

FINANCIA CAPITAL S. A. & SUBSIDIARIA INVERSIONES EDUCATIVAS, S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO

Interino

Al 30 de Junio 2018

	Junio 2018		Junio 2017	Δ 2018 - 2017
	CS	US\$	US\$	
Activos				
Efectivo	126,377,553	4,006,263	2,021,941	1,984,321
Inversiones	19,315,068	625,846	211,361	414,485
Préstamos por cobrar	368,573,206	11,684,045	12,977,699	-1,293,653
Préstamos por Arrendamiento Operativo	3,369,658	120,654	138,752	-18,098
Provisión para cartera de crédito	-5,684,412	-180,200	-257,958	77,758
Intereses y comisiones por cobrar sobre préstamos	30,210,335	957,690	1,148,857	-191,167
Otras cuentas por cobrar	27,698,686	878,069	1,154,556	-276,487
Propiedad, planta y equipo, neto	122,424,070	4,692,508	4,722,901	-30,393
Software y Licencias	3,323,637	105,362	137,281	-31,919
Bienes Reposeídos	39,260,649	1,244,592	682,477	562,115
Provisión para Bienes Reposeídos	-1,126,157	-35,700	-35,700	
Otros activos	18,998,509	602,267	632,854	-30,587
Total de activos	752,740,803	24,701,395	23,535,023	1,166,373
Pasivo y patrimonio				
Pasivo				
Préstamos por pagar	399,974,291	12,679,483	11,641,042	1,038,441
Obligaciones por emisión títulos de deuda	157,409,550	4,990,000	4,500,000	490,000
Intereses por pagar	6,854,261	217,285	134,195	83,090
Por pagar a partes relacionadas	15,599,492	494,516	631,167	-136,652
Impuesto sobre la renta por pagar	222,034	7,039	43,788	-36,749
Beneficios a empleados	1,943,826	61,621	85,856	-24,236
Otros pasivos	1,326,979	42,066	393,957	-351,891
Total de pasivo	583,330,433	18,492,009	17,430,005	1,062,005
Patrimonio				
Capital Social autorizado	200,000,000	9,822,507	9,822,507	
Capital suscrito y no pagado	-67,877,300	-3,754,126	-3,754,126	
Aportes pendientes de Capitalizar	11,422,367	320,088		320,088
Total capital suscrito y pagado	143,545,067	6,388,469	6,068,381	320,088
Reserva legal	3,931,421	160,466	189,812	-29,346
Utilidades acumuladas	20,302,253	811,859	978,155	-166,296
Utilidades del periodo	1,631,629	52,350	108,819	-56,469
Ajuste por traducción		-1,203,757	-1,240,149	36,392
Total de patrimonio	169,410,370	6,209,386	6,105,018	104,368
Total de pasivo y patrimonio	752,740,803	24,701,395	23,535,023	1,166,373


Irene Vega
Contador General




Yara Sandoval
Contador Regional

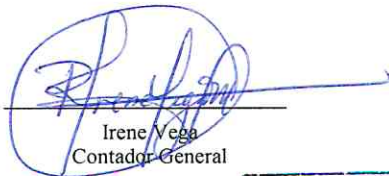
FINANCIA CAPITAL S. A. & SUBSIDIARIA INVERSIONES EDUCATIVAS, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO

Interino

Del 1ro Enero al 30 de Junio 2018

	Junio 2018		Junio 2017	Δ 2018 - 2017
	CS	US\$	US\$	
Ingreso por interés	28,107,786	901,817	1,039,393	-137,576
Gastos por interés	-20,934,040	-671,653	-550,149	121,503
	7,173,746	230,164	489,244	-259,080
Ingresos por comisiones	3,943,742	126,532	213,579	-87,047
Gasto por comisiones	-585,193	-18,775	-10,317	-8,458
	3,358,549	107,756	203,262	-95,505
Utilidad por mantenimiento de valor, neto	-195,247	-6,264	3,862	-10,127
Otros ingresos operativos	1,931,827	61,981	61,013	-968
	1,736,580	55,717	64,876	-9,159
Ingreso operativo, neto	12,268,876	393,638	757,381	-363,744
Pérdida neta por deterioro de activos financieros	-428,829	-13,759	-125,831	112,072
Resultado después de provisión por deterioro	11,840,047	379,879	631,550	-251,671
Gastos de operaciones				
Gastos de personal	-4,503,286	-144,484	-207,220	-62,735
Depreciaciones y amortizaciones	-892,173	-28,625	-33,109	-4,485
Otros gastos de operaciones	-5,066,571	-162,557	-235,766	-73,208
	10,462,029	335,666	476,095	140,428
Participación en el resultado del periodo de negocios c	749,065	24,033		24,033
Utilidad antes del IR	2,127,083	68,246	155,456	87,210
Gasto de impuesto sobre la renta	-495,455	-15,896	-46,637	-30,740
Utilidad neta del periodo	1,631,629	52,350	108,819	-56,469


