

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

Interino

Al 30 de Septiembre 2015

	Año 2015		Año 2014
	CS	US\$	US\$
Activos			
Efectivo	65,550,361	2,376,141	1,212,031
Inversiones	1,655,215	60,000	10,000
Préstamos por cobrar	316,741,122	11,481,577	9,450,499
Provisión para cartera de crédito	-8,574,658	-310,824	-317,350
Intereses y comisiones por cobrar sobre préstamos	17,931,737	650,009	424,713
Otras cuentas por cobrar	8,001,558	290,049	382,638
Propiedad, planta y equipo, neto	54,627,205	2,340,691	2,343,329
Software y Licencias	5,568,954	201,870	237,303
Bienes Reposeídos	23,558,118	853,960	449,519
Provisión para Bienes Reposeídos	-275,869	-10,000	
Otros activos	14,224,206	515,615	500,625
Total de activos	499,007,948	18,449,088	14,693,306
Pasivo y patrimonio			
Pasivo			
Préstamos por pagar	278,902,871	10,109,975	7,850,898
Obligaciones por emisión títulos de deuda	68,967,250	2,500,000	1,500,000
Intereses por pagar	2,453,970	88,954	75,182
Por pagar a partes relacionadas	419,067	15,191	9,131
Impuesto sobre la renta por pagar	1,875,290	67,978	42,825
Beneficios a empleados	2,251,933	81,631	54,211
Otros pasivos	13,470,757	488,303	116,451
Total de pasivo	368,341,138	13,352,031	9,648,697
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	2,852,380	125,402	125,402
Utilidades acumuladas	14,612,154	628,737	628,737
Utilidades del periodo	4,112,844	151,807	
Ajuste por traducción		-1,077,269	-977,911
Total de patrimonio	130,666,809	5,097,057	5,044,609
Total de pasivo y patrimonio	499,007,948	18,449,088	14,693,306



Yara Sandoval
Contador General



Irving Gómez
Contralor

FINANCIA CAPITAL S. A. & SUBSIDIARIAS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO


Interino

Del 1ro Enero al 30 de Septiembre 2015

	Año 2015		Año 2014
	C\$	US\$	US\$
Ingreso por interés	32,524,014	1,200,474	1,440,940
Gastos por interés	-14,353,045	-529,776	-683,842
	18,170,969	670,697	757,098
Ingresos por comisiones	6,069,072	224,012	364,939
Gasto por comisiones	-937,024	-34,586	-44,136
	5,132,048	189,426	320,804
Utilidad por mantenimiento de valor, neto	1,510,810	55,765	75,113
Otros ingresos operativos	3,826,111	141,223	164,734
	5,336,920	196,988	239,846
Ingreso operativo, neto	28,639,937	1,057,111	1,317,748
Pérdida neta por deterioro de activos financieros	-2,906,417	-107,277	-165,170
Resultado después de provisión por deterioro	25,733,520	949,834	1,152,577
Gastos de operaciones			
Gastos de personal	-9,915,779	-365,995	-413,181
Depreciaciones y amortizaciones	-1,519,414	-56,082	-76,761
Otros gastos de operaciones	-8,114,284	-299,501	-429,881
	19,549,477	721,579	919,823
Utilidad antes del IR	6,184,042	228,255	232,755
Gasto de impuesto sobre la renta	-2,071,198	-76,449	-74,671
Utilidad neta del período	4,112,844	151,807	158,083



Yara Sandoval
Contador General



Irving Gómez
Contralor



FINANCIA
Nicaragua

FINANCIA CAPITAL S. A. & SU SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO

