

FINANCIERA SOLIDARIA, S.A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Septiembre de 2021
(Cifras en Lempiras)

| DESCRIPCIÓN | Saldo | DESCRIPCIÓN | Saldo |
|--|----------------------|---|----------------------|
| ACTIVO | | PASIVO | |
| DISPONIBILIDADES | 239,763,920 | DEPÓSITOS | 736,489,776 |
| INVERSIONES FINANCIERAS | 10,170,833 | Cuenta de Cheque | - |
| Entidades Oficiales | - | Cuentas de Ahorro | 164,144,295 |
| Disponibilidad Inmediata | - | Depósitos a Plazo | 570,212,229 |
| Acciones y Participaciones | 10,000 | Otros Depósitos | 184,328 |
| Instrumentos Financieros Derivados | - | Costo Financiero por Pagar sobre Depósitos | 1,948,924 |
| Otras Inversiones | 10,090,000 | OBLIGACIONES BANCARIAS | 333,977,717 |
| Rendimiento Financiero por Cobrar | 70,833 | Préstamos Sectoriales | 157,315,973 |
| Estimación por Deterioro Acumulado (-) | - | Créditos y Obligaciones Bancarias | 174,948,684 |
| PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES | 1,052,025,017 | Instrumentos Financieros Derivados | - |
| Vigentes | 991,751,060 | Obligaciones por Activos Arrendados | - |
| Atrasados | 20,642,327 | Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras | 1,713,061 |
| Vencidos | 6,358,711 | CUENTAS POR PAGAR | 3,223,014 |
| Refinanciados | 55,481,560 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMINO | - |
| En Ejecución Judicial | 4,176,918 | PROVISIONES | 50,974,756 |
| Rendimientos Financieros por Cobrar | 24,953,848 | OTROS PASIVOS | 19,456,891 |
| Subsidios sobre préstamos (-) | - | TOTAL PASIVO | 1,144,122,154 |
| Estimación por Deterioro Acumulado | (51,339,407) | PATRIMONIO NETO | |
| CUENTAS POR COBRAR | 2,434,582 | CAPITAL PRIMARIO | 177,656,000 |
| ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS | 3,683,332 | CAPITAL COMPLEMENTARIO | 13,423,771 |
| INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES | - | Reservas | 0.00 |
| PROPIEDADES DE INVERSION | - | Resultados de Ejercicios Anteriores | 10,842,309 |
| PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | 38,672,024 | Resultados del Ejercicio | 2,581,462 |
| Activos Físicos | 93,705,022 | Otros | - |
| Depreciación acumulada | (55,032,998) | PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE | 19,572,627 |
| Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-) | - | TOTAL PATRIMONIO | 210,652,398 |
| OTROS ACTIVOS | 8,024,843 | TOTAL PASIVO + PATRIMONIO | 1,354,774,551 |
| TOTAL ACTIVOS | 1,354,774,551 | PASIVOS CONTINGENTES | - |
| ACTIVOS CONTINGENTES | - | TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + CONTINGENTES | 1,354,774,551 |
| TOTAL ACTIVO + CONTINGENTES | 1,354,774,551 | | |

| ESTADO DE RESULTADO Al 30 de Septiembre de 2021 (Cifras en Lempiras) | |
|---|--------------------|
| DESCRIPCIÓN | Saldo |
| PRODUCTOS FINANCIEROS | 236,724,423 |
| Intereses | 208,847,764 |
| Comisiones | 22,123,069 |
| Ganancia por cambios en el valor razonable de Activos y Pasivos Financieros | - |
| Ganancias por Venta de activos y Pasivos Financieros | - |
| Otros Ingresos | 5,753,590 |
| GASTOS FINANCIEROS | 70,269,142 |
| Intereses | 69,678,091 |
| Comisiones | 394,909 |
| Perdida por cambios en el valor razonable de Activos y Pasivos Financieros | - |
| Perdida por venta de Activos y Pasivos Financieros | - |
| Otros Gastos | 196,143 |
| UTILIDAD FINANCIERA | 166,455,280 |
| PRODUCTOS POR SERVICIO | 2,819,290 |
| Ganancia por cambios en el valor razonable de Activos y Pasivos | - |
| Ganancia en venta de activos y Pasivos | 103,903 |
| Arrendamientos Operativos | 77,939 |
| Servicios Diversos | 2,637,448 |
| GASTOS OPERACIONALES | 165,001,078 |
| Gastos de Administración | 122,560,343 |
| Perdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos | - |
| Perdida en venta de Activos y Pasivos | - |
| Deterioro de Activos Financieros | 30,577,621 |
| Depreciaciones y amortizaciones | 6,479,204 |
| Provisiones | - |
| Gastos Diversos | 5,383,910 |
| UTILIDAD DE OPERACIÓN | 4,273,492 |
| INGRESOS Y GATOS NO OPERACIONALES | 318,404 |
| UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 4,591,896 |
| IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 2,010,434 |
| UTILIDAD O RENTA NETA | 2,581,462 |

| ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Al 30 de Septiembre de 2021 (Cifras en Lempiras) | | | |
|---|---------------|---------------------|-------|
| DESCRIPCIÓN | Saldo | Saldo | Saldo |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION | | | |
| Intereses (neto) | 10,216,465 | | |
| Comisiones (neto) | - | | |
| Servicios (neto) | - | | |
| Pago por gastos de administración | (134,423,457) | | |
| Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto) | - | | |
| Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto) | - | | |
| Inversiones (neto) | 12,500 | | |
| Préstamos descuentos y negociaciones (neto) | (39,791,453) | | |
| Depósitos (neto) | 88,628,219 | | |
| Cuentas por Cobrar y Pagar (neto) | 7,981,140 | | |
| Venta de bienes recibidos en pago | - | | |
| Otros ingresos y egresos (neto) | 136,172,236 | | |
| Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación | | 68,795,650 | |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | | |
| Inversiones permanentes en acciones (neto) | - | | |
| Dividendos recibidos | - | | |
| Bienes muebles e inmuebles (neto) | 5,289,839 | | |
| Otras entradas y salidas de inversión (neto) | 982,644 | | |
| Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión | | 6,272,483 | |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | | | |
| Obligaciones financieras (neto) | (26,820,436) | | |
| Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto) | - | | |
| Capital contable | - | | |
| Otras entradas y salidas de financiación (neto) | (1,898,676) | | |
| Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación | | (28,719,112) | |
| Total Actividades Flujo de Efectivo | | 46,349,022 | |
| Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al | | 46,349,022 | |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo | 193,414,898 | | |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo | 239,763,920 | | |

| INDICADORES FINANCIEROS | | | |
|---|----------------|--------------|--|
| | sep-21 | sep-20 | |
| Morosidad de Cartera | 3.50% | 2.95% | |
| Indice de Adecuación de Capital | 17.43% | 18.34% | |
| Indice Partes Relacionadas | 1.61% | 1.92% | |
| Calce de Moneda Extranjera | 0.08% | 0.01% | |
| Ratio de Liquidez | 355.34 | 257.81 | |
| Indices de Rentabilidad | sep-21 | sep-20 | |
| Rendimiento sobre Patrimonio (ROE) | 1.83% | 4.21% | |
| Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA) | 0.26% | 0.62% | |
| Suficiencia (Insuficiencia) de Reservas | L. -160,190.46 | L. 4,352,607 | |
| Cobertura de Reservas | 157.75% | 123.90% | |

Francisco Madrid Karla Rodriguez Carlos Pineda
Gerente General Contador General Auditor Interno