

Factoring
libera tu dinero

FACTORIZING, S.A.

BALANCE DE SITUACIÓN
AL CIERRE DE JUNIO DE 2019
(Cifras en CORDOBAS)

CONCEPTO	abr-19	may-19	jun-19	VARIACIONES		
				abr-19	may-19	jun-19
I. ACTIVOS TOTALES	166,450,264	162,702,839	155,450,925	(2,051,996)	(3,747,425)	(7,251,914)
ACTIVOS CIRCULANTES	148,672,272	142,690,753	135,720,931	(1,893,095)	(5,981,519)	(6,969,822)
Efectivo en caja y bancos Nota 1	41,829,838	34,133,404	30,241,832	1,191,181	(7,696,434)	(3,891,572)
Cuentas por cobrar clientes, bruta Nota 2	107,963,553	107,707,144	105,067,753	(3,742,064)	(256,409)	(2,639,391)
Provisión para cartera de créditos	(3,739,850)	(2,109,714)	(2,109,714)	150,648	1,630,136	-
Otras cuentas por cobrar Nota 3	2,248,981	2,639,610	2,250,192	553,921	390,629	(389,418)
Gastos pagados por anticipado Nota 4	369,751	320,309	270,868	(46,781)	(49,441)	(49,441)
Inversiones Temporales	-	-	-	-	-	-
ACTIVOS FIJOS	14,105,687	14,008,578	13,911,469	(97,109)	(97,109)	(97,109)
Mobiliario y equipo de oficina, neto Nota 5	14,105,687	14,008,578	13,911,469	(97,109)	(97,109)	(97,109)
OTROS ACTIVOS	3,672,305	6,003,508	5,818,525	(61,792)	2,331,203	(184,983)
Otros Activos	3,672,305	6,003,508	5,818,525	(61,792)	2,331,203	(184,983)
II. PASIVOS TOTALES	95,816,977	92,338,990	85,062,212	(1,266,541)	(3,477,987)	(7,276,778)
PASIVOS CIRCULANTES	94,202,951	90,708,059	83,417,059	(1,278,996)	(3,494,892)	(7,291,000)
Acreedores diversos por pagar Nota 6	23,960,506	24,064,189	23,162,311	16,099	103,683	(901,878)
Préstamos bancarios por pagar Nota 7	31,043,853	29,600,864	28,416,715	289,244	(1,442,989)	(1,184,150)
Préstamos de socios por pagar Nota 8	7,455,215	8,298,251	8,144,755	3,935,038	843,037	(153,496)
Obligaciones por emisión de valores Nota 9	27,790,215	24,898,605	20,081,786	(5,331,385)	(2,891,611)	(4,816,819)
Ptmos por pagar Corporación Interamericana de Inve	-	-	-	-	-	-
Intereses por pagar Acciones Preferentes	-	-	-	-	-	-
Cuentas y documentos por pagar	738,710	782,447	754,759	(1,153,662)	43,736	(27,688)
Dietas por pagar JD	-	-	-	-	-	-
Gastos acumulados por pagar Nota 10	964,600	986,218	787,154	14,030	21,618	(199,064)
Impuestos municipal por pagar	64,670	80,992	94,470	14,742	16,323	13,478
Impuestos sobre la renta por pagar	1,314,750	1,199,276	1,209,932	1,314,750	(115,474)	10,656
Retenciones por pagar Nota 11	870,433	797,216	765,178	(377,851)	(73,216)	(32,038)
PASIVO FIJO	1,614,026	1,630,932	1,645,153	12,454	16,905	14,222
Provisión para indemnización laboral	1,614,026	1,630,932	1,645,153	12,454	16,905	14,222
III. PATRIMONIO	70,633,287	70,363,848	70,388,712	(785,455)	(269,439)	24,864
Capital social	58,000,000	58,000,000	58,000,000	-	-	-
Capital subordinado	-	-	-	-	-	-
Reserva legal	2,441,362	2,441,362	2,441,362	-	-	-
Utilidades acumuladas	7,124,176	7,124,176	7,124,176	-	-	-
Utilidades del periodo	3,067,749	2,798,310	2,823,174	(785,455)	(269,439)	24,864
PASIVO + PATRIMONIO	166,450,264	162,702,839	155,450,924	(2,051,996)	(3,747,425)	(7,251,914)