Irene Vega
Contador General


Yara Sandoval
Contador Regional



FINANCIA CAPITAL S. A. & SUBSIDIARIA INVERSIONES EDUCATIVAS, S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO

Interino

Al 30 de Junio 2018

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 31 de Diciembre del 2016	200,000,000	-67,877,309	132,122,691			4,651,844	24,384,645		161,159,180
Ajuste a las Reservas						992,933	-992,933		
Capitalización		9	9						9
Utilidad neta del año							6,619,553		6,619,553
Saldos al 31 de Diciembre del 2017	200,000,000	-67,877,300	132,122,700			5,644,777	30,011,265		167,778,742
Pago de capital									
Aportes pendientes de Capitalizar				11,422,367		-1,713,356	-9,709,012		
Utilidad neta del año							1,631,629		1,631,629
Al 30 de Junio 2018	200,000,000	-67,877,300	132,122,700	11,422,367		3,931,421	21,933,881		169,410,370

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 31 de Diciembre del 2016	9,822,507	-3,754,126	6,068,381			189,812	978,155	-1,207,611	6,028,737
Ajuste a las Reservas						33,034	-33,034		
Capitalización									
Utilidad neta del año							220,227		220,227
Ajuste por traducción del año								-68,285	-68,285
Saldos al 31 de Diciembre del 2017	9,822,507	-3,754,126	6,068,381			222,846	1,165,348	-1,275,896	6,180,679
Pago de capital									
Aportes pendientes de Capitalizar				320,088		-62,380	-353,489	95,782	
Utilidad neta del año							52,350		52,350
Ajuste por traducción del año								-23,643	-23,643
Al 30 de Junio 2018	9,822,507	-3,754,126	6,068,381	320,088		160,466	864,209	-1,203,757	6,209,386


Irene Vega
Contador General


Yara Sandoval
Contador Regional



FINANCIA CAPITAL S. A. & SUBSIDIARIA INVERSIONES EDUCATIVAS, S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO

Al 30 de Junio 2018

	Junio 2018		Junio 2017
	Córdobas	Dólares	Córdobas
Flujos de efectivo de actividades de operación			
Utilidad neta del año	1,631,629	52,350	3,230,154
Ajustes de:			
Provisión para cartera de créditos	428,829	13,759	3,735,139
Depreciación	484,215	15,536	583,778
Amortización	407,958	13,089	399,028
Bajas de activos			
Gasto de impuesto sobre la renta	495,455	7,124	1,384,352
Ingreso por interés, neto	-7,173,746	-230,164	-14,522,600
	-3,725,662	-128,308	-5,190,149
Cambio en por cobrar a partes relacionadas	-1,778,759	-56,388	-1,250,845
Cambio en otras cuentas por cobrar	134,496,785	4,263,648	-16,682,798
Cambio en otros activos	-18,869,345	-598,172	-4,908,504
Cambio en por pagar a partes relacionadas	-91,713,487	-2,907,386	8,448,691
Cambio en beneficios a empleados	291,852	9,252	543,429
Cambio en otros pasivos	-1,511,966	-47,930	10,870,682
	20,915,080	663,024	-2,979,345
Interés recibido	28,107,786	901,817	30,853,096
Interés pagado	-20,934,040	-671,653	-16,330,496
Impuesto pagado	-2,043,630	-64,785	-3,150,589
Impuesto Mínimo Definitivo	-273,421	-8,773	-68,725
Efectivo neto usado en actividades de operación	4,856,695	156,607	11,303,286
Flujos de efectivo de actividades de inversión			
Adquisición de Inversiones Disponible para la venta	-45,246	-1,434	-4,590,404
Cambio en préstamos por cobrar	-30,335,703	-961,664	-67,529,806
Compras de propiedad ,vehículos, mobiliario y equipo	-192,483	-6,102	-85,326
Aporte de Capital			
Ajuste por diferencial cambiario Aporte de Capital			9
Efectivo neto usado en actividades de inversión	-30,573,432	-969,201	-72,205,527
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento			
Pago de aportaciones pendientes de capitalizar			
Pago de capital			
Financiamientos recibidos	152,650,581	4,839,137	187,400,648
Pagos de financiamientos recibidos	-135,425,804	-4,293,099	-155,954,116
Emisión de títulos de deuda	3,455,050	109,528	61,880,850
Pagos de dividendos			
Efectivo neto de actividades de financiamiento	20,679,827	655,566	93,327,382
Variación neta en efectivo	12,152,508	377,689	24,255,648
Efectivo al 1 de enero	114,225,045	3,709,701	36,489,136
Efecto en variación de tasa del saldo inicial del efectivo		-81,127	
Efectivo a la fecha del reporte	126,377,553	4,006,263	60,744,784


Irene Vega
Contador General


Yara Sandoval
Contador Regional

FINANCIA
N. C. Contador Regional