



Soluciones financieras ágiles a su medida.

Financiera Solidaria S.A.

MEMORIA 2021



ÍNDICE

Misión y Visión	Pág. 3
Valores Institucionales	Pág. 4
Mensaje del Presidente de la Junta Directiva Lic. Arturo Alemán B.	Pág. 5
Mensaje del Gerente General Ing. Francisco Madrid R.	Pág. 7
Productos de Captación	Pág. 9
Gestión Área de Negocios	Pág. 10
Productos de Crédito	Pág. 13
Gestión Área de Créditos	Pág. 14
Gestión Área Financiera	Pág. 16
Gestión Área de Recursos Humanos	Pág. 18
Otros Servicios	Pág. 20
Gestión Área Tecnológica	Pág. 21
Gestión Área de Riesgos	Pág. 23
Alianzas Estratégicas	Pág. 27
Gestión Área Operaciones	Pág. 28
Gestión Unidad Auditoría Interna	Pág. 30
Nuestros Clientes	Pág. 32
Informe de los Auditores Independientes año 2021	Pág. 33
Informe del Comisario	Pág. 36
Estados Financieros Auditados 2021 Balance de Situación	Pág. 37
Estado de Resultados	Pág. 38
Nuestras Agencias	Pág. 39



NUESTRA **MISIÓN**

Somos una entidad que promueve el desarrollo a través de la inclusión financiera con calidad, ética y transparencia.

NUESTRA **VISIÓN**

Convertirnos para el año 2025 en una entidad financiera que brinda una completa gama de productos y servicios para los segmentos populares.



NUESTROS **VALORES**

Honestidad:

Siempre actuamos conforme a la verdad y las leyes.

Vocación de servicio:

Siempre tratamos a los demás como nos gustaría que nos trataran, con respeto y dignidad.

Responsabilidad:

Siempre asumimos las consecuencias de nuestras decisiones.

Solidaridad:

Colaboramos en el bienestar de nuestros clientes y empleados.

Disciplina:

Perseveramos cada día en una mejora continua.

Lealtad:

Creemos en lo que hacemos por nuestro país y nuestra gente



LIC. ARTURO ALEMÁN B.
PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA

MENSAJE DEL PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA

La pandemia que afectó severamente al país el año anterior, aunque continuó afectando a miles de hondureños, disminuyó considerablemente su efecto sobre la economía nacional en el año 2021. Sin duda, la medida de vacunación poblacional masiva tuvo un excelente resultado aun cuando los contagios de esa enfermedad aumentaron a 253,516 personas de 125,557. Así mismo,

el número de fallecidos se incrementó de 3,243 a 7,196. La vacunación y el aprender a convivir con el virus del Covid-19 y sus variantes, permitió una importante reactivación de la economía lográndose un crecimiento del 11.5% en vez de la disminución del PIB que se presentó en el año anterior.

La mejoría económica se vio reflejada en las exportaciones que llegaron a \$5,045mm, las importaciones aumentaron a \$13,216mm, ambas cifras las más altas de la década. No obstante, este fuerte movimiento económico, la inflación se mantuvo en un 5.3% ligeramente superior al año anterior y el valor de la moneda con relación al dólar americano bajo solo en 0.9%. Estos últimos resultados fueron fuertemente apoyados por las remesas recibidas en el año, que en \$7,370 mm sobrepasaron en un 28% las del año anterior, permitiendo una reserva de 8 meses de importaciones.

Durante el año el país se vio inmerso en la actividad política, que culminó en el mes de noviembre con la elección a la presidencia del partido Libre, sin haber alcanzado la mayoría numérica en el congreso y con el compromiso de establecer un tipo de gobierno compartido con el partido Salvador de Honduras producto de la alianza política que acordaron para afrontar las elecciones y que jugó un papel decisivo en los resultados obtenidos.

El Sistema Financiero del país en total mejoró notablemente sus resultados. Los ingresos aumentaron 15%, las utilidades casi se duplicaron, no obstante, la ligera disminución en las tasas de interés, llegando a Lps.7,291 millones; las carteras de préstamos subieron a Lps. 416,982 millones, 13% sobre el año anterior y los depósitos del público subieron a Lps. 486,617 millones, un crecimiento también del 13%.

Las sociedades financieras como Finsol sólo lograron de los totales mencionados el 4% de los ingresos, el 6% de las utilidades, el 3% de la cartera total y el 2% de los depósitos del público, las utilidades de las sociedades financieras crecieron notablemente en un 60% sobre las del año anterior.

Resultados de Finsol en el 2021

A pesar de las limitaciones y restricciones impuestas por la pandemia, Finsol continuó desarrollando su estrategia de crecimiento principalmente en el área de la microempresa. La colocación de préstamos aumentó con respecto al año anterior en L.161mm y el total de la cartera de préstamos llegó a Lps.1,108.8 mm, logrando un 5.9% de crecimiento. El valor del préstamo promedio fue de Lps.51,250, un 68% mayor al del año pasado y el número de clientes al final del año fue de 15,443, 191 menos que el año anterior. Los depósitos de nuestros clientes en cuentas de ahorro y certificados de depósitos aumentaron un 18%, llegando a Lps.762.9 mm, lo cual le permitió a la institución una buena fuente de recursos para desarrollar sus programas de colocación de préstamos. Para complementar los recursos requeridos para el desarrollo de esos programas, se obtuvo financiamiento bancario. El saldo de la deuda con la banca al final de año fue de L.319 mm lo cual fue 13% menor que el monto registrado al cierre del año anterior.

La calidad de la cartera de préstamos fue una de las principales preocupaciones del año. Al cierre del año anterior se tuvo una cartera identificada como de difícil recuperación a causa de los efectos de la pandemia y los eventos naturales ETA e IOTA de Lps.92mm; sin embargo, en el transcurso del año 2021 el comportamiento de esa cartera fue mejor de lo esperado, quedando sólo Lps.21.8mm de la misma con más de 30 días de atraso. No obstante este detalle, la cartera total de préstamos se mantuvo entre 5.2% y 6.7% de mora a través del año, terminando con un 5.4% de mora de más de 30 días. Es necesario comentar aquí que en el transcurso del año se descargaron L.17.2mm de cuentas incobrables, que representa un 1.6% del total de cartera. Para cubrir el riesgo crediticio se crearon estimaciones contables en el año por Lps.40.4mm. Al cierre del año el balance muestra estimaciones acumuladas por Lps.60.9mm que representa una cobertura de 146% de la mora contable, siendo lo requerido por la normativa un 110%.

El total de ingresos de Finsol en el año fue de Lps.323,917m, superior en 10% al año anterior y los gastos llegaron a Lps.312,618 m, un 9% más que en el 2020. Lo anterior, permitió a la Financiera realizar importantes inversiones en tecnología, tanto en equipo como en programas. El crecimiento de la cartera y un mejor rendimiento de ésta generó la utilidad del año de Lps.7,114m después de impuesto, 76% más que el año anterior.

Aun habiéndose logrado una buena recuperación financiera para la institución en el año 2021, consideramos que con la mejoría en las condiciones económicas generales del país y respaldados por la organización operativa con que contamos, bajo la dirección de un equipo gerencial de primera línea, durante el año 2022 y de ahí en adelante lograremos resultados mucho más satisfactorios. Los resultados de los primeros meses del año son sumamente alentadores, lo que da lugar a mucho optimismo para el futuro del periodo.

