

FINANCIA CAPITAL S. A. & SUBSIDIARIAS FINANCIA IFIM E INVERSIONES EDUCATIVAS, S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN CONSOLIDADO

Interino

Al 31 de Diciembre 2018

	Diciembre 2018	Diciembre 2017	Δ 2018 - 2017
	Córdobas	Córdobas	
Activos			
Efectivo	57,660,408	125,971,551	-68,311,143
Inversiones	1,939,831	1,847,455	92,376
Préstamos por cobrar	260,731,084	394,464,503	-133,733,419
Provisión para cartera de crédito	-35,264,323	-5,750,316	-29,514,007
Intereses y comisiones por cobrar sobre préstamos	9,150,569	25,521,569	-16,371,000
Otras cuentas por cobrar	21,540,865	28,611,014	-7,070,149
Propiedad, planta y equipo, neto	52,399,549	53,098,654	-699,105
Propiedades disponibles para la venta	69,699,899	69,699,899	
Software y Licencias	35,120,791	3,725,284	31,395,507
Activos adjudicados disponibles para la venta, neto	221,468,619	19,865,591	201,603,028
Otros activos	17,362,297	18,260,823	-898,525
Total de activos	711,809,590	735,316,027	-23,506,437
Pasivo y patrimonio			
Pasivo			
Préstamos por pagar	375,683,999	382,749,514	-7,065,515
Obligaciones por emisión títulos de deuda	145,487,250	153,954,500	-8,467,250
Intereses por pagar	6,709,705	5,858,721	850,984
Por pagar a partes relacionadas	891,939	16,249,634	-15,357,695
Impuesto sobre la renta por pagar	691,873	2,192,570	-1,500,698
Beneficios a empleados	1,807,393	2,324,894	-517,500
Otros pasivos	45,697,369	4,207,453	41,489,917
Total de pasivo	576,969,529	567,537,286	9,432,243
Patrimonio			
Capital Social autorizado	200,000,000	200,000,000	
Capital suscrito y no pagado	-54,998,580	-67,877,300	12,878,720
Total capital suscrito y pagado	145,001,420	132,122,700	12,878,720
Reserva legal	5,644,777	4,651,844	992,933
Utilidades acumuladas	30,011,265	24,384,645	5,626,620
Utilidades del periodo	-45,817,401	6,619,553	-52,436,954
Total de patrimonio	134,840,061	167,778,741	-32,938,681
Total de pasivo y patrimonio	711,809,590	735,316,027	-23,506,438


FINANCIA
 NICARAGUA

 Irene Vega
 Contadora General


 Yara Sandoval
 Contadora Regional

FINANCIA CAPITAL S. A. & SUBSIDIARIAS FINANCIERA IFIM E INVERSIONES EDUCATIVAS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO

Interino

Del 1ro Enero al 31 de Diciembre 2018

	Diciembre 2018	Diciembre 2017	Δ 2018 - 2017
	Córdobas	Córdobas	
Ingreso por interés	54,120,197	60,107,027	-5,986,830
Gastos por interés	-43,430,516	-35,855,566	-7,574,950
	10,689,681	24,251,461	-13,561,780
Ingresos por comisiones	6,451,289	13,083,653	-6,632,364
Gasto por comisiones	-1,370,827	-814,380	-556,447
	5,080,462	12,269,273	-7,188,811
Utilidad por mantenimiento de valor, neto	39,661	1,286,363	-1,246,702
Otros ingresos operativos	3,639,423	3,903,228	-263,805
	3,679,084	5,189,591	-1,510,507
Ingreso operativo, neto	19,449,227	41,710,325	-22,261,098
Pérdida neta por deterioro de activos financieros	-28,897,463	-2,856,426	-26,041,037
Pérdida por bienes recibidos en recuperación de créditos	-7,293,010		-7,293,010
Resultado después de provisión por deterioro	-16,741,246	38,853,899	-55,595,145
Gastos de operaciones			
Gastos de personal	-10,703,052	-12,483,509	1,780,457
Depreciaciones y amortizaciones	-1,791,080	-1,943,099	152,019
Otros gastos de operaciones	-15,367,439	-15,540,556	173,117
	27,861,571	29,967,164	-2,105,593
Utilidad antes del IR	-44,602,817	8,886,735	-53,489,552
Gasto de impuesto sobre la renta	-1,214,583	-2,267,182	1,052,599
Utilidad neta del período	-45,817,401	6,619,553	-52,436,953


