

FINANCIA CAPITAL, S. A. & SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO

Interino

Al 30 de Junio 2014

	jun-14		dic-13
	Córdobas	Dólares	Dólares
Activos			
Efectivo	42,652,794	1,643,520	1,087,593
Inversiones permanentes	259,521	10,000	5,000
Préstamos por cobrar	234,904,929	9,051,481	7,474,463
Provisión para cartera de crédito	(6,136,201)	(236,443)	(210,880)
Intereses y comisiones por cobrar sobre préstamos	11,334,073	436,730	551,323
Otras cuentas por cobrar	8,721,414	336,058	275,588
Propiedad, planta y equipo, neto	55,051,945	2,365,207	2,374,857
Software y Licencias	6,815,870	262,633	289,186
Activo por impuesto diferido	95,248	3,670	5,640
Bienes Reposeídos	24,854,583	957,710	970,807
Provisión para Bienes Reposeídos	(861,184)	(33,184)	(43,729)
Otros activos	12,775,427	492,269	436,233
Total de activos	390,468,418	15,289,651	13,216,081
Pasivo y patrimonio			
Pasivo			
Préstamos por pagar	259,192,139	9,987,328	7,762,691
Intereses por pagar	2,018,383	77,773	57,788
Por pagar a partes relacionadas	368,887	14,214	197,632
Impuesto sobre la renta por pagar	776,485	29,920	28,870
Beneficios a empleados	1,660,840	63,996	57,788
Otros pasivos	2,126,632	81,944	87,915
Total de pasivo	266,143,367	10,255,177	8,192,684
Patrimonio			
Capital Social autorizado	200,000,000	9,822,507	9,822,507
Capital suscrito y no pagado	(90,910,569)	4,554,126	4,554,126
Total capital suscrito y pagado	109,089,431	5,268,381	5,268,381
Reserva legal	2,233,848	101,580	101,580
Utilidades acumuladas	11,126,052	494,476	494,476
Utilidades del periodo	1,875,720	73,150	
Ajuste por traducción		(903,113)	(841,040)
Total de patrimonio	124,325,051	5,034,474	5,023,397
Total de pasivo y patrimonio	390,468,418	15,289,651	13,216,081

Victoria Méndez Molina
Contadora General

Irving Gómez
Contralor



FINANCIA CAPITAL, S. A. & SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADOS

Interino

Del 1ro Enero al 30 de Junio del 2014

	jun-14		dic-13
	Córdobas	Dólares	Dólares
Ingreso por interés	15,874,503	619,082	1,304,297
Gastos por interés	(8,140,594)	(317,471)	(584,371)
Ingreso por interés, neto	7,733,908	301,611	719,926
Ingresos por comisiones	5,647,829	220,257	409,208
Gasto por comisiones	(545,566)	(21,276)	(24,301)
Ingresos por comisiones, neto	5,102,263	198,981	384,907
Utilidad por mantenimiento de valor, neto	943,992	36,814	64,426
Otros ingresos operativos	1,405,164	54,799	175,936
	2,349,156	91,614	240,361
Ingreso operativo	15,185,326	592,205	1,345,194
Pérdida neta por deterioro de activos financieros	(1,436,714)	(56,030)	(102,490)
Resultados netos después de provisión	13,748,613	536,176	1,242,704
Gastos de operaciones			
Gastos de personal	(5,644,307)	(220,120)	(423,279)
Depreciaciones y amortizaciones	(984,885)	(38,409)	(86,266)
Otros gastos de operaciones	(4,438,935)	(173,112)	(534,308)
Total de gastos	11,068,127	431,641	1,043,853
Utilidad antes del IR	2,680,486	104,535	198,851
Gasto de impuesto sobre la renta	(804,766)	(31,385)	(54,913)
Utilidad neta del período	1,875,720	73,150	143,938