MENSAJE DE LA GERENCIA GENERAL



ING. FRANCISCO MADRID R.
GERENTE GENERAL

El sector de las microfinanzas, por su misión, se enfoca en promover la inclusión financiera de los segmentos más vulnerables de la economía. Dicho lo anterior, era de esperarse que este sector fuera el más afectado por la pandemia del COVID-19 y los huracanes ETA e IOTA que azotaron el país a finales del año 2020 poniendo a prueba la resiliencia tanto de los clientes como de las organizaciones.

Aun con esto, en el año 2021 la cartera del sector registró un crecimiento del 4.5% con respecto al 2020 al alcanzar USD\$553.1 millones; resultado menor al año anterior (2019-2020 que fue de 6.2%). Sin embargo, el mayor impacto se registró en el número de clientes al disminuir de 312,600 a diciembre 2020, a 287,200 al finalizar diciembre 2021, lo que representa una disminución de un 8.1%. De igual manera, la calidad de la cartera registró deterioros elevados alcanzando un PAR>30 de 13%; (PAR>30 días 15.5% diciembre 2020).

A pesar de los efectos en el principal activo, las entidades microfinancieras reportaron indicadores saludables de liquidez, 0.37 a diciembre 2021 (0.36 diciembre '20) y de solvencia con un 28% (27% diciembre '20), y un aumento en el gasto operativo al 28% (19% a diciembre '20), consecuencia de un mayor requerimiento de reservas para cubrir el riesgo crediticio. En cuanto a la rentabilidad, esta mejoró con relación al año 2020, el retorno sobre el capital, ROE, alcanzó un 6.2% (4.2% en dic '20) y el retorno sobre los activos, ROA, un 2.4% (1.1% dic '20); lo anterior se explica por una reducción en el costo financiero que se vio favorecido por un mayor apalancamiento del sector en ahorros del público, en las renegociaciones de las deudas por el sistema financiero nacional e internacional y la disponibilidad de fondos por parte del Gobierno para apoyo del sector de la micro y pequeña empresa.

En este contexto, la Financiera registró cartera de L.1,108.8MM (USD\$45.7MM) , que significó un 5.9% de incremento con respecto al 2020, compuesta por 15,443 clientes; una ligera disminución con el año anterior del 1.2% (191 clientes menos). La cartera continúa concentrándose en el sector microempresa con un 62% a diciembre 2021 (62% dic '20), ratificando el compromiso con el sector,

y a lo que nuestros clientes han respondido consecuentemente al honrar sus compromisos, lo que se expresa en un PAR>30 al cierre del año de un 5.4%, indicador muy por debajo del promedio reportado por la industria del 13%; en este punto, es importante mencionar que la Financiera, como una medida prudencial, mantuvo una cobertura de su mora contable en 146%, muy superior al 110% requerido por el ente supervisor.

Un crecimiento moderado de la cartera, una adecuada gestión del riesgo crediticio y de los costos operativos y financieros tuvo resultados positivos para la Financiera que registró un índice de liquidez de 0.35, una solvencia de 1.2%, un gasto operativo de 20.3% (incluye un exceso voluntario de L.2.0MM en reservas por riesgo crediticio). Consecuentemente, los rendimientos sobre el capital mejoraron a un ROE de 3.7% (2.1% dic.'20) y sobre los activos a ROA de 0.54% (0.32% dic'20), registrando una utilidad después de impuestos de L.7.1MM, (USD\$292miles); superior a los L.4.0MM obtenidos el año anterior. Aunque los rendimientos obtenidos son mejores al año anterior, es importante mencionar, que la organización tiene “espacios” para mejorar sus niveles de rentabilidad dado que ha logrado “construir” una cartera que muestra una tendencia positiva en su calidad que dará los resultados deseados en los años venideros.

La pandemia COVID-19, fuera de los aspectos negativos, vino a catalizar el proceso de digitalización en el mundo cambiando nuestros estilos de vida y modelos de negocio, cambios que por sí mismos eran sumamente rápidos. Ante este mundo cambiante, el sector financiero enfrenta grandes retos al cambiar sus procesos, acercarlos más al cliente, hacerlos amigables, ágiles, pero sin perder de vista la seguridad para sus clientes y el cumplimiento de las normativas y mejores prácticas.

La Financiera no está fuera de esta realidad, y para el año 2022 su principal reto continuará siendo la satisfacción de los clientes a través de la transformación digital de la organización. Con esta visión, la Institución contempla invertir importantes recursos en tecnología y en su recurso humano, componente primordial de este proceso, para contar con las herramientas, habilidades y conocimientos que se requieren para lograr esa “experiencia” del cliente que nos permita continuar acompañándolo y fomentando su crecimiento.

La visión que se ha construido para el 2022 será una realidad. Motivado por el compromiso con nuestros clientes, con el apoyo incondicional de nuestros directores, colaboradores y la ayuda de Dios, la Financiera continuará ejecutando con éxito su misión de promover el desarrollo de sus clientes, sus colaboradores y accionistas para el bien del país y sus futuras generaciones.

1 Reporte Trimestral de Monitoreo Red CAMIF, diciembre 2021.

2 Reporte Trimestral de Monitoreo Red CAMIF, diciembre 2021.

3 Tipo de cambio a diciembre 2021 de L.24.21 por USD\$ 1.00



PRODUCTOS **CAPTACIÓN**





LIC. BERTÍN ALVARADO
GERENTE DE NEGOCIOS

GESTIÓN GERENCIA DE NEGOCIOS

A. Gestión de Cartera Crediticia.

En el año 2021 FINSOL registró un crecimiento en su cartera activa de Lps.61.55 Millones, cerrando con una cartera total de Lps.1,108.76Millones concentrados en 15,443 clientes; el apalancamiento con recursos provenientes del público representó Lps. 762.9 Millones con una cobertura del 68.8% con respecto al total de la cartera crediticia, lo que denota la confianza del público con la Institución.

**CARTERA ACTIVA
(EN MILLONES DE LEMPIRAS)**



En el periodo de 2021 se registró una disminución en la base de clientes del -1.22% con respecto al periodo 2020. Al cierre de diciembre del 2021 se registraron 15,443 clientes, su mayor concentración se registra en la Zona Norte con 7,348 clientes, seguido de la Zona Centro Sur con 5,752 y la Zona Litoral Atlántico con 2,343 clientes.

La cartera total está respaldada en un 31.84% con garantías hipotecarias, el 67.67% con garantía fiduciaria, un 0.40% con garantía prendaria (CDP) y el 0.04% con garantía recíproca. La mayor concentración de cartera se registra en la zona rural con el 59.94%, así como en el número de clientes que registra una concentración del 72.09%.

