

FINANCIA CAPITAL S. A. & SUBSIDIARIAS

ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO

Interino

Al 31 de Diciembre 2017

	Diciembre 2017		Diciembre 2016	Δ 2017 - 2016
	C\$	US\$	US\$	
Activos				
Efectivo	125971,551	4091,194	1244,314	2846,880
Inversiones	1847,455	60,000	60,000	0
Préstamos por cobrar	390842,121	12693,430	11520,094	1173,335
Préstamos por Arrendamiento Operativo	3622,383	129,703	147,801	(18,098)
Provisión para cartera de crédito	(5750,316)	(186,754)	(220,903)	34,150
Intereses y comisiones por cobrar sobre préstamos	25521,569	828,867	690,906	137,961
Otras cuentas por cobrar	28611,014	929,204	613,944	315,260
Propiedad, planta y equipo, neto	122798,553	4707,794	4742,890	(35,097)
Software y Licencias	3725,284	120,987	154,250	(33,264)
Bienes Reposeídos	20964,826	680,877	682,477	(1,600)
Provisión para Bienes Reposeídos	(1099,235)	(35,700)	(35,700)	
Otros activos	18260,823	593,059	488,187	104,872
Total de activos	735316,027	24612,660	20088,261	4524,401
Pasivo y patrimonio				
Pasivo				
Préstamos por pagar	382749,514	12430,605	10853,750	1576,855
Obligaciones por emisión títulos de deuda	153954,500	5000,000	2500,000	2500,000
Intereses por pagar	5858,721	190,274	117,981	72,294
Por pagar a partes relacionadas	16249,634	527,741	358,528	169,213
Impuesto sobre la renta por pagar	2192,570	71,208	107,434	(36,226)
Beneficios a empleados	2324,894	75,506	69,427	6,079
Otros pasivos	4207,453	136,646	52,404	84,242
Total de pasivo	567537,286	18431,981	14059,524	4372,457
Patrimonio				
Capital Social autorizado	200000,000	9822,507	9822,507	
Capital suscrito y no pagado	(67877,300)	(3754,126)	(3754,126)	
Total capital suscrito y pagado	132122,700	6068,381	6068,381	
Reserva legal	4651,844	189,812	157,940	31,872
Utilidades acumuladas	24384,645	978,155	797,549	180,606
Utilidades del periodo	6619,553	220,227	212,478	7,750
Ajuste por traducción		(1275,896)	(1207,611)	(68,285)
Total de patrimonio	167778,741	6180,679	6028,737	151,943
Total de pasivo y patrimonio	735316,027	24612,660	20088,261	4524,401


Irene Vega
Contador General




William Dávila
Contador Regional

FINANCIA CAPITAL S. A. & SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO

Interino

Del 1ro Enero al 31 de Diciembre 2017

	Diciembre 2017		Diciembre 2016	Δ 2017 - 2016
	C\$	US\$	US\$	
Ingreso por interés	60107,027	1999,715	1842,373	157,342
Gastos por interés	(35855,566)	(1192,887)	(951,807)	241,080
	24251,461	806,828	890,566	(83,738)
Ingresos por comisiones	13083,653	435,283	235,943	199,341
Gasto por comisiones	(814,380)	(27,094)	(44,620)	17,526
	12269,273	408,189	191,323	216,866
Utilidad por mantenimiento de valor, neto	1286,363	42,796	35,045	7,751
Otros ingresos operativos	3903,228	129,857	149,775	19,917
	5189,591	172,654	184,820	(12,166)
Ingreso operativo, neto	41710,325	1387,671	1266,709	120,962
Pérdida neta por deterioro de activos financieros	(2856,426)	(95,031)	28,273	(123,304)
Resultado después de provisión por deterioro	38853,899	1292,639	1294,982	(2,342)
Gastos de operaciones				
Gastos de personal	(12483,509)	(415,317)	(440,563)	(25,246)
Depreciaciones y amortizaciones	(1943,099)	(64,645)	(67,922)	(3,277)
Otros gastos de operaciones	(15540,556)	(517,022)	(454,809)	62,213
	29967,164	996,985	963,295	(33,690)
Utilidad antes del IR	8886,735	295,655	331,687	36,032
Gasto de impuesto sobre la renta	(2267,182)	(75,427)	(119,209)	(43,782)
Utilidad neta del período	6619,553	220,227	212,478	7,749


