto | (121,362) | (853,873) | (192,927) | (293,256) |
| Ingresos por dividendos y participaciones | 20,658 | 37,186 | — | — |
| Gastos bancarios | (41,803) | (57,617) | (26,643) | (10,544) |
| | \$ 584,264 | \$ (346,989) | \$ 118,933 | \$ (118,896) |

27. Gasto por Deterioro por Riesgo de Crédito, Neto

| | 1 de enero al 30 de septiembre de 2019 | 1 de enero al 30 de septiembre de 2018 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2019 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2018 |
|---|---|---|---|---|
| Gasto provisión por deterioro cartera de créditos (a) | \$ (24,802,198) | \$ (34,698,571) | \$ (6,838,603) | \$ (11,397,262) |
| Reintegro provisión por deterioro de la cartera (b) | 16,200,574 | 24,047,495 | 4,141,304 | 10,373,328 |
| | \$ (8,601,624) | \$ (10,651,076) | \$ (2,697,299) | \$ (1,023,934) |

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

28. Gastos de Administración

| | 1 de enero al 30 de septiembre de 2019 | 1 de enero al 30 de septiembre de 2018 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2019 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2018 |
|--|---|---|---|---|
| Convenio servicios corporativos | 533,250 | 1,041,153 | 199,500 | 356,137 |
| Servicios cajeros | 290,718 | 280,598 | 98,952 | 96,081 |
| Mantenimientos y reparaciones | 217,538 | 261,399 | 89,793 | 92,205 |
| Riesgo operativo | 183,980 | 483,449 | 87,774 | 116,241 |
| Útiles y papelería | 165,546 | 141,471 | 53,184 | 50,947 |
| Contribuciones y afiliaciones | 104,505 | 66,149 | 44,825 | 31,235 |
| Adecuaciones y reparaciones | 65,711 | 42,473 | 13,247 | 12,766 |
| Relaciones públicas | 65,425 | 16,447 | 27,596 | 9,055 |
| Procesamiento electrónico de datos | 43,564 | 54,931 | 36,706 | 18,054 |
| Gastos de viaje | 25,859 | 82,274 | 24,018 | 14,125 |
| Recarga Confecámaras | 21,420 | 15,000 | 10,710 | 3,000 |
| Publicaciones y suscripciones | 1,129 | 5,699 | 615 | 4,009 |
| Multas, sanciones, litigios | – | 75,179 | (31,715) | 6,538 |
| Deterioro otras cuentas por cobrar (b) | (1,020,580) | 37,527 | (611,063) | (69,327) |
| | \$ 22,822,297 | \$ 27,523,897 | \$ 7,707,102 | \$ 9,171,397 |

(a) A continuación se relaciona el detalle de otros:

| | 1 de enero al 30 de septiembre de 2019 | 1 de enero al 30 de septiembre de 2018 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2019 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2018 |
|---|---|---|---|---|
| Legales | \$ 271,065 | \$ 164,532 | \$ 135,054 | \$ 21,489 |
| Servicio de almacenaje | 161,256 | 62,797 | 67,393 | 22,654 |
| Representación | 151,447 | 49,911 | 50,193 | 34,398 |
| Administración sitios web | 128,887 | 73,805 | 66,256 | 20,495 |
| Cafetería | 106,841 | 59,620 | 35,981 | 16,821 |
| Valorador precios portafolio | 59,080 | 42,979 | – | – |
| Para equipos de computo | 42,527 | 32,002 | 12,693 | 12,041 |
| Cobranzas judiciales cartera castiga | 39,004 | – | 2,440 | – |
| Entidades sin ánimo de lucro | 38,750 | 37,678 | 15,596 | 15,116 |
| Refrigerios y restaurantes | 38,593 | 17,406 | 14,531 | 14,450 |
| Cuota de afiliación club socios | 35,681 | 36,743 | 11,878 | 17,615 |
| Administración CDT'S desmaterializados | 35,625 | – | 18,146 | – |
| Servicio consulta negociación portafolio | 18,912 | 37,371 | 7,391 | 17,090 |
| No deducible (recobro GMF) | 18,140 | 17,723 | 3,220 | 6,633 |
| Alineación productos | 16,788 | – | 1,827 | – |
| Procesos de evaluación de riesgos | 15,957 | 90,599 | 15,957 | 55,199 |
| Chequera especial Davivienda | 15,406 | – | – | – |
| Capacitación de directivos | 14,236 | 9,926 | 7,077 | 2,482 |
| Campaña ahorro programado | 11,327 | 1,800 | 1,000 | – |
| Servicio ubicación, captura y bodegaje vehículo | 10,823 | – | 3,125 | – |
| Consultas centrales de riesgo CSC | 10,671 | 10,911 | 4,130 | 5,388 |



Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

28. Gastos de Administración (continuación)

| | 1 de enero al 30 de septiembre de 2019 | 1 de enero al 30 de septiembre de 2018 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2019 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2018 |
|--|---|---|---|---|
| Tarjeta crédito realce codificación y alistamiento | 7,509 | — | 2,197 | — |
| Terceros CRM | 6,438 | — | — | — |
| Otras cuentas de ahorros | 4,270 | — | — | — |
| Atenciones a clientes | 3,806 | 2,475 | 2,920 | — |
| Atención a pagadores | 3,670 | 4,394 | 1,356 | 1,174 |
| Gestiones aseguradoras | 3,580 | — | — | — |
| Elementos seguridad industrial | 2,888 | — | 2,088 | — |
| Junta directiva | 1,055 | 70,064 | — | 11,651 |
| Fotocopias | 917 | 412 | 494 | 100 |
| Intereses mora proveedores | 507 | — | — | — |
| Partidas en conciliación | 100 | 77,727 | — | 77,727 |
| Redondeo | 84 | 104 | (230) | 38 |
| Consulta en línea bienes cobranza-jurídica | 21 | — | — | — |
| Portes, cables, fax y telex | — | 1021 | — | 240 |
| Para impresoras | — | 8,095 | — | 106 |
| Reuniones y conferencias | — | 2,223 | — | — |
| Otros gastos -bancos | — | 621 | — | 621 |
| Selección de personal | — | 23 | — | — |
| Activos menores | — | 4,446 | — | 867 |
| Almacenamiento garantías CSC | — | 3,197 | — | — |
| Implementación conexión red PSE | — | 8,000 | — | 8,000 |
| Equipos de comunicación | — | 111 | — | 111 |
| | \$ 1,275,861 | \$ 928,716 | \$ 482,713 | \$ 362,506 |

(b) Corresponde al neto de provisiones de las otras cuentas por cobrar que para el corte de septiembre genero una recuperación de \$1,020,580

29. Gastos por Beneficios a los Empleados

| | 1 de enero al 30 de septiembre de 2019 | 1 de enero al 30 de septiembre de 2018 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2019 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2018 |
|-----------------------------------|---|---|---|---|
| Salarios | \$ 7,763,125 | \$ 7,483,425 | \$ 2,616,822 | \$ 2,460,244 |
| Prestaciones sociales | 2,349,388 | 2,101,705 | 807,605 | 715,260 |
| Comisiones | 1,264,416 | 700,123 | 442,844 | 258,678 |
| Aportes a Seguridad Social | 1,200,024 | 1,107,507 | 396,010 | 361,891 |
| Aportes parafiscales | 440,515 | 398,095 | 140,586 | 130,001 |
| Otros beneficios a empleados | 356,722 | 333,674 | 125,406 | 106,878 |
| Viáticos | 171,157 | 239,942 | 45,314 | 75,091 |
| Indemnizaciones | 154,973 | 239,772 | 78,181 | 118,292 |
| Auxilio de transporte | 124,097 | 100,061 | 38,929 | 31,630 |
| Capacitación al personal | 35,190 | 35,337 | 16,152 | 13,404 |
| Dotación y suministro a empleados | 32,331 | 2,602 | 24,848 | 515 |
| Incapacidades | 28,784 | 27,996 | 7,893 | 10,245 |
| Bonificaciones | 17,571 | 23,770 | 4,176 | 11,100 |
| | \$ 13,938,293 | \$ 12,794,009 | \$ 4,744,766 | \$ 4,293,229 |