Victoria Méndez Molina
Contadora General



Irving Gómez
Contralor

FINANCIA CAPITAL,S.A.
ESTADO DE CAMBIOS CONSOLIDADO EN EL PATRIMONIO INTERINO
Al 30 Junio 2014

Cifras en Córdoba

	Capital social autorizado			Aport. pend. de capitalizar	Capital adicional pagado	Reserva legal	Utilidades acumuladas	Ajuste acum. por traducción	Total patrimonio
	Capital Social Autorizado	Capital suscrito y no pagado	Total						
Saldos al 1 de enero del 2014	200,000,000	(90,910,569)	109,089,431			2,233,849	11,126,052		122,449,332
Aportaciones pendientes de capitalizar									
Pago de capital									
Capitalización									
Utilidad neta del año							1,875,720		1,875,720
Al 30 Junio 2014	200,000,000	(90,910,569)	109,089,431			2,233,849	13,001,772		124,325,051

Cifras en Dólares

	Capital social autorizado			Aport. pend. de capitalizar	Capital adicional pagado	Reserva legal	Utilidades acumuladas	Ajuste acum. por traducción	Total patrimonio
	Capital Social Autorizado	Capital suscrito y no pagado	Total						
Saldos al 1 de enero del 2014	9,822,507	(4,554,126)	5,268,381			101,580	494,476	(841,040)	5,023,397
Aportaciones pendientes de capitalizar									
Pago de capital									
Capitalización									
Utilidad neta del año							73,150		73,150
Ajuste por traducción del año								(62,073)	(62,073)
Al 30 Junio 2014	9,822,507	(4,554,126)	5,268,381			101,580	567,626	(903,113)	5,034,474

Victoria Méndez
Contadora General

Irving Gómez
Contralor



FINANCIA CAPITAL, S. A.
Estado de Flujos de Efectivo
Al 30 de Junio 2014

	jun-14		dic-13
	Córdobas	Dólares	Córdobas
Flujos de efectivo de actividades de operación			
Utilidad neta del año	1,875,720	73,150	3,559,406
Ajustes de:			
Provisión para cartera de créditos	1,436,714	56,030	2,534,468
Depreciación	475,143	18,530	1,105,812
Amortización	509,741	19,879	1,027,440
Bajas de activos	42,792	1,669	10,236,504
Gasto de impuesto sobre la renta	(804,766)	(31,385)	(1,357,916)
Ingreso por interés, neto	(7,733,908)	(301,611)	(17,802,836)
	(4,198,564)	(163,738)	(697,122)
Cambio en por cobrar a partes relacionadas	(1,774,164)	(68,363)	(374,115)
Cambio en otras cuentas por cobrar	(1,744,144)	(67,206)	(1,941,615)
Cambio en activo por impuesto diferido	(47,624)	(1,835)	
Cambio en otros activos	(2,233,709)	(86,070)	4,704,681
Cambio en por pagar a partes relacionadas	(3,537,173)	(136,296)	(3,092,650)
Cambio en beneficios a empleados	196,973	7,590	988,069
Cambio en otros pasivos	89,033	3,431	(1,080,613)
	(9,050,809)	(348,751)	(796,242)
Interés recibido	15,874,503	619,082	30,297,593
Interés pagado	(7,404,751)	(288,774)	(14,296,696)
Impuesto pagado			
Efectivo neto usado en actividades de operación	8,469,751	330,308	16,000,898
Flujos de efectivo de actividades de inversión			
Adquisición de Inversiones Disponible para la venta	132,862	5,120	(7,705,196)
Cambio en préstamos por cobrar	(43,789,165)	(1,687,307)	(26,254,302)
Compras de propiedad ,vehículos, mobiliario y equipo	(151,000)	(5,889)	(1,179,023)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(43,807,302)	(1,688,076)	(35,138,521)
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento			
Pago de aportaciones pendientes de capitalizar			
Pago de capital			
Financiamientos recibidos	159,232,851	6,135,644	203,317,644
Pagos de financiamientos recibidos	(95,543,825)	(3,681,545)	(164,339,234)
Emisión de títulos de deuda			
Pagos de dividendos			
Efectivo neto de actividades de financiamiento	63,689,026	2,454,099	38,978,410
Variación neta en efectivo	15,102,102	583,842	18,347,423
Efectivo al 1 de enero	27,550,693	1,087,593	9,203,269
Efecto en variación de tasa del saldo inicial del efectivo		(27,915)	
Efectivo a la fecha del reporte	42,652,794	1,643,520	27,550,692

Victoria Méndez Molina
Contadora General

Irving Gómez
Contralor