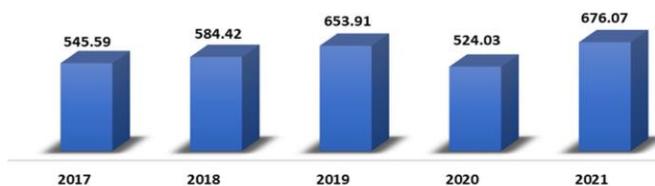
CLIENTES ACTIVOS



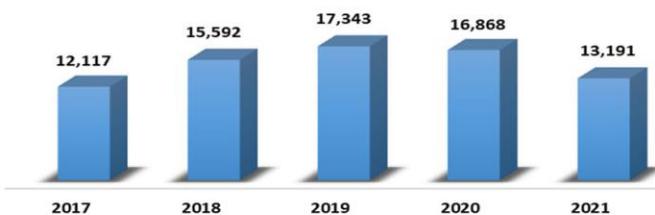
Por género, la mayor concentración de clientes la representan mujeres con el 57.38%, seguido de hombres con el 42.53% y por personas jurídicas con un 0.09%. Sin embargo, en concentración de saldo de cartera, las mujeres representan el 47.22%, los hombres el 51.89% y las personas jurídicas el 0.89% del total de la cartera, al cierre de diciembre del 2021.

Con respecto al valor de los desembolsos, durante el periodo fue de Lps. 676.07 Millones, su mayor concentración se registró en el sector microcrédito con un 77.82%, la PEM con un 6.12%, el sector agropecuario con 14.87% y en menor concentración el sector vivienda y consumo con el 1.82% del total desembolsado. El promedio de préstamo desembolsado aumentó de L. 30,500 a L. 51,250 un 68% de incremento.

MONTO DESEMBOLSADO (EN MILLONES DE LEMPIRAS)



EN N° DE DESEMBOLSO



Los mecanismos de alivio por Covid19 y los efectos por fenómenos naturales (Eta e Iota) finalizaron en marzo del 2021, en donde la mayor parte de estas operaciones se formalizaron en el 2020 con una nueva transacción.

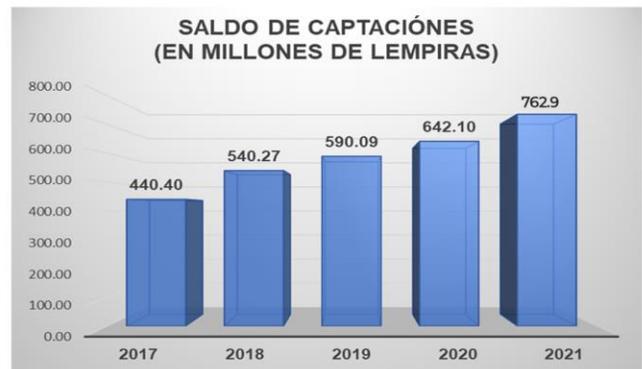
Con relación a la cartera afectada PAR 30, el porcentaje fue del 5.43% aumentando en 0.57% en comparación al del año anterior que fue del 4.86%; el incremento en el indicador de PAR 30 obedece básicamente a la finalización de los respectivos mecanismos de alivio establecido por el ente regulador (CNBS) mediante las normativas emitidas en marzo del 2020 y que finalizó en marzo del 2021. El objetivo fue mitigar los efectos adversos de la pandemia Covid-19 a nivel mundial y los huracanes Eta e Iota que afectaron severamente gran parte de nuestro país en el mes de noviembre del 2020.



En la gestión del 2021 se registró un crecimiento en la reconversión de la cartera al segmento de microcrédito, incrementándose su concentración de un 61.78% a un 61.93% y en pequeños deudores comerciales de un 14.81% a un 15.05% del total de la cartera con respecto al 2020. El programa de vivienda registro disminución en la concentración de su cartera de 14.97% a un 13.43% con respecto al 2020.

B. Gestión de Cartera Captaciones del Público.

La captación de recursos pasó de Lps.642.10 Millones en el 2019 a Lps.762.9 Millones en el 2021, registrándose un incremento en las captaciones del público de Lps.120.8 Millones representando un crecimiento porcentual del 18.8% con respecto al periodo anterior; la mayor concentración se registró en certificados de depósitos a plazo con un 78.44% y en ahorros del público con un 21.56%.



C. Gestión de Cartera, Otros Productos y Servicios.

Con respecto a otros productos y servicios, la Institución rediseño el producto de Auxilio Finsol, renombrándolo como MediFinsol y su lanzamiento se realizó en el mes de abril del 2021, mediante alianza con Gea Honduras.

El producto consiste en dar servicios de asistencia médica para brindar apoyo logístico al momento de necesitarlo y otros servicios relacionados a la salud, dirigido a personas naturales, clientes activos o potenciales de Finsol que lo soliciten voluntariamente al afiliarse.



PRODUCTOS **CRÉDITO**



GESTIÓN GERENCIA DE CRÉDITOS



LIC DENNIS TROCHEZ
GERENTE DE CRÉDITOS

Durante el año 2021 se concentraron los esfuerzos en estabilizar y normalizar la cartera de clientes lo que nos permitiría retomar el camino que habíamos trazado como institución antes de los sucesos adversos del año anterior; se consolidó la Metodología de Créditos para poder hacerle frente a un mercado de clientes con nuevas operaciones o una nueva realidad para

poder hacerle frente a un mercado de clientes con nuevas operaciones o una nueva realidad para hacer negocios por los drásticos cambios sufridos en el entorno del mercado, lo que a su vez dio origen a muchos emprendedores emergentes que después de pasar un año con sus negocios consolidarían sus microempresas y se estarían sumando a la demanda que se tenía prevista satisfacer; conscientes de los cambios y mejoras necesarias en nuestros procesos de otorgamiento de créditos, se impulsaron dos acciones que vendrían a contribuir en la correcta aplicación de la metodología de créditos.

Considerando la importancia de tener a la institución enfocada en el cumplimiento de la metodología de créditos, se decidió tomar la primera acción que vendría a fortalecer y facilitar las labores del personal de negocios en la gestión de su cartera, para lo cual se decidió desarrollar la aplicación FINSOL MÓVIL, que vendría a reemplazar procesos manuales y sobre todo a dar acceso en línea de la cartera de clientes para realizar todas las gestiones administrativas. Como segunda acción se decidió centralizar todas las resoluciones de créditos con el fin de estandarizar y mantener un mejor criterio en cuanto al análisis y el manejo del riesgo crediticio.

Finsol Móvil, es una aplicación que nace de la necesidad que presentaba la institución por tener una herramienta digital para agilizar las labores en campo por parte del personal de Negocios y Recuperaciones, a fin de reducir los tiempos de colocación y tener un mejor control y administración de sus carteras de clientes.



La herramienta permitirá al personal zonificar de manera precisa su cartera de clientes, ya que podrá geolocalizarlos para agendar las gestiones de Promoción, Seguimiento, Cobro y Solicitudes de Créditos, éstos como pilares básicos de la metodología, asimismo podrá realizar cálculos de cuotas, intereses devengados por Inversiones en Certificados de Depósitos, consultar el Score Crediticio, efectuar notificaciones de pago y finalmente contar on la información de su productividad midiendo el cumplimiento diario de sus objetivos. Como se puede apreciar, se trata de una herramienta que tiene digitalizada la metodología de crédito permitiendo ser más ágiles al momento de atender a nuestros clientes. Esta aplicación fue desarrollada en conjunto con el personal de Tecnología, que sistematizaron perfectamente las necesidades planteadas logrando un excelente resultado.

La Centralización de las Resoluciones de Créditos, se inicio justo en el periodo de mayor colocación de la institución, con esta acción se busca afianzar la cultura de Riesgo Crediticio mediante la unificación de criterios y vigilancia del cumplimiento de las políticas de Crédito, y como resultado hemos logrado mantener niveles aceptables de calidad de cartera y la visión estratégica que tiene la institución, facilitando también las sugerencias de modificaciones a las políticas de créditos, considerando los factores de mercado que estén predominando.