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

30. Gastos por Depreciaciones y Amortizaciones

| | 1 de enero al 30 de septiembre de 2019 | 1 de enero al 30 de septiembre de 2018 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2019 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2018 |
|--------------------------------------|---|---|---|---|
| Depreciaciones | | | | |
| Activos por derechos de uso | \$ 1,837,733 | \$ - | \$ 612,578 | \$ - |
| Equipo de oficina | 154,390 | 159,837 | 49,120 | 53,243 |
| Equipo Informático | 119,794 | 93,196 | 35,950 | 34,404 |
| Mejoras en propiedades ajenas | 74,524 | 71,987 | 26,532 | 23,996 |
| Vehículos | 42,420 | 42,420 | 14,140 | 14,140 |
| Equipo y redes de comunicación | 19,910 | 23,307 | 5,074 | 7,857 |
| Maquinaria | 16,818 | 14,121 | 6,124 | 4,886 |
| Edificios | 4,847 | 4,847 | 1,616 | 1,616 |
| Enseres y accesorios | 1,569 | 1,429 | 455 | 451 |
| Total gastos por depreciación | 2,272,005 | 411,144 | 751,589 | 140,593 |
| Amortizaciones | | | | |
| Programas, aplicaciones informáticas | 1,044,774 | 950,318 | 346,666 | 274,395 |
| Total gastos por amortización | 1,044,774 | 950,318 | 346,666 | 274,395 |
| | \$ 3,316,779 | \$ 1,361,462 | \$ 1,098,255 | \$ 414,988 |

31. Otras Ganancias (Pérdidas), Neto

| | 1 de enero al 30 de septiembre de 2019 | 1 de enero al 30 de septiembre de 2018 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2019 | 1 de julio al 30 de septiembre de 2018 |
|--|---|---|---|---|
| Recuperación cartera castigada | \$ 910,932 | \$ 2,271,458 | \$ 590,984 | \$ 1,982,307 |
| Ganancia (pérdida) en activos no corrientes mantenidos para la venta | 45,102 | (163,232) | (802,208) | 423,241 |
| Otras ganancias | 911,003 | 279,010 | 734,509 | 127,926 |
| Gastos de condonación | (1,403,241) | (1,073,984) | (605,521) | (398,417) |
| Pérdida (ganancia) en venta de cartera | (310,344) | 41,334 | (53,331) | 1,560 |
| | \$ 153,452 | \$ 1,354,586 | \$ (135,567) | \$ 2,136,617 |

32. Partes Relacionadas

De acuerdo a la "NIC 24 Información a revelar sobre partes relacionadas" una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la Financiera que prepara sus estados financieros en las cuales se podría ejercer control o control conjunto sobre la entidad que informa; ejercer influencia significativa sobre la Financiera; o ser considerado miembro del personal clave de la gerencia de la Financiera o de una controladora de la Financiera.

Dentro de la definición de parte relacionada se incluye: a) personas y/o familiares relacionados con la Financiera, entidades que son miembros del mismo grupo (controladora y subsidiaria), asociadas o negocios conjuntos de la Financiera o de entidades del grupo, planes de beneficio post-empleo para beneficio de los empleados de la Financiera o de una entidad relacionada.



Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

32. Partes Relacionadas (continuación)

Las partes relacionadas para la Financiera son las siguientes:

1. Accionistas con participación directa
2. Miembros de la junta directiva (Principales y suplentes)
3. Personal clave de la gerencia: Incluye los representantes legales principales y suplentes de la Financiera
4. Entidades que integran el grupo empresarial Juriscoop (La Cooperativa del Sistema Nacional de Justicia) – Juriscoop. que es la matriz, Financiera JRC – En liquidación, Financiera Juriscoop S.A Compañía de Financiamiento Servicios JSJC S.A. en Liquidación, Services & Consulting S.A.S y la Fundación Progreso Solidario)

Todas las operaciones de desembolso se realizaron a precios de mercado; las operaciones de tarjeta de crédito y sobregiros se realizaron a las tasas plenas de tales productos.

A continuación, se muestra la agrupación de saldos y operaciones con partes relacionadas incluyendo el detalle de las transacciones con el personal clave de la gerencia.

