



# Estados **Financieros**

Auditados a Diciembre de 2016



Soluciones financieras ágiles a su medida.

## **Informe de los Auditores Independientes**

### **A la Junta Directiva y a los 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 2016 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 otras notas explicativas.

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 2016, 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).

#### Base para opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad 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 los requerimientos de ética que son aplicables 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.

**FINANCIERA SOLIDARIA S.A.**

Estado de resultado integral

Año terminado el 31 de diciembre de 2016

(Expresado en Lempiras)

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Productos Financieros:</b>		
Ingresos por intereses	L 203,118,718	203,582,126
Gastos por intereses	<u>77,118,597</u>	<u>84,299,528</u>
Margen de intereses	126,000,121	119,282,598
Provisión para préstamos	<u>17,733,212</u>	<u>29,488,809</u>
Margen de interés neta de provisión	108,266,909	89,793,789
Ingresos por comisiones	22,715,013	18,942,402
Gastos por comisiones	<u>243,138</u>	<u>778,234</u>
Comisiones netas	<u>22,471,875</u>	<u>18,164,168</u>
Otros ingresos financieros	11,337,420	22,185,895
Otros ingresos (gastos) neto	<u>2,771,676</u>	<u>-549,041</u>
	<u>14,109,096</u>	<u>21,636,854</u>
Resultado Financiero	144,847,880	129,594,811
<b>Gastos:</b>		
Gastos en personal	75,297,675	76,365,277
Gastos generales	47,989,205	51,596,199
Depreciaciones y amortizaciones	<u>8,060,905</u>	<u>8,989,042</u>
Total gastos	<u>131,347,785</u>	<u>136,950,518</u>
Utilidad (pérdida) antes de impuesto sobre la renta y aportación solidaria	13,500,095	-7,355,707
Impuesto sobre la renta y aportación solidaria	<u>-4,729,052</u>	<u>-841,830</u>
Utilidad (pérdida) neta	<u>8,771,043</u>	<u>-8,197,537</u>
<b>Ajustes por valoración integral:</b>		
Utilidad en venta de activos con financiamiento:		
Activos eventuales	<u>673,545</u>	<u>689,348</u>
Otra utilidad integral del período	<u>673,545</u>	<u>689,348</u>
Utilidad (pérdida) integral total	L <u><u>9,444,588</u></u>	<u><u>-7,508,189</u></u>

**FINANCIERA SOLIDARIA S.A.**  
(San Pedro Sula, Cortés, Honduras)  
Estado de situación financiera  
31 de diciembre del 2016  
(Expresado en Lempiras)

		<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Activo:</b>			
Disponibilidades	L	134,357,867	121,555,416
Inversiones:			
Inversiones financieras		17,653,165	21,596,427
Acciones		100,000	100,000
Préstamos e interese a cobrar, neto		813,581,315	802,771,122
Cuentas a cobrar		3,728,732	4,801,146
Bienes recibidos en pago o adjudicados, neto		9,234,808	8,511,181
Propiedades de inversión		15,035,000	15,035,000
Propiedad, planta y equipo, neto		37,571,261	39,744,218
Activos intangibles, neto		12,875,468	16,412,519
Otros activos, neto		<u>572,226</u>	<u>338,725</u>
Total activo	L	<u><u>1,044,709,842</u></u>	<u><u>1,030,865,754</u></u>
<b>Pasivo y Patrimonio</b>			
Depósitos de clientes	L	398,944,395	372,990,636
Obligaciones bancarias y otras:			
Préstamos sectoriales		379,046,011	399,566,945
Obligaciones bancarias y otras:		22,500,000	29,145,271
Intereses a pagar		653,862	1,258,148
Provisión para prestaciones sociales		17,653,165	16,188,564
Cuentas a pagar		4,996,566	3,535,856
Impuesto sobre la renta diferido		589,998	589,998
Acreedores varios		14,469,147	13,034,369
Otros Pasivos		445,901	196,901
Impuesto sobre la renta y aportación solidaria a pagar		<u>2,296,491</u>	<u>-</u>
Total pasivo		<u><u>841,595,536</u></u>	<u><u>836,506,688</u></u>
<b>Patrimonio:</b>			
Acciones comunes		177,656,000	177,656,000
Patrimonio restringido:			
Utilidad en ventas de activos eventuales financiados		673,545	689,348
Superávit de capital por revaluación de inmuebles		<u>18,373,217</u>	<u>18,373,217</u>
		<u><u>19,046,762</u></u>	<u><u>19,062,565</u></u>
<b>Utilidades no distribuidas :</b>			
Destinadas para reserva legal			
Disponibles (Déficit)		<u>6,411,544</u>	<u>-2,359,499</u>
Total utilidades no distribuidas		<u><u>6,411,544</u></u>	<u><u>-2,359,499</u></u>
Total patrimonio		<u><u>203,114,306</u></u>	<u><u>194,359,066</u></u>
<b>Compromisos y contingencias</b>			
Total Pasivo y Patrimonio		<u><u>1,044,709,842</u></u>	<u><u>1,030,865,754</u></u>