En lo que refiere a la calidad de cartera, se tiene que resaltar la labor realizada por el Departamento de Recuperaciones que logró obtener una recuperación anual de L.18.4 millones de los cuales el 71% corresponde a recuperaciones en efectivo y el 29% por la vía de ejecución judicial, acciones que colaboraron a obtener los indicadores de calidad de cartera presentados por la institución. Manifestamos nuestro constante agradeciendo a todos nuestros clientes por su lealtad y permitirnos ser parte de su éxito empresarial, a los colaboradores que mostraron su compromiso con la institución y a la Junta Directiva por su dirección.



LIC. NEYIB CABRERA
GERENTE DE ADMINISTRACIÓN
Y FINANZAS

GESTIÓN GERENCIA DE FINANZAS

El año 2021 fue un año difícil, ya que continuamos con la crisis por la pandemia por Covid-19 y el surgimiento de nuevas cepas de la misma. Sin embargo, pese a todas las dificultades afrontadas durante el periodo, los resultados obtenidos por la Institución fueron positivos, logrando crecer en activos en un 6.8%, en comparación al año 2020, pasando de L.1,285.3 MM a L.1,373 MM.

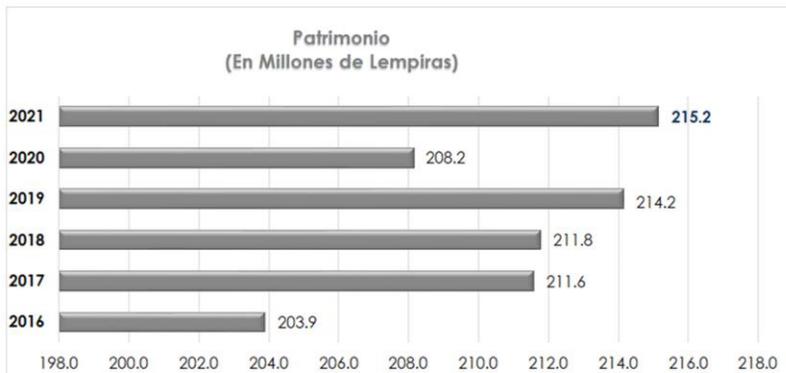
Lo anterior, producto básicamente del crecimiento de la Cartera Activa en un 5.8%, al pasar de L. 1,047 MM en el año 2020, a L.1,108.8 MM en el 2021.



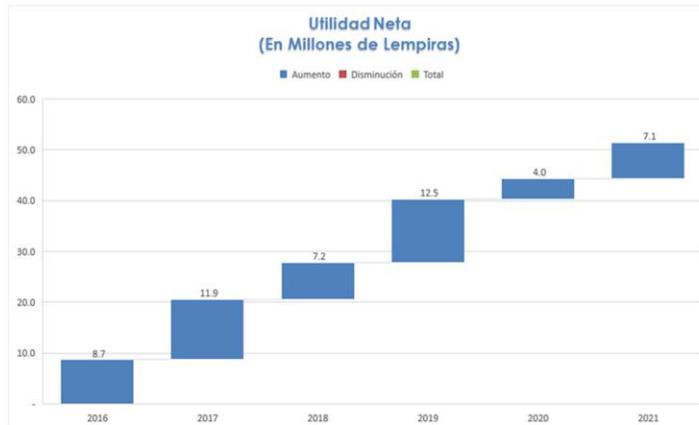
Cartera Pasiva también obtuvo un Incremento significativo, ya que alcanzó un crecimiento del 18.7%, con un saldo de L.765.9 Millones, en comparación con los L.644.9 Millones registrados en el año 2020, incremento que se atribuye principalmente a la excelente imagen institucional de la Financiera mantenida a pesar de la crisis.



En cuanto al patrimonio, la Financiera muestra un incremento del 3.3%, para el 2021, al pasar de L.208.2 MM Millones en el 2020 a L.215.2 Millones para el 2021.



La utilidad neta obtenida a finales del año 2021 fue de L.7.1 Millones, incrementándose en un 76% en comparación a L.4.0 Millones del año 2020.





LIC. MERLY SANTIAGO
GERENTE DE RECURSOS HUMANOS

GESTIÓN

GERENCIA RECURSOS HUMANOS

1. Nuestra familia Finsol.

Iniciamos el año 2021 con 23 agencias y 1 punto de venta a nivel nacional; con 326 colaboradores y finalizamos con 312; mujeres 133 y hombres 179. En el primer trimestre del 2021 se cancelaron 15 puestos de trabajo a consecuencia de la baja productividad ocasionada en parte por el Covid 19 y los huracanes Eta y Iota, algunos de estos puestos se reactivaron en el segundo semestre del 2021 en la medida que los resultados empezaron a mejorar.

2. Promoción Interna.

En cumplimiento a la política institucional de fomentar el crecimiento profesional de nuestros colaboradores, en este período Finsol promovió a 14 colaboradores del área de Negocios que pasaron a ocupar puestos de mayor responsabilidad, cumpliendo uno de nuestros objetivos de desarrollo humano.

3. Desarrollo de Habilidades.

A pesar de la situación de la pandemia, aprovechamos la virtualidad para capacitarnos y logramos impartir 12,339 horas de capacitación, con un promedio de 40 horas de capacitación por colaborador. Algunos de los temas desarrollados fueron sobre: Lavado de activos, Riesgo crediticio, ambiental y social y demás riesgos, desaprender en tiempos de cambio, gestión de emociones, inteligencia emocional, liderazgo resiliente, CIGIR (Congreso Internacional sobre Riesgo), charlas de mejora continua al personal de servicio al cliente, facilitación de procesos en entornos virtuales, varios temas orientados al área de tecnología, entre otros.

4. Funciones de servicios sociales.

Todos los colaboradores cuentan con un programa de beneficios; que está compuesto por: incentivos, bonos, seguro de vida y gastos fúnebres, seguro médico hospitalario privado, servicio de farmacias, ópticas, convenios con centros médicos y hospitalarios, cooperativa interna y externa,

acceso a préstamos con tasas y plazos preferenciales para vivienda, compra vehículos, convenio para préstamos de consumo con otras instituciones del sistema financiero.

5. Rotación de Personal.

Nuestro indicador de rotación de personal finalizó con 21%, ingresaron 59 y salieron 75 colaboradores.

6. Medidas de Bioseguridad.

Cumplimos con todas las medidas de bioseguridad proporcionando mensualmente a todos los colaboradores: mascarillas KN 95, gel con base alcohol, pediluvios, cloro, alcohol, fumigación sanitizante constante a nivel nacional. Todo el personal recibió capacitación sobre bioseguridad a través de la plataforma del INFOP.

7. Asumimos el reto 2021.

Haciendo uso de la virtualidad, celebramos la excelencia; el Ing. Francisco Madrid, gerente general, nos presentó nuestros logros al cierre del 2021 y nos colocó el faro para el 2022 en nuestro evento anual “Asumimos El Reto”, con el eslogan “para los finsoles un NO significa nuevas oportunidades”. Premiamos la excelencia realizando reconocimientos especiales a 33 finsoles que cumplieron 5, 10, 15 y 20 años de laborar para la Financiera.