Transacciones Estado de Situación Financiera:

Septiembre 2019

| Detalle | Casa Matriz | Accionistas | Miembros de la Junta Directiva | Personal Clave de la Gerencia | Grupo empresarial |
|---|-------------|-------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Activo | | | | | |
| Activos financieros en inversiones | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Activos financieros en operaciones de crédito | - | 1,129,276 | 469,572 | 603,271 | 586,128 |
| Cuentas por cobrar | 478,011 | - | - | - | 245,179 |
| Pasivos | | | | | |
| Depósitos | 3,765,240 | 2,094,173 | 272,378 | 50,574 | 465,424 |
| Otros pasivos | - | 51 | - | - | - |

Diciembre 2018

| Detalle | Casa Matriz | Accionistas | Miembros de la Junta Directiva | Personal Clave de la Gerencia | Grupo empresarial |
|---|-------------|-------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Activo | | | | | |
| Activos financieros en inversiones | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Activos financieros en operaciones de crédito | - | 2,514,906 | 660,784 | 349,912 | 837,265 |
| Cuentas por cobrar | 37,748 | - | - | - | 505,329 |
| Pasivos | | | | | |
| Depósitos | 5,660,329 | 2,239,816 | 629,663 | 26,930 | 372,636 |
| Otros pasivos | - | 51 | - | - | 2,504 |

Al período del 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 ninguno de los accionistas tenía cupos discrecionales ni créditos aprobados no desembolsados. Se realizaron ventas de cartera con el grupo empresarial (Service & Consulting) y el accionista principal las cuales se detallan en la nota 6.

Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

32. Partes Relacionadas (continuación)

Transacciones Estados de Resultados Integrales Individuales Intermedios Condensados

De enero a septiembre 2019

| Detalle | Casa Matriz | Accionistas | Miembros de la Junta Directiva | Personal Clave de la Gerencia | Grupo empresarial |
|--------------------------------------|-------------|-------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Ingreso por intereses | \$ - | \$ 131,509 | \$ 44,653 | \$ 41,828 | \$ 55,753 |
| Gastos financieros | 163,283 | 103,180 | 7,111 | 190 | 7,918 |
| Ingresos por honorarios y comisiones | 13,060 | 498,284 | 404 | 955 | 696 |
| Otros ingresos operativos | 48,233 | 8,739 | 132 | 1,495 | 3,497 |
| Otros gastos | 1,224,058 | 2,940,064 | 177,253 | 5,334 | 95,084 |

De enero a septiembre 2018

| Detalle | Casa Matriz | Accionistas | Miembros de la Junta Directiva | Personal Clave de la Gerencia | Grupo empresarial |
|--------------------------------------|-------------|-------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Ingreso por intereses | \$ - | \$ 304,112 | \$ 45,671 | \$ 69,093 | \$ 66,982 |
| Gastos financieros | 171,009 | 218,939 | 5,050 | 249 | 18,543 |
| Ingresos por honorarios y comisiones | 4,655 | 194,007 | 453 | 871 | 868 |
| Otros ingresos operativos | 1,223 | 33,969 | 69 | 1,420 | 2,620 |
| Otros gastos | 2,878,691 | 4,663,963 | 174,886 | 20,101 | 21,659 |

De julio a septiembre de 2019

| Detalle | Casa Matriz | Accionistas | Miembros de la Junta Directiva | Personal Clave de la Gerencia | Grupo empresarial |
|--------------------------------------|-------------|-------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Ingreso por intereses | \$ - | \$ 37,124 | \$ 14,901 | \$ 14,666 | \$ 16,309 |
| Gastos financieros | 56,066 | 34,041 | 2,454 | 136 | 2,788 |
| Ingresos por honorarios y comisiones | 5,086 | 243,214 | 126 | 401 | 170 |
| Otros ingresos operativos | 5,860 | 924 | 32 | 604 | 2,269 |
| Otros gastos | 410,432 | 1,015,892 | 55,798 | 262 | 47,990 |

