

FINANCIERA SOLIDARIA, S.A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Septiembre de 2019
(Cifras en Lempiras)

DESCRIPCIÓN		DESCRIPCIÓN	Año Actual
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	194,180,234	DEPÓSITOS	589,042,874
INVERSIONES FINANCIERAS	22,942,639	Cuentas de Ahorro	120,549,775
Acciones y Participaciones	10,000	Depósitos a Plazo	466,827,073
Otras Inversiones	22,590,000	Otros Depósitos	171,019
Rendimiento Financiero por Cobrar	342,639	Costo Financiero por Pagar sobre Depósitos	1,495,007
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	895,590,587	OBLIGACIONES BANCARIAS	309,587,438
Vigentes	856,653,908	Préstamos Sectoriales	172,071,094
Atrasados	21,332,725	Créditos y Obligaciones Bancarias	137,336,344
Vencidos	17,797,876	Instrumentos Financieros Derivados	-
Refinanciados	28,787,728	Obligaciones por Activos Arrendados	-
En Ejecución Judicial	6,878,139	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras	180,000
Rendimientos Financieros por Cobrar	21,065,155	CUENTAS POR PAGAR	3,736,205
Subsidios sobre préstamos	-	PROVISIONES	37,813,784
Estimación por Deterioro Acumulado de Préstamos Descuentos y Negociaciones	(56,924,945)	OTROS PASIVOS	18,820,182
CUENTAS POR COBRAR	2,445,656	TOTAL PASIVO	959,000,483
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	3,080,016	PATRIMONIO NETO	
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	-	CAPITAL PRIMARIO	177,656,000
PROPIEDADES DE INVERSION	-	CAPITAL COMPLEMENTARIO	11,010,071
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	36,686,385	Resultados de Ejercicios Anteriores	4,344,807
Activos Físicos	83,891,498	Resultados del Ejercicio	6,665,264
Depreciación acumulada	(47,205,113)	Otros	-
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	-	PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	19,732,553
OTROS ACTIVOS	12,473,590	TOTAL PATRIMONIO	208,398,623
TOTAL ACTIVOS	1,167,399,106	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	1,167,399,106
ACTIVOS CONTINGENTES	-	PASIVOS CONTINGENTES	-
TOTAL ACTIVO + CONTINGENTES	1,167,399,106	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + CONTINGENTES	1,167,399,106

FINANCIERA SOLIDARIA, S.A
ESTADO DE RESULTADO
Al 30 de Septiembre de 2019
(Cifras en Lempiras)

FINANCIERA SOLIDARIA, S.A
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al 30 de Septiembre de 2019
(Cifras en Lempiras)

DESCRIPCIÓN		DESCRIPCIÓN		
PRODUCTOS FINANCIEROS	214,366,989	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses	181,177,029	Intereses (neto)	623,760	
Comisiones	23,901,512	Comisiones (neto)	-	
Ganancias por venta de activos y Pasivos Financieros	-	Servicios (neto)	-	
Otros Ingresos	9,288,449	Pago por gastos de administración	(130,020,756)	
GASTOS FINANCIEROS	60,513,419	Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-	
Intereses	59,824,030	Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	-	
Comisiones	663,178	Inversiones (neto)	(2,755,139)	
Perdida por cambios en el valor razonable de Activos y Pasivos Financieros	-	Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	(23,267,237)	
Perdida por venta de Activos y Pasivos Financieros	-	Depositos (neto)	43,451,156	
Otros Gastos	26,211	Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)	10,882,447	
UTILIDAD FINANCIERA	153,853,570	Venta de bienes recibidos en pago	541,220	
PRODUCTOS POR SERVICIO	4,688,253	Otros ingresos y egresos (neto)	136,686,019	
Ganancia por cambios en el valor razonable de Activos y Pasivos	-	Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		36,141,470
Ganancia en venta de activos y Pasivos	1,423,350	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Arrendamientos Operativos	81,025	Inversiones permanentes en acciones (neto)	-	
Servicios varios	3,183,878	Dividendos recibidos	-	
GASTOS OPERACIONALES	148,666,196	Bienes muebles e inmuebles (neto)	(35,796)	
Gastos de Administración	118,770,373	Otras entradas y salidas de inversión (neto)	3,208,649	
Perdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-	Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		3,172,853
Perdida en venta de Activos y Pasivos	-	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Deterioro de Activos Financieros	18,645,440	Obligaciones financieras (neto)	(10,822,921)	
Depreciaciones y amortizaciones	5,814,586	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	-	
Provisiones	-	Capital contable	-	
Gastos Diversos	5,435,797	Otras entradas y salidas de financiación (neto)	(8,070,912)	
UTILIDAD DE OPERACIÓN	9,875,626	Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		(18,893,832)
INGRESOS Y GATOS NO OPERACIONALES	201,971	Total Actividades Flujo de Efectivo		20,420,491
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	10,077,597	Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		20,420,491
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	3,412,334	Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	173,759,743	
UTILIDAD O RENTA NETA	6,665,264	Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	194,180,234	

INDICADORES FINANCIEROS

	sep-19	sep-18
Morosidad de Cartera	5.42%	3.71%
	sep-19	sep-18
Índice de Adecuación de Capital	20.95%	23.41%
Índice Partes Relacionadas	1.56%	1.65%
Calce de Plazos	sep-19	sep-18
Plazo Hasta 30 días combinado	-0.13	-0.20
Plazo De 31 a 90 combinada	0.45	0.19
De 0 a 90 combinado	0.32	0.00
Calce de Moneda Extranjera	0.21%	0.25%
Índices de Rentabilidad	sep-19	sep-18
Rendimiento sobre Patrimonio (ROE)	4.88%	3.74%
Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	0.78%	0.62%
	sep-19	sep-18
Suficiencia (Insuficiencia) de Reservas	L 109,518	L 763,229
Cobertura de Reservas	110.21%	124.02%

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