Premiamos la productividad del personal de negocios, seleccionando a los más destacados, quienes viajarán a Colombia a participar en el evento internacional de asesores de negocios que organiza la Red Acción Internacional en el mes de septiembre del 2022. Participarán 2 jefes de Agencia y 2 Asesores de Negocios.



OTROS **SERVICIOS**



Recargas



Remesas y colecturía de Pagos



GESTIÓN GERENCIA DE TECNOLOGÍA

ING. SALVADOR NUÑEZ
GERENTE DE TECNOLOGÍA

En el periodo 2021 los proyectos que desarrolló el área de Tecnología tuvieron como objetivo principal apoyar a la Institución para afrontar debidamente el nuevo esquema de trabajo planteado por la pandemia COVID-19 a nivel mundial.

Dentro de los nuevos proyectos, se trabajó en la adaptación del sistema TOPAZ para poder atender las obligaciones de los clientes aplicando los Mecanismos Temporales de Alivio adoptados por el ente regulador (CNBS), BANHPROVI, RAP y otras entidades, en apoyo a los deudores afectados por la Emergencia Sanitaria Nacional por el COVID-19 y las Tormentas Tropicales ETA e IOTA para ayudar a mitigar los efectos e impacto adversos en sus negocios, y así pudieran hacer frente a dichas calamidades y mantener sus actividades comerciales.

Otro proyecto en el que se trabajó durante este año fue en la preparación e implementación de la plataforma tecnológica para que el personal de la Institución, clasificado como “clave”, pudiera laborar en la modalidad de teletrabajo, es decir, realizando el trabajo desde casa, para poder afrontar las fuertes restricciones impuestas por el Gobierno de la República para limitar al máximo la movilización de personas como medidas preventivas y de contención del contagio del COVID-19 y por los efectos devastadores causados por las Tormentas Tropicales ETA e Iota, adaptación que permitió que los diferentes procesos institucionales críticos pudieran seguir realizándose sin mayores contratiempos y se atendieran los requerimientos operativos de los usuarios internos como externos.

Asimismo, se integró un nuevo equipo de trabajo responsable de la creación de una aplicación móvil (FINSOL MOVIL), que apoyaría y facilitaría al área de Negocios y Créditos la gestión en campo para la captura de información de clientes y la colocación de cartera de créditos. Con la creación de esta aplicación móvil se logró que dichas áreas pudieran atender más eficientemente a los clientes y prospectos.

Con esta nueva estructura a nivel de desarrollo, FINSOL comenzó con proceso de transformación digital, creando un sistema capaz de poder atender a los clientes en todas sus necesidades en un ambiente digital, ya que la misma permite coleccionar información en el campo y poder tomar decisiones más ágiles y oportunas.

En la parte de infraestructura, se trabajó en la preparación del proyecto de renovación de la plataforma tecnológica que soporta el CORE Bancario de FINSOL (TOPAZ Microfinance). Este proyecto tiene objetivo renovar dicho esquema y poder contar siempre con tecnología de última generación que ayudará a FINSOL en brindar la debida atención de cualquier transacción en dicho CORE.

Este proyecto de cambio de infraestructura del ambiente del CORE Bancario, se estará realizando en el año 2022, tanto en el ambiente de producción como de contingencia.



LIC. ELVIA ORTEZ
GERENTE DE RIESGOS

GESTIÓN GERENCIA DE RIESGOS

I. Resumen de Riesgos

El año 2021 inició con mucha incertidumbre y pesimismo, por la emergencia sanitaria provocada por la pandemia por el Covid-19 y los efectos devastadores de las tormentas tropicales ETA y IOTA, que nos afectaron severamente tanto a nivel social como económico,

producto de que las vacunas para combatir la pandemia no estaban disponibles en el mercado ni debidamente probadas para medir sus efectos sobre las personas y en cuanto a los eventos naturales, porque no se atendieron debida y oportunamente las vulnerabilidades de la zona norte del país.

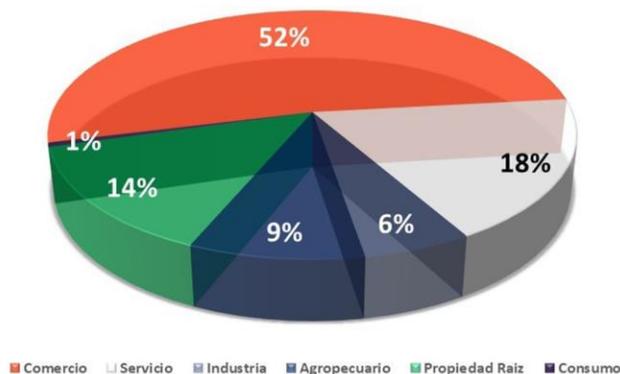
A pesar de las amenazas mencionadas, se dieron aspectos positivos que permitieron durante el año enmarcar al país hacia una situación positiva, al afrontar un proceso electoral crítico que se desarrolló de forma pacífica para toda la población hondureña y que ha permitido generar un clima social y económico favorable para el país. Tomando en consideración lo antes expuesto, se expone un breve resumen de los principales riesgos gestionados en Finsol.

i. Riesgo Crediticio.

La gestión del riesgo de crédito en Finsol está apoyada en políticas, estrategias y procedimientos definidos. La misma ha alcanzado un grado de madurez que permite el desarrollo de las actividades comerciales en un entorno de seguridad y control aceptables, en el marco del apetito y la tolerancia al riesgo que la Institución está dispuesta a asumir en la realización de sus operaciones.

La gestión de riesgos aplica criterios de riesgo de concentración, por segmento de crédito, por región y concentración de garantías, revisando continuamente los límites establecidos en atención a la dinámica del sector, lo que permite mantener una cartera sana y equilibrada, así como se muestra en la siguiente grafica.

Concentración de la Cartera Por Actividad



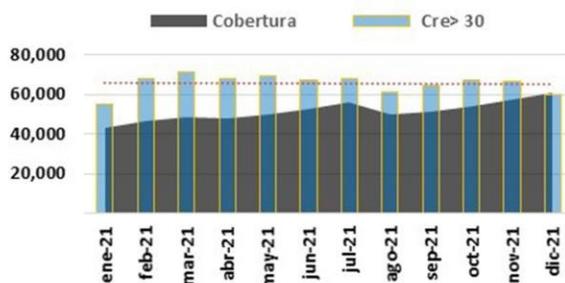
El seguimiento de la cartera se realiza mediante la generación periódica de reportes con indicadores de cartera y comportamiento, por agencia, producto y metas de colocación, que se remite a diario mediante correo electrónico a nivel de jefes y gerentes de área.

En el segundo semestre de 2021 se actualizaron las políticas y estrategias de crédito de los diferentes productos, con el objetivo de orientar la colocación de créditos en actividades de menor riesgo en el segmento de microcréditos, brindando mecanismos de apoyo a la situación crediticia de nuestros deudores que hayan presentado dificultades de pago en sus obligaciones.

Asimismo, hemos mantenido un control y monitoreo continuo de la cartera impactada por los eventos adversos del Covid-19 y las tormentas tropicales ETA y IOTA, Incluyendo un adecuado plan de constitución de estimaciones, logrando durante los últimos meses constituir las estimaciones para un 100% de cobertura del riesgo.