 Irene Vega
 Contador General


 William Dávila
 Contador Regional



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

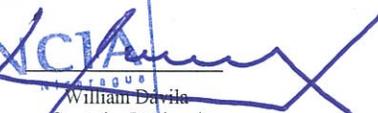
Interino

Al 31 de Diciembre 2017

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 2015	200000,000	-90910,569	109089,431			3739,471	19214,530		132043,432
Ajuste a las Reservas						912,373	-912,373		
Capitalización		23033,260	23033,260						23033,260
Utilidad neta del año							6082,488		6082,488
Saldos al 31 de Diciembre del 2016	200000,000	-67877,309	132122,691			4651,844	24384,645		161159,179
Pago de capital									
Ajuste Capitalización		9	9						9
Utilidad neta del año							6619,553		6619,553
Al 31 de Diciembre 2017	200000,000	-67877,300	132122,700			4651,844	31004,198		167778,741

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 2015	9822,507	-4554,126	5268,381			157,940	797,549	-1111,131	5112,739
Ajuste a las Reservas						31,872	-31,872		
Capitalización		800,000	800,000						800,000
Utilidad neta del año							212,478		212,478
Ajuste por traducción del año								-96,480	-96,480
Saldos al 31 de Diciembre del 2016	9822,507	-3754,126	6068,381			189,812	978,155	-1207,611	6028,737
Pago de capital									
Capitalización									
Utilidad neta del año							220,227		220,227
Ajuste por traducción del año								-68,285	-68,285
Al 31 de Diciembre 2017	9822,507	-3754,126	6068,381			189,812	1198,382	-1275,896	6180,679

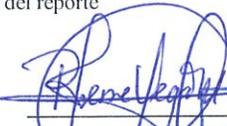

 Irene Vega
 Contador General


 William Davila
 Contador Regional


FINANCIA

FINANCIA CAPITAL S. A. & SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO
 Al 31 de Diciembre 2017

	Diciembre 2017		Diciembre 2016
	Córdobas	Dólares	Córdobas
Flujos de efectivo de actividades de operación			
Utilidad neta del año	6619,553	220,227	6082,488
Ajustes de:			
Provisión para cartera de créditos	2856,426	95,031	-809,350
Depreciación	1145,043	38,095	1146,326
Amortización	798,057	26,551	798,056
Bajas de activos			
Gasto de impuesto sobre la renta	2267,182	72,949	3412,549
Ingreso por interés, neto	-24251,461	-806,828	-25493,780
	-10565,200	-353,974	-14863,711
Cambio en por cobrar a partes relacionadas	-11174,008	-362,900	1565,729
Cambio en otras cuentas por cobrar	-10607,704	-344,508	-7226,514
Cambio en otros activos	-4338,478	-140,901	-1354,561
Cambio en por pagar a partes relacionadas	5736,294	186,298	10191,353
Cambio en beneficios a empleados	288,960	9,385	-14,268
Cambio en otros pasivos	5069,698	164,649	-860,805
	-15025,239	-487,977	2300,934
Interés recibido	60107,027	1999,715	52740,691
Interés pagado	-35855,566	-1192,887	-27246,911
Impuesto pagado	-3150,589	-102,322	-3145,790
Impuesto Mínimo Definitivo	-74,492	-2,478	
Efectivo neto usado en actividades de operación	21026,380	702,027	22347,990
Flujos de efectivo de actividades de inversión			
Adquisición de Inversiones Disponible para la venta	-87,972	-2,857	-83,784
Cambio en préstamos por cobrar	-50689,786	-1646,259	-56566,457
Compras de propiedad, vehículos, mobiliario y equipo	-285,085	-9,259	-70219,445
Aporte de Capital			23033,260
Ajuste por diferencial cambiario Aporte de Capital	9	0	
Efectivo neto usado en actividades de inversión	-51062,834	-1658,374	-103836,426
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento			
Pago de aportaciones pendientes de capitalizar			
Pago de capital			
Financiamientos recibidos	406700,475	13208,463	322740,389
Pagos de financiamientos recibidos	-342233,917	-11114,775	-229751,539
Emisión de títulos de deuda	80642,750	2619,045	3491,000
Pagos de dividendos			
Efectivo neto de actividades de financiamiento	145109,308	4712,734	96479,850
Variación neta en efectivo	89482,415	2914,436	2428,638
Efectivo al 1 de enero	36489,136	1244,314	34060,498
Efecto en variación de tasa del saldo inicial del efectivo		-67,555	
Efectivo a la fecha del reporte	125971,551	4091,194	36489,136


 Irene Vega
 Contador General



FINANCIA
 NI OTGUS


 William Davilla
 Contador Regional