Interino

Al 30 de Septiembre 2015

	Cifras en Córdobas							
	Capital social autorizado		Total	Aport. pend. de capitalizar	Capital adicional pagado	Reserva legal	Utilidades acumuladas	Ajuste acum. por traducción
Capital Social Autorizado	Capital suscrito y no pagado							
Saldos al 31 de Diciembre del 2013	200,000,000	-90,910,569	109,089,431			2,233,849	11,126,052	122,449,332
Pago de capital								
Capitalización						618,531	-618,531	
Utilidad neta del año							4,104,633	4,104,633
Saldos al 31 de Diciembre del 2014	200,000,000	-90,910,569	109,089,431			2,852,380	14,612,154	126,553,965
Saldos al 1 de enero del 2014	200,000,000	-90,910,569	109,089,431			2,852,380	14,612,154	126,553,965
Aportaciones pendientes de capitalizar								
Pago de capital								
Capitalización							4,112,844	4,112,844
Utilidad neta del año								
Al 30 de Septiembre 2015	200,000,000	-90,910,569	109,089,431			2,852,380	18,724,998	130,666,809

	Cifras en Dólares								
	Capital social autorizado		Total	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								
Saldos al 1 de enero del 2014	9,822,507	-4,554,126	5,268,381			125,402	628,737	-977,911	5,044,609
Aportaciones pendientes de capitalizar									
Pago de capital									
Capitalización							151,807	-99,358	52,448
Utilidad neta del año									
Ajuste por traducción del año									
Al 30 de Septiembre 2015	9,822,507	-4,554,126	5,268,381			125,402	780,544	-1,077,269	5,097,057

Yara Sandoval

Yara Sandoval
Contador General

Irving Gómez

Irving Gómez
Contralor



FINANCIA CAPITAL S. A. & SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO

Al 30 de Septiembre 2015

	sep-15		dic-14
	Córdobas	Dólares	Córdobas
Flujos de efectivo de actividades de operación			
Utilidad neta del año	4,112,844	151,807	4,104,633
Ajustes de:			
Provisión para cartera de créditos	2,906,417	107,277	4,288,662
Depreciación	776,474	28,660	979,397
Amortización	742,939	27,422	1,013,718
Bajas de activos	350,061	12,921	200,462
Gasto de impuesto sobre la renta	1,875,290	69,218	-1,938,851
Ingreso por interés, neto	-18,170,969	-670,697	-19,658,120
	-7,406,942	-273,393	-11,010,099
Cambio en por cobrar a partes relacionadas	-395,392	-14,333	-5,964,105
Cambio en otras cuentas por cobrar	2,175,993	78,878	-3,152,708
Cambio en activo por impuesto diferido			142,872
Cambio en otros activos	-12,234,156	-443,477	8,760,778
Cambio en por pagar a partes relacionadas	176,211	6,387	2,750,316
Cambio en beneficios a empleados	810,013	29,362	-21,947
Cambio en otros pasivos	10,827,614	392,491	-897,832
	1,360,282	49,309	1,617,373
Interés recibido	32,524,014	1,200,474	35,788,352
Interés pagado	-14,353,045	-520,285	-17,189,455
Impuesto pagado	-1,139,084	-41,291	
Efectivo neto usado en actividades de operación	17,031,885	638,898	18,598,897
Flujos de efectivo de actividades de inversión			
Adquisición de Inversiones Disponible para la venta	-1,389,231	-50,358	-139,325
Cambio en préstamos por cobrar	-74,385,393	-2,696,403	-56,062,460
Compras de propiedad, vehículos, mobiliario y equipo	-1,049,517	-38,044	-392,981
Efectivo neto usado en actividades de inversión	-76,824,141	-2,784,805	-56,594,766
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento			
Pago de aportaciones pendientes de capitalizar			
Pago de capital			
Financiamientos recibidos	285,375,134	10,344,589	221,092,757
Pagos de financiamientos recibidos	-215,293,596	-7,804,197	-208,914,367
Emisión de títulos de deuda	29,069,650	1,053,748	39,897,600
Pagos de dividendos			
Efectivo neto de actividades de financiamiento	99,151,188	3,594,140	52,075,990
Variación neta en efectivo	33,312,272	1,224,149	4,687,395
Efectivo al 1 de enero	32,238,088	1,212,031	27,550,693
Efecto en variación de tasa del saldo inicial del efectivo		-60,039	
Efectivo a la fecha del reporte	65,550,361	2,376,141	32,238,088


Yara Sandoval
Contador General



FINANCIA
Nicaragua


Irving Gómez
Contralor