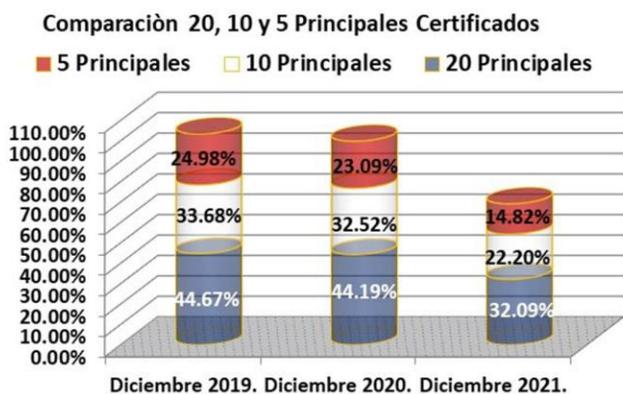
A pesar de los diversos retos en el entorno de negocios, la Institución logró mantener el crecimiento de créditos dentro del sistema financiero. El principal generador del negocio ha sido el apoyo a los microempresarios de los diversos sectores productivos del país, donde algunos fueron apoyados mediante mecanismo de alivio durante el primer trimestre del año; sin embargo, la Institución al cierre del año alcanzó una cobertura ligeramente superior a la cartera atrasada en más de 30 días.

Evolucion de la cartera mora y estimaciones



ii. Riesgos de Liquidez y Mercado.

La Institución presenta una apropiada gestión del riesgo de liquidez, logrando alcanzar los objetivos propuestos, cumpliendo con los indicadores establecidos por el ente regulador, Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS). Durante el período 2021 la Institución mantuvo un índice de adecuación de capital por encima de lo establecido por la normativa vigente, que establece un mínimo del 12.5%. También es importante mencionar que se mejoró la concentración de los 20, 10 y 5 principales depositarios durante el año, tal como se muestra en el siguiente gráfico sobre la concentración de los últimos 3 años.



También se actualizaron los escenarios del plan de contingencia de liquidez, reforzando el esquema de análisis de alertas tempranas; se continuó con el seguimiento de las principales cuentas del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado de la Institución, de igual forma se mantuvo un monitoreo constante del desempeño de la economía del país.

iii. Riesgo Operativo

Uno de los objetivos de Finsol es monitorear, controlar y mantener en niveles adecuados el riesgo de pérdidas resultantes de la falta de adecuación o fallas de los procesos, del personal y/o de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos. Todos los colaboradores de Finsol son responsables, desde su respectivo ámbito de acción, de la gestión y control del riesgo operacional inherente a las actividades que realizan, ya que su materialización puede derivar en pérdidas financieras directas o indirectas. La política de Riesgo Operacional define un marco de gestión integral que considera la identificación, evaluación, control, mitigación, monitoreo y reportes de estos riesgos, manteniendo una base de registros de las diversas áreas consolidada que permite gestionar de manera integral los distintos ámbitos de Riesgo Operacional, información que contribuye a la actualización de matrices de riesgos con base en el impacto y la probabilidad de ocurrencia y materialización de eventos de pérdida en los diferentes procesos.

iv. Seguridad de la Información

La seguridad de la información tiene como objetivo proteger la disponibilidad, integridad y confidencialidad de los datos de los clientes y colaboradores, como así también los activos de información del Finsol, también gestionar los riesgos tecnológicos, de ciberseguridad y de

seguridad de la información y fortalecer la cultura de prevención de riesgos a través de la capacitación con la plataforma en línea dentro FINSOL y mediante sus políticas de seguridad de la información y ciberseguridad, establece los lineamientos referentes a la responsabilidad, protección y resguardo de los datos e información, así como por la gestión de los riesgos en esta materia, lo anterior se enmarca en el cumplimiento de las regulaciones vigentes. como parte de la misma gestión dentro del sistema de Seguridad se realizan diferentes actividades como ser:

- Revisiones generales sobre accesos y equipos para garantizar el cumplimiento de controles establecidos dentro del sistema de gestión.
- Creación de reportes que forman parte del sistema de gestión de Seguridad de la Información, así como ajuste a perfiles de usuarios de las diferentes áreas.

V. Gestión de Riesgos de Prevención de “LA/FT”

Para Finsol el control del riesgo de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, tiene por objetivo prevenir que los productos y servicios sean utilizados para encubrir recursos económicos provenientes de actividades ilícitas. Para cumplir con este objetivo, se ha promovido una cultura de seguridad y protección contra el narcotráfico, lavado de activos y otras actividades ilícitas. La Gerencia considera los siguientes factores en materia de prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo.

- Programa de capacitación.
- Actualización periódica de manuales y procedimientos.
- Sistema de monitoreo transaccional de clientes a través de la herramienta Topaz Trace.
- Verificación de la aplicación de la política Conozca su Empleado y efectuar la debida diligencia.

vi. Riesgo Estratégico.

La gestión del riesgo estratégico se realiza con un establecimiento y aspiración clave del apetito de riesgo que busca la protección del interés de la Institución, mediante los objetivos estratégicos que orienten las acciones plasmadas en el Plan Estratégico Anual. Los resultados al cierre del año fueron favorables, conforme a los objetivos esperados, identificando oportunidades de mejora en los instrumentos de medición del desempeño, para mejorar el posicionamiento de la institución.



NUESTRAS ALIANZAS ESTRATÉGICAS

Los aliados estratégicos han sido muy importantes en el logro de objetivos en común, entre ellos se cuenta con las siguientes instituciones:





LIC. JESUS ACOSTA
GERENTE DE OPERACIONES

GESTIÓN

GERENCIA DE OPERACIONES

Las empresas en el actual mundo globalizado y tecnificado operan en un entorno más ágil y competitivo, lo que las encamina a esforzarse por ser cada vez más eficientes, confiables y comprometidas con la rapidez y seguridad en la atención y servicio a los clientes.

La Financiera Solidaria, S.A. mantiene el esfuerzo continuo en su Misión, para ser la mejor opción en el mercado de las microfinanzas, implementando procesos automatizados y estandarizados, prestando servicios descentralizados en nuestra red de agencias a nivel nacional brindando soluciones financieras con calidad y eficiencia; la incursión en la transformación digital y la mejora continua de los procesos es uno de los principales objetivos institucionales teniendo en este año acceso a plataformas electrónicas y alianzas estratégicas con instituciones pioneras para ofrecer mejores servicios de medios de pagos.

En el mercado de las microfinanzas es prioritario mantener capital humano preparado y comprometido como factor clave en el cumplimiento de los objetivos de brindar productos y servicios con calidad y eficiencia, con la actitud e iniciativa requeridos para ofrecer respuestas ágiles y las soluciones que demandan nuestros clientes en todos nuestros puntos de servicio, con procesos transparentes y oportunos, comprometidos con la misión y visión institucional, los valores éticos y morales, la eficiencia operativa, la responsabilidad social, el valor del trabajo en equipo y procesos óptimos, características destacables por parte de cada uno de nuestros colaboradores.

Como institución financiera regulada, cumplimos con las normativas de la CNBS aplicamos la administración del riesgo operativo controlado mediante el monitoreo y la evaluación periódica de los procesos críticos para brindar una seguridad razonable sobre las operaciones realizadas, con la implementación de procesos de Contingencia operativa para mantener la continuidad del

negocio la que asegura la funcionalidad de la empresa en situaciones de crisis, como el momento de alta incidencia de contagios y aislamientos por la emergencia sanitaria por el Covid-19 así como el severo efecto de los fenómenos naturales ETA/IOTA.2020 que impactaron mayormente en el 2021.