De julio a septiembre de 2018

| Detalle | Casa Matriz | Accionistas | Miembros de la Junta Directiva | Personal Clave de la Gerencia | Grupo empresarial |
|--------------------------------------|-------------|-------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Ingreso por intereses | \$ - | \$ 82,257 | \$ 15,032 | \$ 17,832 | \$ 25,257 |
| Gastos financieros | 54,354 | 65,445 | 1,551 | 31 | 3,834 |
| Ingresos por honorarios y comisiones | 2,772 | 61,459 | 125 | 223 | 220 |
| Otros ingresos operativos | 605 | 33,290 | 24 | 478 | 204 |
| Otros gastos | 968,561 | 1,290,832 | 53,889 | 8,356 | 6,195 |



Notas a los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

32. Partes Relacionadas (continuación)

Compensación del personal clave de la Gerencia

A continuación, se relaciona la compensación recibida por el personal clave de la Gerencia al 30 de septiembre de 2019 y 2018.

| Detalle | 01 de enero al 30 septiembre 2019 | 01 de enero al 30 septiembre 2018 | 01 de julio al 30 septiembre 2019 | 01 de julio al 30 septiembre 2018 |
|--------------------------------------|---|---|---|---|
| Salarios | \$ 553,832 | \$ 616,722 | \$ 185,788 | \$ 191,796 |
| Beneficios a empleados a corto plazo | 250,114 | 300,756 | 87,331 | 82,809 |
| | <u>\$ 803,946</u> | <u>\$ 917,478</u> | <u>\$ 273,119</u> | <u>\$ 274,605</u> |

33. Hechos Posteriores

Mediante sentencia C-481/19 del 16 de octubre de 2019 la Corte Constitucional declaró inexecutable la Ley 1943 de 2018, por la cual se expedían normas de financiamiento para el restablecimiento del equilibrio del presupuesto general y se dictaban otras disposiciones, con efectos diferidos a partir del 1 de enero de 2020.

De igual forma, la sentencia C-510/19 del 29 de octubre de 2019 la Corte Constitucional declaró inexecutable el parágrafo 7 del artículo 240 del Estatuto Tributario añadido mediante la Ley 1943 de 2018, por el cual, las entidades financieras deberían liquidar puntos adicionales en el impuesto de renta y complementarios durante los años gravables 2019 (4%), 2020 (3%) y 20201 (3%). Dicha disposición tiene efectos de forma inmediata, es decir, a partir de la emisión de la sentencia.

Dado que los hechos anteriormente mencionados han ocurrido con posterioridad a la fecha de corte de estos estados financieros individuales intermedios condensados, los mismos no han sido ajustados para reflejar los cambios en el cálculo del impuesto corriente y el impuesto diferido bajo las nuevas disposiciones fiscales. Adicionalmente, la Gerencia de la Financiera se encuentra en proceso de análisis para la cuantificación de los impactos derivados de estas modificaciones.

Excepto por lo mencionado anteriormente, no tenemos conocimiento de ningún evento subsecuente que haya ocurrido entre la fecha de los estados financieros individuales intermedios condensados y la fecha de emisión de estos, que requieran una modificación de las cifras presentadas al 30 de septiembre de 2019.

34. Aprobación de Estados Financieros

Los Estados Financieros de la Financiera Juriscoop S.A. para el período terminado a 30 de septiembre de 2019, fueron presentados por el Representante Legal de La Financiera y aprobados por su Junta Directiva en la sesión del día 25 de octubre de 2019, tal y como consta en la respectiva acta No. 089 de esa misma fecha.



Certificación de los Estados Financieros Individuales Intermedios Condensados

Financiera Juriscoop S.A. Compañía de Financiamiento

Los suscritos Representante Legal y Contador Público bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros individuales intermedios condensados, certificamos:

Que, para la emisión del estado de situación financiera individual condensado al 30 septiembre de 2019, y del estado individual condensado de resultados y otro resultado integral, estado individual condensado de cambios en el patrimonio y estado individual condensado de flujos de efectivo por el período de seis meses terminado en esta fecha, que conforme al reglamento se ponen a disposición de los accionistas y de terceros, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras tomadas fielmente de los libros.

Nohora Liliana Gonzalez Amín
Representante Legal

Enrique Alberto Rojas Wiesner.
Contador Público
Tarjeta Profesional 34379 -T