(0)

(0)

(0)

Oscar Granja
Gerente General

Aura Lydia Espinal
Contador General


FACTORIZING, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 30 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DE 2019
 (Cifras en CORDOBAS)

CONCEPTO	Al 30 de abr 2019	Al 30 de may 2019	Al 30 de jun 2019
INGRESOS FINANCIEROS			
Ingresos por intereses corrientes	7,340,288	8,649,710	10,045,884
Ingresos por intereses moratorios	134,301	176,871	205,710
Ingresos por comisión desembolso y cobranza	877,648	1,057,370	1,219,838
TOTAL INGRESOS	8,352,237	9,883,951	11,471,433
Dispensa a intereses	-	-	-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS, NETOS	8,352,237	9,883,951	11,471,433
Más: Otros ingresos	7,176,200	7,900,535	8,472,540
RESULTADOS ANTES DE GASTOS	15,528,437	17,784,486	19,943,973
Menos: Gastos de Operación			
Gastos de Administración	7,451,368	9,208,425	10,583,201
Gastos Financieros Nota 12	3,694,570	4,578,474	5,327,666
Provisión para cartera de crédito	-	-	-
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	11,145,938	13,786,900	15,910,867
RESULTADOS DEL PERIODO ANTES DE IR	4,382,498	3,997,586	4,033,106
Menos: Provisión de Impuesto sobre la Renta	(1,314,750)	(1,199,276)	(1,209,932)
RESULTADOS NETOS DEL PERIODO	3,067,749	2,798,310	2,823,174

Oscar Granja

Gerente General

Aura Lydia Espinal
Contador General


FACTORIZING, S.A.

FLUJO DE EFECTIVO
DEL 30 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DE 2019
(Cifras en CORDOBAS)

CONCEPTO	abr-19	may-19	jun-19
Flujo neto de efectivo en las actividades de operación:			
Utilidad neta	529,295	(384,912)	35,520
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provisto por las operaciones:			
Depreciación	97,109	97,109	97,109
Provisión para Cuentas incobrables	(150,648)	(1,630,136)	-
Cambios en activos y pasivos			
Cuentas por cobrar clientes	3,742,064	256,409	2,639,391
Otras cuentas por cobrar	(553,921)	(390,629)	389,418
Gastos pagados por anticipado	46,781	49,441	49,441
Otros Activos	61,792	(2,331,203)	184,983
Inversiones Temporales	-	-	-
Acreeedores diversos	16,099	103,683	(901,878)
Cuentas y documentos por pagar	(1,153,662)	43,736	(27,688)
Impuestos municipales por pagar	14,742	16,323	13,478
Préstamos por pagar socios	3,935,038	843,037	(153,496)
Intereses por pagar Acciones Preferentes	-	-	-
Gastos acumulados por pagar	14,030	21,618	(199,064)
Impuestos sobre la renta por pagar	-	-	-
Provisión Indemnizaciones acumuladas por pagar	12,454	16,905	14,222
Retenciones por pagar	(377,851)	(73,216)	(32,038)
Total Ajustes	5,704,027	(2,976,923)	2,073,877
Efectivo neto provisto por las operaciones	6,233,322	(3,361,835)	2,109,396
Efectivo usado en las actividades de inversión:			
Adiciones netas de activo fijo	-	-	-
Capital social	-	-	-
Utilidades acumuladas	-	-	-
Pago de dividendos	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversiones	-	-	-
Flujo de efectivo en las actividades de financiamiento por:			
Préstamo bancario a corto plazo	289,244	(1,442,989)	(1,184,150)
Préstamo por pagar Corporación Interamericana de Inversiones	-	-	-
Obligaciones por emisión de valores	(5,331,385)	(2,891,611)	(4,816,819)
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento	(5,042,141)	(4,334,599)	(6,000,969)
Aumento o disminución neto del efectivo	1,191,181	(7,696,434)	(3,891,572)
Saldo de efectivo al inicio del período	40,638,657	41,829,838	34,133,404
Efectivo al final del período	41,829,838	34,133,404	30,241,832


Oscar Granja
Gerente General


Aura Lydia Eppinal
Contador General