Los Riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, la transparencia en la prestación de los servicios al usuario financiero, forman parte del cumplimiento de las regulaciones de la CNBS; el debido cumplimiento de las obligaciones fiscales, la administración basada en riesgos a fin de minimizar el riesgo integral y operativo y lograr la mejora continua de la seguridad de las personas, los bienes y la información interna son también objetivos institucionales esenciales.

El éxito en la prestación de productos y servicio de calidad requiere de una plataforma tecnológica robusta, flexible pero segura, un sistema de información como factor imprescindible para lograr la eficiencia y el incremento del volumen transaccional y la generación de negocios, factores que han permitido lograr resultados óptimos, acompañados de inversiones importantes para la mejora de imagen institucional mediante la apertura de nuevas agencias y puntos de venta, reubicaciones y remodelaciones de las instalaciones físicas.

La gestión administrativa y control del gasto operativo se mantuvo para el año 2020 en 21.24% y de 20.62% para el 2021 (gastos administrativos sobre la cartera), inferior al promedio de instituciones pares que para el 2020 fue de 24%. Los gastos están siempre afectados principalmente por el valor de reservas de créditos dudosos y el aumento del pasivo laboral; la autosuficiencia operativa en el periodo 2020 fue de 106.34% y para el 2021 de 103.71%; el que decreció pero en general cumpliendo con los resultados proyectados.

Agradecemos a los diferentes equipos de trabajo que ayudaron a alcanzar los objetivos institucionales; un buen servicio al cliente interno; en toda la logística, la estandarización de los procesos operativos en todas nuestras oficinas, con el apoyo decisivo del área de Organización y Métodos en la actualización y documentación de las políticas y procesos internos; el área Legal y Control Interno brindando aportes importantes en la gestión operativa institucional; todo esto

Objetivo de Eficiencia Operativa

Costo Operativo	Real	Proyectado
Gastos administrativos/Cartera	20.31%	20.62%
Gastos de Reserva/cartera	3.75%	3.75%
Gastos de personal /cartera	10.01%	10.18%
COSTO OPERATIVO NETO	6.56%	6.70%
Autosuficiencia Operativa	103.71%	102.29%



LIC CARLOS PINEDA
AUDITOR INTERNO

GESTIÓN **AUDITORÍA INTERNA**

La gestión del área de Auditoría Interna se basa en procedimientos de Control Interno, Principios Contables, Normas Regulatorias de los entes reguladores del Sistema Financiero Nacional (CNBS, BCH), considerando el análisis de los aspectos de riesgo institucional, manteniendo una formación actualizada en los temas de Riesgos y Cumplimiento y de las políticas internas de la Financiera.

Los objetivos de la Auditoría Interna para el 2021 se establecieron para la verificación de la adecuada gestión de los recursos de la Institución a través del seguimiento al Plan Operativo de la Financiera, monitoreando las estrategias planteadas por la Administración Superior de la Financiera. Especialmente en un año muy crítico para el sector económico y financiero del país, el enfoque del área de Auditoría Interna siempre se basa en las disposiciones a la normativa de la CNBS No.030/2016, los principios contables generalmente aceptados, normas NIIFs, normativas para la transparencia y debida administración de los riesgos y demás legislación aplicable, así como las normas complementarias para apoyar a los sectores productivos del país a contrarrestar la crisis económica nacional generada por la emergencia nacional de salud por el COVID-19 y los efectos adversos por los Huracanes ETA/IOTA del año 2020. Así como la correcta ejecución de las actividades, operaciones de negocios y administrativas en cada una de las áreas y Agencias de la Financiera, para mitigar y manejar adecuadamente las estimaciones de gastos de reservas de la cartera crediticia y los gastos operativos y administrativos proyectados o estimados en la planificación para el año 2021.

Esto conlleva a supervisar y proteger el adecuado funcionamiento del negocio financiero, en lo cual la financiera logró un crecimiento de cartera de un 5.9% con relación al año 2020; por otra parte los controles y monitoreo de la calidad de la cartera lograron contener el deterioro al registrar un 5.4% de %PAR30 que es ligeramente superior al obtenido en el año anterior de 4.9% sin embargo es importante mencionar, que Finsol registró una cobertura de la mora contable de 146%, muy superior al 110% requerido, para mitigar este riesgo.

Partiendo de lo anterior, el área de Auditoría Interna aplicó las estrategias principales de revisión basadas en las de Normas Regulatorias y las Políticas internas para medir el buen desempeño Administrativo y Operativo de FINSOL, en la siguiente forma:

1. Verificar el cumplimiento de las Políticas de Crédito y Procesos Operativos que promueven la generación de los Ingresos mediante los desembolsos de préstamos y recuperación del Capital de Inversión de la Financiera, considerando las mejoras a las políticas y reglamentos especiales aprobadas para afrontar los efectos adversos producto de la Pandemia por el Covid-19 y los desastres naturales en nuestro país, con el propósito de que la Institución mantenga la debida calidad de la cartera de créditos observando los parámetros establecidos para el Sistema Financiero.

2. Dar el seguimiento oportuno a las acciones correctivas para el cumplimiento de las observaciones realizadas por los entes reguladores, con el objetivo de promover la mejora continua en los procesos y controles internos de la Institución.

3. Seguimiento oportuno a la debida diligencia del monitoreo y cumplimiento de la gestión integral de riesgos Operativo, Liquidez, Crédito e Inversiones, implementación de la Gestión del Riesgo Ambiental, asimismo del cumplimiento a la aplicación de la ley de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y Ley Fatca (sobre la evasión fiscal de residentes y ciudadanos estadounidenses), en los procesos internos de atención y servicio al cliente y el catálogo de productos que ofrece la Financiera a los clientes y público en general.

El área de Auditoría Interna se mantiene en un proceso constante de adaptación y adopción del nuevo modelo de la Auditoría basada en Riesgos. Es notable resaltar que en el año 2021 en las supervisiones ejecutadas por la Auditoría Externa (KPMG y CNBS) dieron una calificación positiva al trabajo realizado por la Auditoría Interna, lo que indica que se supervisó y verificó adecuadamente el buen manejo de los recursos de la Financiera al cierre del periodo.

NUESTROS CLIENTES





KPMG, S. DE R. L.

Edificio Banco Atlántida, 11 piso
1ra. calle, 3ra. ave. N.O.
Apartado 257
San Pedro Sula, Honduras, C.A.

Teléfono: (504) 2553-3545, 2553-0146
Telefax: (504) 2552-2223
Email: HN-FMkpmgsp@kpmg.com

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva y Asamblea de Accionistas de
Financiera Solidaria, S. A.:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Financiera Solidaria, S.A. (la Financiera), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y los estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Financiera Solidaria, S.A., al 31 de diciembre de 2021, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de la República de Honduras (la Comisión), descritas en la nota 2 a los estados financieros.

Base para opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Financiera de conformidad con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para contadores (incluyendo las Normas Internacionales de Independencia) (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son relevantes a nuestra auditoría de los estados financieros en la República de Honduras y hemos cumplido las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base para nuestra opinión.

(Continúa)

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del Gobierno Corporativo con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de la República de Honduras, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Financiera para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Financiera o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa que proceder a hacerlo.

