



FACTORING, S.A.

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

CONCEPTO			VARIACIONES	
	ene-19	feb-19	ene-19	feb-19
I. ACTIVOS TOTALES	212,732,782	181,313,065	(6,157,343)	(31,419,717)
ACTIVOS CIRCULANTES	194,486,846	153,660,613	(6,149,127)	(40,826,233)
Efectivo en caja y bancos	68,549,928	37,012,231	3,092,320	(31,537,696)
Cuentas por cobrar clientes, bruta	127,258,802	117,566,738	(9,790,050)	(9,692,064)
Provisión para cartera de créditos	(4,016,465)	(4,086,759)	2,019,386	(70,294)
Otras cuentas por cobrar	2,248,302	2,770,272	(1,502,248)	521,970
Gastos pagados por anticipado	446,280	398,131	31,466	(48,148)
Inversiones Temporales	-	-	-	-
ACTIVOS FIJOS	14,392,814	14,299,905	(92,246)	(92,909)
Mobiliario y equipo de oficina, neto	14,392,814	14,299,905	(92,246)	(92,909)
OTROS ACTIVOS	3,853,122	13,352,547	84,029	9,499,425
Otros Activos	3,853,122	13,352,547	84,029	9,499,425
II. PASIVOS TOTALES	143,653,694	112,015,304	(7,520,225)	(31,638,389)
PASIVOS CIRCULANTES	141,516,184	110,262,402	(7,611,125)	(31,253,782)
Acreedores diversos por pagar	20,893,266	20,866,046	(563,072)	(27,221)
Préstamos bancarios por pagar	32,549,961	32,607,344	376,257	57,383
Préstamos de socios por pagar	6,567,149	227,338	(6,506,662)	(6,339,810)
Obligaciones por emisión de valores	74,685,571	50,383,117	462,081	(24,302,455)
Ptmos por pagar Corporación Interamericana de inve	-	-	-	-
Intereses por pagar Acciones Preferentes	-	-	-	-
Cuentas y documentos por pagar	3,600,306	2,789,988	(1,244,405)	(810,318)
Dietas por pagar JD	-	-	-	-
Gastos acumulados por pagar	1,125,217	1,101,836	66,246	(23,382)
Impuestos municipal por pagar	21,118	34,993	13,676	13,874
Impuestos sobre la renta por pagar	562,681	562,681	150,669	-
Retenciones por pagar	1,510,914	1,689,060	(365,914)	178,146
PASIVO FIJO	2,137,510	1,752,902	90,900	(384,608)
Provisión para indemnización laboral	2,137,510	1,752,902	90,900	(384,608)
III. PATRIMONIO	69,079,088	69,297,760	1,362,881	218,672
Capital social	58,000,000	58,000,000	-	-
Capital subordinado	-	-	-	-
Reserva legal	2,441,362	2,441,362	(7,533)	-
Utilidades acumuladas	7,124,176	7,124,176	446,382	-
Utilidades del periodo	1,513,550	1,732,222	924,033	218,672
PASIVO + PATRIMONIO	212,732,782	181,313,065	(6,157,343)	(31,419,717)

Oscar Granja
Gerente General



Aura Lydia Espinal
Contador General



FACTORING, S.A.

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 31 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(Cifras en CORDOBAS)

CONCEPTO	Al 1 de ene 2019	Al 1 de feb 2019
INGRESOS FINANCIEROS		
Ingresos por intereses corrientes	2,046,427	3,826,376
Ingresos por intereses moratorios	18,198	71,422
Ingresos por comisión desembolso y cobranza	233,934	445,036
TOTAL INGRESOS	2,298,559	4,342,834
Dispensa a intereses	-	-
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS, NETOS	2,298,559	4,342,834
Más: Otros ingresos	1,817,724	3,086,517
RESULTADOS ANTES DE GASTOS	4,116,283	7,429,351
Menos: Gastos de Operación		
Gastos de Administración	944,131	2,905,821
Gastos Financieros	1,134,864	2,197,275
Provisión para cartera de crédito	523,737	594,032
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	2,602,733	5,697,129
RESULTADOS DEL PERIODO ANTES DE IR	1,513,550	1,732,222
Menos: Provisión de Impuesto sobre la Renta	(454,065)	(519,667)
RESULTADOS NETOS DEL PERIODO	1,059,485	1,212,556

Oscar Granja
Gerente General

Factoring
libera tu dinero

Aura Lydia Espinal
Contador General

FACTORIZING, S.A.

FLUJO DE EFECTIVO
DEL 31 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
(Cifras en CORDOBAS)

CONCEPTO	ene-19	feb-19
Flujo neto de efectivo en las actividades de operación:		
Utilidad neta	924,033	218,672
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provisto por las operaciones:		
Depreciación	97,109	97,109
Provisión para Cuentas incobrables	(2,019,386)	70,294
Cambios en activos y pasivos		
Cuentas por cobrar clientes	9,790,050	9,692,064
Otras cuentas por cobrar	1,502,248	(521,970)
Gastos pagados por anticipado	(31,466)	48,148
Otros Activos	(84,029)	(9,499,425)
Inversiones Temporales	-	-
Acreedores diversos	(563,072)	(27,221)
Cuentas y documentos por pagar	(1,244,405)	(810,318)
Impuestos municipales por pagar	13,676	13,874
Préstamos por pagar socios	(6,506,662)	(6,339,810)
Intereses por pagar Acciones Preferentes	-	-
Gastos acumulados por pagar	66,246	(23,382)
Impuestos sobre la renta por pagar	150,669	-
Provisión Indemnizaciones acumuladas por pagar	90,900	(384,608)
Retenciones por pagar	(365,914)	178,146
Total Ajustes	895,964	(7,507,097)
Efectivo neto provisto por las operaciones	1,819,996	(7,288,424)
Efectivo usado en las actividades de inversión:		
Adiciones netas de activo fijo	(4,863)	(4,200)
Capital social	-	-
Utilidades acumuladas	446,382	-
Pago de dividendos	-	-
Reserva Legal	(7,533)	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversiones	433,986	(4,200)
Flujo de efectivo en las actividades de financiamiento por:		
Préstamo bancario a corto plazo	376,257	57,383
Préstamo por pagar Corporación Interamericana de Inversiones	-	-
Obligaciones por emisión de valores	462,081	(24,302,455)
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento	838,338	(24,245,072)
Aumento o disminución neto del efectivo	3,092,320	(31,537,696)
Saldo de efectivo al inicio del período	65,457,608	68,549,928
Efectivo al final del período	68,549,928	37,012,231


Oscar Granja
 Gerente General


Factoring
 libera tu dinero


Aura Lydia Espinal
 Contador General