 Irene Vega
 Contadora General


 Yara Sandoval
 Contadora Regional



FINANCIA CAPITAL S. A. & SUBSIDIARIAS FINANCIA IFIM E INVERSIONES EDUCATIVAS, S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO

Interino

Al 31 de Diciembre 2018

Cifras en Córdobas

	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		12,878,720							12,878,720
Aportes pendientes de Capitalizar									
Utilidad neta del año							-45,817,401		-45,817,401
Al 31 de Diciembre 2018	200,000,000	-54,998,580	132,122,700			5,644,777	-15,806,136		134,840,061


Irene Vega
Contadora General


Yara Sandoval
Contadora Regional



FINANCIA CAPITAL S. A. & SUBSIDIARIAS FINANCIERA IFIM E INVERSIONES EDUCATIVAS, S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO

Al 31 de Diciembre 2018

	Diciembre 2018	Diciembre 2017	Δ 2018 - 2017
	Córdobas	Córdobas	
Flujos de efectivo de actividades de operación			
Utilidad neta del año	-45,817,401	6,619,553	-52,436,954
Ajustes de:			
Provisión para cartera de créditos	28,897,463	2,856,426	26,041,037
Depreciación	983,477	1,145,043	-161,566
Amortización	807,603	798,057	9,547
Gasto de impuesto sobre la renta	1,214,583	2,267,182	-1,052,599
Ingreso por interés, neto	-10,689,681	-24,251,461	13,561,780
	-24,603,955	-10,565,200	-14,038,755
Cambio en por cobrar a partes relacionadas	28,948,266	-11,174,008	40,122,274
Cambio en otras cuentas por cobrar	7,070,149	-10,607,704	17,677,853
Cambio en otros activos	-200,704,503	-4,338,478	-196,366,025
Cambio en por pagar a partes relacionadas	-15,357,695	5,736,294	-21,093,989
Cambio en beneficios a empleados	-517,500	288,960	-806,460
Cambio en otros pasivos	42,340,901	5,069,698	37,271,203
	-138,220,383	-15,025,239	-123,195,144
Interés recibido	54,120,197	60,107,027	-5,986,830
Interés pagado	-43,430,516	-35,855,566	-7,574,950
Impuesto pagado	-2,192,677	-3,150,589	957,912
Impuesto Mínimo Definitivo	-522,604	-74,492	-448,112
Efectivo neto usado en actividades de operación	7,974,400	21,026,380	-13,051,980
Flujos de efectivo de actividades de inversión			
Adquisición de Inversiones Disponible para la venta	-92,376	-87,972	-4,404
Cambio en préstamos por cobrar	121,772,697	-50,689,786	172,462,483
Compras de propiedad ,vehículos, mobiliario y equipo	-32,487,482	-285,085	-32,202,397
Ajuste por diferencial cambiario Aporte de Capital		9	-9
Efectivo neto usado en actividades de inversión	89,192,839	-51,062,834	140,255,673
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento			
Pago de capital	12,878,720		12,878,720
Financiamientos recibidos	260,504,373	406,700,475	-146,196,101
Pagos de financiamientos recibidos	-267,569,888	-342,233,917	74,664,029
Emisión de títulos de deuda	-8,467,250	80,642,750	-89,110,000
Efectivo neto de actividades de financiamiento	-2,654,045	145,109,308	-147,763,352
Variación neta en efectivo	-68,311,143	89,482,415	-157,793,558
Efectivo al 1 de enero	125,971,551	36,489,136	89,482,415
Efecto en variación de tasa del saldo inicial del efectivo			
Efectivo a la fecha del reporte	57,660,408	125,971,551	-68,311,143


 Irene Vega
 Contadora General


 Yara Sandoval
 Contadora Regional

