



Soluciones financieras ágiles a su medida.

FINANCIERA SOLIDARIA, S.A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Ai 31 de Marzo de 2017
(Cifras en Lempiras)

DESCRIPCIÓN <u>ACTIVO</u>		DESCRIPCIÓN <u>PASIVO</u>	Año Actual
DISPONIBILIDADES	125,182,447	DEPÓSITOS	406,301,591
INVERSIONES FINANCIERAS	20,179,167	Cuentas de Ahorro	95,158,811
Acciones y Participaciones	10,000	Depósitos a Plazo	308,866,566
Otras Inversiones	20,090,000	Otros Depósitos	124,366
Rendimiento Financiero por Cobrar	79,167	Costo Financiero por Pagar sobre Depósitos	2,151,847
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	807,133,093	OBLIGACIONES BANCARIAS	374,461,286
Vigentes	769,554,195	Préstamos Sectoriales	354,465,829
Atrasados	13,364,065	Créditos y Obligaciones Bancarias	19,041,667
Vencidos	3,106,317	Instrumentos Financieros Derivados	-
Refinanciados	44,581,382	Arrendamientos por Pagar	-
En Ejecución Judicial	923,470	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras	953,790
Rendimientos Financieros por Cobrar	13,697,626	CUENTAS POR PAGAR	8,933,166
Subsidios sobre préstamos	-	PROVISIONES	23,645,322
Estimación por Deterioro Acumulado de Préstamos Descuentos y Negociaciones	(38,093,961)	OTROS PASIVOS	19,507,820
CUENTAS POR COBRAR	4,238,528	TOTAL PASIVO	832,849,184
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	8,814,356	<u>PATRIMONIO NETO</u>	
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	-	CAPITAL PRIMARIO	177,656,000
PROPIEDADES DE INVERSION	15,035,000	CAPITAL COMPLEMENTARIO	3,047,969
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	36,889,706	Resultados de Ejercicios Anteriores	949,743
Activos Físicos	76,877,935	Resultados del Ejercicio	2,098,200
Depreciación acumulada	(39,988,229)	Otros	25
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	-	PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	21,078,003
OTROS ACTIVOS	17,158,859	TOTAL PATRIMONIO	201,781,972
TOTAL ACTIVOS	1,034,631,156	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	1,034,631,156
ACTIVOS CONTINGENTES	-	PASIVOS CONTINGENTES	-
TOTAL ACTIVO + CONTINGENTES	1,034,631,156	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + CONTINGENTES	1,034,631,156

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

Francisco Madrid
Gerente General

Karla Rodriguez
Contador General

Carlos Pineda
Auditor Interno



Soluciones financieras ágiles a su medida.

FINANCIERA SOLIDARIA, S.A
ESTADO DE RESULTADO
Al 31 de Marzo de 2017
(Cifras en Lempiras)

FINANCIERA SOLIDARIA, S.A
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al 31 de Marzo de 2017
(Cifras en Lempiras)

FINANCIERA SOLIDARIA, S.A ESTADO DE RESULTADO Al 31 de Marzo de 2017 (Cifras en Lempiras)		FINANCIERA SOLIDARIA, S.A ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Al 31 de Marzo de 2017 (Cifras en Lempiras)	
DESCRIPCIÓN		DESCRIPCIÓN	
PRODUCTOS FINANCIEROS	61,436,220	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses	52,094,887	Intereses (neto)	256,649
Comisiones	6,776,486	Comisiones (neto)	-
Ganancias por Venta de activos y Pasivos Financieros	-	Servicios (neto)	-
Otros Ingresos	2,564,847	Pago por gastos de administración	(34,443,145)
		Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-
GASTOS FINANCIEROS	18,729,739	Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	-
Intereses	18,679,763	Inversiones (neto)	1,614,207
Comisiones	45,099	Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	(16,418,543)
Perdida por cambios en el valor razonable de Activos y Pasivos Financieros	-	Depositos (neto)	39,599,945
Perdida por venta de Activos y Pasivos Financieros	-	Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)	15,180,982
Otros Gastos	4,877	Venta de bienes recibidos en pago	1,794,211
		Otros ingresos y egresos (neto)	36,541,346
UTILIDAD FINANCIERA	42,706,481	Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	44,125,651
PRODUCTOS POR SERVICIO	185,225	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Ganancia por cambios en el valor razonable de Activos y Pasivos	-	Inversiones permanentes en acciones (neto)	-
Ganancia en venta de activos y Pasivos	19,016	Dividendos recibidos	-
Servicios varios y Arrendamientos Operativos	166,208	Bienes muebles e inmuebles (neto)	2,105,797
		Otras entradas y salidas de inversión (neto)	838,912
GASTOS OPERACIONALES	39,749,597	Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	2,944,709
Gastos de Administración	31,475,981	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Perdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-	Obligaciones financieras (neto)	(64,539,955)
Perdida en venta de Activos y Pasivos	16,187	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	-
Deterioro de Activos Financieros	5,290,266	Capital contable	2,983,640
Depreciaciones y amortizaciones	1,870,463	Otras entradas y salidas de financiación (neto)	-
Provisiones	-	Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación	(61,556,315)
Gastos Diversos	1,096,701		
UTILIDAD DE OPERACIÓN	3,142,108	Total Actividades Flujo de Efectivo	(14,485,955)
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	80,000	Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	(14,485,955)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	3,222,108	Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	139,668,402
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,123,908	Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	125,182,447
UTILIDAD O RENTA NETA	2,098,200		

INDICADORES FINANCIEROS

	mar-17	mar-16		mar-17	mar-16
Morosidad de Cartera	3.79%	3.47%	Indice de Rentabilidad		
			Rendimiento sobre Patrimonio (ROE)	4.64%	2.24%
			Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	0.81%	0.38%
	mar-17	mar-16		mar-17	mar-16
Índice de Adecuación de Capital	21.90%	22.16%	Suficiencia (Insuficiencia) de Reservas	L. 1,808,341	L. 88,872
Índice Partes Relacionadas	2.04%	2.15%	Cobertura de Reservas	118.91%	112.64%
Calce de Plazos	mar-17	mar-16			
Plazo Hasta 30 días combinado	-0.67	-0.49			
Plazo De 31 a 90 combinada	-0.15	0.21			
De 0 a 90 combinado	-0.82	-0.28			
Calce de Moneda Extranjera	0.47%	0.08%			

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

Francisco Madrid
Gerente General

Karla Rodriguez
Contador General

Carlos Pineda
Auditor Interno