

BALANCE GENERAL

En Córdobas

CONCEPTO	Mayo 2013 Internos	Junio 2013 Internos
I. ACTIVOS TOTALES	198309,995	202712,759
ACTIVOS CIRCULANTES	196473,958	200923,124
Efectivo en caja y bancos	31526,556	21699,643
Cuentas por cobrar clientes, bruta	165885,866	179806,078
Provisión para cartera de créditos	(2420,936)	(2223,971)
Otras cuentas por cobrar	822,759	780,210
Gastos pagados por anticipado	659,713	861,164
ACTIVOS FIJOS	1836,037	1789,635
Mobiliario y equipo de oficina, neto	1836,037	1789,635
II. PASIVOS TOTALES	150095,045	153127,807
PASIVOS CIRCULANTES	149013,361	152024,624
Acreedores diversos por pagar	31212,101	30388,996
Préstamos bancarios por pagar	25409,466	28915,318
Préstamos de socios por pagar	18442,748	18334,542
Obligaciones por emisión de valores	60291,975	60261,337
Ptmos por pagar Corporación Interamericana de inver	12328,667	12453,296
Intereses por pagar Acciones Preferentes	133,333	333,333
Cuentas y documentos por pagar	30,498	58,014
Gastos acumulados por pagar	979,171	1042,632
Impuestos municipal por pagar	37,737	41,841
Impuestos sobre la renta por pagar	-	-
Retenciones por pagar	147,663	195,314
PASIVO FIJO	1081,684	1103,183
Provisión para indemnización laboral	1081,684	1103,183
III. PATRIMONIO	48214,951	49584,952
Capital social	43000,000	43000,000
Capital subordinado	-	-
Reserva legal	1095,495	1095,495
Utilidades acumuladas	-	-
Utilidades del periodo	4119,456	5489,457
PASIVO + PATRIMONIO	198309,995	202712,759



David Silva Briceño
Gerente General




Aura Lydia Espinal
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS

En Córdobas

CONCEPTO	Acumulado a May-2013	Jun-2013 Interno Mes Actual	Acumulado a Jun-2013
INGRESOS FINANCIEROS			
Ingresos por intereses corrientes	13993,022	3024,665	17017,687
Ingresos por intereses moratorios	717,527	219,064	936,591
Ingresos por comisión desembolso y cobranza	3234,154	697,909	3932,063
TOTAL INGRESOS	17944,703	3941,638	21886,341
Dispensa a intereses	(204,821)	(35,181)	(240,002)
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS, NETOS	17739,882	3906,457	21646,339
Más: Otros ingresos	508,081	175,366	683,446
RESULTADOS ANTES DE GASTOS	18247,963	4081,822	22329,785
Menos: Gastos de Operación			
Gastos de Administración	7885,349	1660,214	9545,563
Gastos Financieros	5922,031	1248,573	7170,604
Provisión para cartera de crédito	321,127	(196,965)	124,161
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN	14128,507	2711,821	16840,329
RESULTADOS DEL PERIODO ANTES DE IR	4119,456	1370,001	5489,457
Menos: Provisión de Impuesto sobre la Renta	(1235,837)	(411,000)	(1646,837)
RESULTADOS NETOS DEL PERIODO	2883,619	959,001	3842,620



David Silva Briceño
Gerente General




Aura Lydia Espinal
Contador General

FLUJO DE EFECTIVO

En Córdobas

CONCEPTO	abr-13	may-13	jun-13
Flujo neto de efectivo en las actividades de operación:			
Utilidad neta	887,321	670,805	1370,001
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto provisto por las operaciones:			
Depreciación	47,717	25,086	46,402
Provisión para Cuentas incobrables	42,039	153,577	(196,965)
Cambios en activos y pasivos			
Cuentas por cobrar clientes	14036,495	(4684,250)	(13920,212)
Otras cuentas por cobrar	(217,033)	(104,226)	42,549
Gastos pagados por anticipado	67,420	26,407	(201,450)
Acreedores diversos	(309,375)	(667,697)	(823,105)
Cuentas y documentos por pagar	-	30,498	27,516
Impuestos municipales por pagar	(2,633)	2,306	4,104
Préstamos por pagar socios	(440,005)	(1143,915)	(108,206)
Intereses por pagar Acciones Preferentes	-	133,333	200,000
Gastos acumulados por pagar	138,865	169,888	63,460
Impuestos sobre la renta por pagar	-	-	-
Provisión Indemnizaciones acumuladas por pagar	62,282	(11,957)	21,499
Retenciones por pagar	18,496	(47,822)	47,652
Total Ajustes	13444,268	(6118,773)	(14796,756)
Efectivo neto provisto por las operaciones	14331,590	(5447,968)	(13426,755)
Efectivo usado en las actividades de inversión:			
Adiciones netas de activo fijo	(13,664)	(690,508)	-
Capital social	-	30000,000	-
Capital subordinado	-	(14520,635)	-
Utilidades acumuladas	-	(14037,284)	-
Pago de dividendos	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversiones	(13,664)	751,573	-
Flujo de efectivo en las actividades de financiamiento por:			
Préstamo bancario a corto plazo	(2185,219)	91,746	3505,852
Préstamo por pagar Corporación Interamericana de Inversiones	-	12328,667	124,629
Obligaciones por emisión de valores	557,105	568,773	(30,638)
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento	(1628,114)	12989,187	3599,842
Aumento o disminución neto del efectivo	12689,811	8292,792	(9826,913)
Saldo de efectivo al inicio del período	10543,952	23233,764	31526,556
Efectivo al final del período	23233,764	31526,556	21699,643



David Silva Briceño
Gerente General




Aura Lydia Espinal
Contador General