

FINANCIERA SOLIDARIA, S.A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Septiembre de 2020
(Cifras en Lempiras)

DESCRIPCIÓN		DESCRIPCIÓN	Año Actual
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	193,414,898	DEPÓSITOS	647,759,608
INVERSIONES FINANCIERAS	10,183,333	Cuentas de Ahorro	138,809,810
Acciones y Participaciones	10,000	Depósitos a Plazo	506,918,495
Otras Inversiones	10,090,000	Otros Depósitos	180,880
Rendimiento Financiero por Cobrar	83,333	Costo Financiero por Pagar sobre Depósitos	1,850,422
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	1,022,450,029	OBLIGACIONES BANCARIAS	360,798,153
Vigentes	956,187,801	Préstamos Sectoriales	180,798,626
Atrasados	6,048,818	Créditos y Obligaciones Bancarias	179,203,260
Vencidos	11,940,779	Instrumentos Financieros Derivados	-
Refinanciados	43,535,929	Obligaciones por Activos Arrendados	-
En Ejecución Judicial	8,357,339	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras	796,266
Rendimientos Financieros por Cobrar	35,170,313	CUENTAS POR PAGAR	4,920,490
Subsidios sobre préstamos	-	PROVISIONES	42,938,107
Estimación por Deterioro Acumulado de Préstamos Descuentos y Negociaciones	(38,790,950)	OTROS PASIVOS	17,979,044
CUENTAS POR COBRAR	2,595,255	TOTAL PASIVO	1,074,395,402
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	2,752,147	PATRIMONIO NETO	
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	-	CAPITAL PRIMARIO	177,656,000
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	-	CAPITAL COMPLEMENTARIO	12,631,636
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	43,961,863	Resultados de Ejercicios Anteriores	6,807,086
Activos Físicos	94,599,015	Resultados del Ejercicio	5,824,550
Depreciación acumulada	(50,637,152)	Otros	-
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	-	PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	19,681,975
OTROS ACTIVOS	9,007,487	TOTAL PATRIMONIO	209,969,611
TOTAL ACTIVOS	1,284,365,013	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	1,284,365,013
ACTIVOS CONTINGENTES	-	PASIVOS CONTINGENTES	-
TOTAL ACTIVO + CONTINGENTES	1,284,365,013	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + CONTINGENTES	1,284,365,013

FINANCIERA SOLIDARIA, S.A ESTADO DE RESULTADO Al 30 de Septiembre de 2020 (Cifras en Lempiras)		FINANCIERA SOLIDARIA, S.A ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Al 30 de Septiembre de 2020 (Cifras en Lempiras)	
DESCRIPCIÓN		DESCRIPCIÓN	
PRODUCTOS FINANCIEROS	213,623,034	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses	191,049,801	Intereses (neto)	14,105,158
Comisiones	18,478,779	Comisiones (neto)	-
Ganancias por Venta de activos y Pasivos Financieros	-	Servicios (neto)	-
Otros Ingresos	4,094,455	Pago por gastos de administración	(130,501,380)
GASTOS FINANCIEROS	64,758,880	Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-
Intereses	64,172,455	Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	-
Comisiones	483,693	Inversiones (neto)	12,759,306
Perdida por cambios en el valor razonable de Activos y Pasivos Financieros	-	Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	(140,964,600)
Perdida por venta de Activos y Pasivos Financieros	-	Depósitos (neto)	58,351,458
Otros Gastos	102,732	Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)	5,327,731
UTILIDAD FINANCIERA	148,864,153	Venta de bienes recibidos en pago	327,869
PRODUCTOS POR SERVICIO	2,905,254	Otros ingresos y egresos (neto)	136,681,346
Ganancia por cambios en el valor razonable de Activos y Pasivos	-	Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	(43,913,113)
Ganancia en venta de activos y Pasivos	1,087,123	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Arrendamientos Operativos	71,326	Inversiones permanentes en acciones (neto)	-
Servicios varios	1,746,806	Dividendos recibidos	-
GASTOS OPERACIONALES	143,579,849	Bienes muebles e inmuebles (neto)	-
Gastos de Administración	119,477,778	Otras entradas y salidas de inversión (neto)	(3,809,375)
Perdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-	Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	(3,809,375)
Perdida en venta de Activos y Pasivos	-	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Deterioro de Activos Financieros	13,075,978	Obligaciones financieras (neto)	51,210,715
Depreciaciones y amortizaciones	5,919,831	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	-
Provisiones	2,491	Capital contable	-
Gastos Diversos	5,103,771	Otras entradas y salidas de financiación (neto)	(4,253,563)
UTILIDAD DE OPERACIÓN	8,189,559	Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación	46,957,152
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	799,576	Total Actividades Flujo de Efectivo	(765,336)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	8,989,135	Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	(765,336)
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	3,164,584	Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	194,180,234
UTILIDAD O RENTA NETA	5,824,550	Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	193,414,898

INDICADORES FINANCIEROS

	09/20	09/19
Morosidad de Cartera	2.95%	5.42%
Indice de Adecuación de Capital	18.34%	20.95%
Indice Partes Relacionadas	1.92%	1.56%
Calce de Moneda Extranjera	0.01%	0.21%
Ratio de Liquidez	257.81%	
Indices de Rentabilidad	09/20	09/19
Rendimiento sobre Patrimonio (ROE)	4.21%	4.88%
Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	0.62%	0.78%
Suficiencia (Insuficiencia) de Reservas	L. 4,352,606.61	L. 109,518.00
Cobertura de Reservas	123.90%	110.21%

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

Nota La emisión de los Estados Financieros Básicos y sus notas explicativas son responsabilidad de la Administración Superior de la Institución Financiera.