Los responsables del Gobierno Corporativo son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Financiera.

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte un error material cuando existe. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Financiera.

(Continúa)

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Financiera para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión calificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Financiera deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del Gobierno Corporativo de la Financiera en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

KPMG

25 de abril de 2022

MARIO GUILLERMO FAJARDO

LICENCIADO EN CONTADURIA PUBLICA

Email: administracion@fajardofernandez.com

TELEFONOS: 2552-7888 / 2557-2122

SAN PEDRO SULA, HONDURAS, C.A.

28 de abril del 2022

A la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de
Financiera Solidaria, S. A. (FINSOL)

INFORME DEL COMISARIO SOCIAL

He revisado el balance general de **Financiera Solidaria, S. A. (FINSOL)** al 31 de diciembre del 2021 y el estado de resultados, por el año terminado en esa fecha. La Administración de **FINSOL** es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de la República de Honduras y del control interno, que la Administración determine que es necesario para permitir que la preparación de los estados financieros estén libres de errores significativos, ya sea debido a fraude o error. Mi responsabilidad, basado en mi revisión como Comisario Social, consiste en emitir un informe sobre estos estados financieros.

Durante el 2021 participé en las reuniones mensuales del Comité de Auditoría y del Consejo de Administración, así como reuniones de trabajo con personal de los departamentos de contabilidad y auditoría interna. Participo en la revisión del informe a nivel de borrador, de los auditores independientes KPMG, S. de R. L., en relación a su auditoría de los estados financieros de FINSOL del año 2021. Los auditores independientes emitieron una opinión sin salvedades.

En mi opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **Financiera Solidaria, S. A. (FINSOL)** al 31 de diciembre del 2021 y los resultados de operación por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros. Para los efectos del Artículo No.168, Inciso I, del Código de Comercio de Honduras, me permito someterlos a la Honorable Asamblea General Ordinaria de Accionistas para su consideración y aprobación.



Lic. Mario G. Fajardo
Comisario Social



Estados Financieros

FINANCIERA SOLIDARIA, S. A.
(San Pedro Sula, Cortés, Honduras)
Estado de situación financiera
31 de diciembre de 2021
(Expresado en lempiras)

Activo:	Notas	2021	2020	Pasivo y Patrimonio:	Notas	2021	2020
Disponibilidades	4 L	196,801,724	146,452,377	Depósitos de clientes	12		
Inversiones financieras	5			De ahorro	L	180,547,176	138,461,483
Inversiones financieras		54,936,883	49,712,750	A plazo		582,359,287	503,642,301
Rendimientos financieros por cobrar		59,375	90,667	Otros depósitos		184,088	181,380
Acciones		100,000	100,000	Costo financiero por pagar		2,793,740	2,582,828
		<u>55,096,258</u>	<u>49,903,417</u>			<u>765,884,291</u>	<u>644,867,992</u>
Préstamos e intereses a cobrar	6			Obligaciones bancarias y otras:			
Vigentes		1,012,921,168	971,317,457	Préstamos sectoriales	13	155,132,417	178,578,966
Atrasados		26,142,322	11,985,580	Obligaciones bancarias y otras	13	161,063,392	185,497,080
Vencidos		7,033,221	8,460,319	Intereses a pagar		2,885,507	3,769,700
Refinanciados		56,905,085	46,557,088	Provisión para prestaciones sociales	24 y 29	44,936,883	39,712,750
En ejecución judicial		3,927,745	6,430,173	Cuentas a pagar	14	5,395,078	5,579,301
Rendimientos financieros por cobrar		26,047,720	26,066,819	Acreedores varios	15	20,949,625	18,618,051
Estimación por deterioro acumulado		(60,794,215)	(38,873,041)	Otros pasivos		56,674	293,743
		<u>1,072,183,046</u>	<u>1,031,944,395</u>	Impuesto sobre la renta y aportación solidaria a pagar	23	2,207,123	256,487
Cuentas a cobrar	7	3,215,717	4,183,070	Total pasivo		<u>1,158,510,990</u>	<u>1,077,174,070</u>
Activos mantenidos para la venta, neto (activos eventuales)	8	3,916,964	2,645,622	Patrimonio:			
Propiedad, mobiliario y equipo	9			Capital primario	1	177,656,000	177,656,000
Activos físicos		93,826,832	94,703,160	Capital complementario			
Depreciación acumulada		(56,358,817)	(52,075,440)	Utilidades no distribuidas (disponible)		17,956,744	10,842,309
		<u>37,468,015</u>	<u>42,627,720</u>	Total capital primario y complementario		<u>195,612,744</u>	<u>188,498,309</u>
Activos intangibles, neto	10	3,344,492	5,689,190	Patrimonio restringido:			
Otros activos, neto	11	1,653,376	1,894,117	Utilidad en ventas de activos mantenidos para la venta financiados		592,643	704,314
				Superávit de capital por revaluación de inmuebles	9	18,963,215	18,963,215
				Total patrimonio		<u>215,168,602</u>	<u>208,165,838</u>
Total activo		<u>L 1,373,679,592</u>	<u>1,285,339,908</u>	Total Pasivo y Patrimonio		<u>L 1,373,679,592</u>	<u>1,285,339,908</u>

Estado de Resultados

FINANCIERA SOLIDARIA, S. A.

Estado de resultado integral
Año terminado el 31 de diciembre de 2021
(Expresado en lempiras)

	Nota	2021	2020
Productos financieros:			
Ingresos por intereses	16 L	279,283,075	258,456,235
Gastos por intereses	16	<u>93,012,561</u>	<u>91,044,292</u>
Margen de intereses		186,270,514	167,411,943
Pérdida por deterioro de activos financieros	6	<u>40,415,659</u>	<u>17,726,378</u>
Margen de interés neta después de provisión		145,854,855	149,685,565
Ingresos por comisiones	17	30,718,140	25,558,477
Gastos por comisiones	17	<u>(504,299)</u>	<u>(1,107,206)</u>
Comisiones netas		<u>30,213,841</u>	<u>24,451,271</u>
Otros ingresos financieros, neto	18	12,211,827	7,807,766
Otros ingresos, neto	19	<u>1,347,206</u>	<u>2,047,230</u>
		<u>13,559,033</u>	<u>9,854,996</u>
Resultado financiero		189,627,729	183,991,832
Gastos:			
Gastos en personal	20	107,844,436	105,618,079
Gastos generales	21	62,150,900	63,515,524
Depreciaciones y amortizaciones		<u>8,334,225</u>	<u>8,196,057</u>
Total gastos		<u>178,329,561</u>	<u>177,329,660</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta y aportación solidaria		11,298,168	6,662,172
Impuesto sobre la renta y aportación solidaria	23	<u>(4,183,733)</u>	<u>(2,626,949)</u>
Utilidad neta		<u>7,114,435</u>	<u>4,035,223</u>
Ajustes por valoración integral:			
Pérdida en venta de activos con financiamiento:		(111,671)	(35,707)
Utilidad integral total	L	<u><u>7,002,764</u></u>	<u><u>3,999,516</u></u>



23 AGENCIAS

1 PUNTO DE VENTA
A NIVEL NACIONAL EN LOS 12 DEPARTAMENTOS



Finsol

Soluciones financieras ágiles a su medida.

Financiera Solidaria S.A.



AHORROS | PRÉSTAMOS | OTROS SERVICIOS