



CREANDO OPORTUNIDADES



Soluciones financieras ágiles a su medida.

Financiera Solidaria S.A.

MEMORIA 2020



ÍNDICE

Nuestra Misión y Visión	Pág. 1
Nuestros Valores	Pág. 2
Mensaje del Presidente de la Junta Directiva Lic. Arturo Alemán B.	Pág. 3
Mensaje del Gerente General Ing. Francisco Madrid R.	Pág. 5
Nuestros Productos	Pág. 7
Gestión Área de Finanzas	Pág. 10
Gestión Área de Negocios	Pág. 13
Nuestros Clientes	Pág. 15
Gestión Área de Recursos Humanos	Pág. 17
Gestión Área de Operaciones	Pág. 19
Gestión Área de Riesgos	Pág. 22
Nuestras Agencias	Pág. 24
Gestión Área de Tecnología	Pág. 26
Gestión Área de Créditos	Pág. 29
Alianzas Estratégicas	Pág. 31



NUUESTRA MISIÓN

Somos una entidad que promueve el desarrollo a través de la inclusión financiera con calidad, ética y transparencia.

NUUESTRA VISIÓN

Convertirnos en una entidad financiera que brinda una completa gama de productos y servicios para los segmentos populares.

NUESTROS VALORES

Honestidad:

Siempre actuamos conforme a la verdad y las leyes.

Vocación de servicio:

Siempre tratamos a los demás como nos gustaría que nos trataran, con respeto y dignidad.

Responsabilidad:

Siempre asumimos las consecuencias de nuestras decisiones.

Solidaridad:

Colaboramos en el bienestar de nuestros clientes y empleados.

Disciplina:

Perseveramos cada día en una mejora continua.

Lealtad:

Creemos en lo que hacemos por nuestro país y nuestra gente.



LIC. ARTURO ALEMÁN B.
PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA

MENSAJE DEL PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA

El año 2020 fue uno de los años más difíciles no sólo para Finsol, si no para el país en general. La pandemia mundial del virus Covid-19 afectó nuestro territorio desde marzo y aún lo continúa afectando fuertemente. Además de la pandemia, a finales del año se sufrieron las consecuencias graves de las dos enormes tormentas tropicales ETA y IOTA que impactaron principalmente la zona norte del país.

Debido a las condiciones adversas del año, la economía del país en vez de continuar con un crecimiento entre el 3 y el 4 por ciento como en los últimos años, cayó en 8.5 por ciento. Asimismo, debido a la pandemia alrededor de 400 mil personas perdieron su trabajo.

Al reducirse la actividad económica, como las importaciones y exportaciones, la inflación se mantuvo prácticamente al mismo ritmo del año pasado, en un 4 por ciento; mientras que el tipo de cambio, con el apoyo fuerte de las remesas, registro una revaluación de 2.11%, (L.0.52 centavos), con relación al USD.

Las exportaciones del año fueron menores que las del año anterior en un 16 por ciento, siendo el sector agrícola el principalmente afectado por las restricciones relacionadas con la pandemia y luego las inundaciones del fin de año. También las importaciones sufrieron una disminución del 11 por ciento como consecuencia de la menor actividad económica y la consecuente reducción en la demanda de muchos productos. En cuanto a la inversión extranjera, ésta se redujo un 16 por ciento llegando a 418 millones de dólares.

De acuerdo a los datos publicados por el Banco Central, el país recibió 5.7 mil millones de dólares en remesas durante el año; siendo este valor 3.8 por ciento mayor que el año anterior. El ingreso de estas divisas al país fue una enorme ayuda en medio de todos los afectos adversos.

Como resultado de las menores exigencias por la disminución en las importaciones y la fuerte inyección de dólares por las remesas, las reservas internacionales se fortalecieron en 29 por ciento, llegando al final del año a más de 7 mil millones de dólares, con lo cual se cubren más de 8 meses de importaciones del país.

Las consecuencias de la pandemia y de las inundaciones han sido nefastas para el país, acentuando más la pobreza y la desigualdad social, lo que genera violencia, inseguridad y emigración poblacional en masa. A pesar de las actividades emprendidas por el gobierno para contrarrestar los factores negativos, el país continúa en muy malas condiciones económicas y con mucha división social y política.

Aunque el Sistema Financiero del país fue afectado por las condiciones mencionadas, hubo en el año un crecimiento de 2 por ciento en el total de préstamos otorgados, y un aumento del 19 por ciento en los depósitos del público; sin embargo, las utilidades sufrieron una disminución de 36 por ciento comparado con el año anterior. Dentro del Sistema Financiero, las compañías financieras como Finsol otorgaron un 10 por ciento más de préstamos, y recibieron un 29 por ciento más de depósitos que el año anterior, pero las utilidades cayeron en 63 por ciento.

RESULTADOS DE FINSOL EN EL 2020

Dadas las condiciones del año, Finsol dirigió sus esfuerzos a mantener contacto cercano con sus clientes, a brindar atención especial a los pequeños negocios, así como a los clientes agrícolas y al control de la mora, aspecto complicado por el efecto distorsionador sobre la cartera causado por los mecanismos de alivio decretados por el gobierno para ayudar a los afectados por la pandemia y las inundaciones por las tormentas ya mencionadas.

Como resultado de su direccionamiento estratégico, Finsol logró en el año un crecimiento del 9 por ciento en su cartera de préstamos. El valor del préstamo promedio disminuyó de 38 mil Lempiras a 31 mil Lempiras efecto de una menor demanda de crédito. Como consecuencia de las condiciones adversas del año, el número de clientes bajó de 17,624 a 15,634. Debido a las condiciones del mercado, la tasa activa promedio bajó dos puntos y medio a 29%. Consecuentemente, el margen financiero también se redujo un poco más de 3 puntos llegando a 20%.

La mora de 4.3 por ciento registrada al final del año fue menor que la del año anterior (5.3 por ciento), sin embargo, este indicador resultó distorsionado por los alivios y los periodos de gracia decretados por el gobierno, lo cual impidió realizar una evaluación certera de la situación de la cartera. No obstante lo anterior, en el año se descargaron un poco más de 25 millones de Lempiras de cuentas irrecuperables y se hicieron reservas acumuladas por un poco más de 39 millones de Lempiras para sanear la cartera lo mejor posible, y prepararnos para la situación que se nos pueda presentar al ver la realidad de nuestra cartera.

Debido a la situación del año, los ingresos totales de Finsol fueron un 1.6 por ciento menores que el año anterior; y el estricto control de los gastos administrativos, dio como resultado el crecimiento de los mismos sólo un uno por ciento en el periodo.

Para cubrir las necesidades financieras, los gastos relacionados con las mismas aumentaron 12 por ciento. Los depósitos del público en Finsol aumentaron un 9 por ciento y el financiamiento bancario aumento un 8 por ciento.

Como resultado de todo lo mencionado, la utilidad del año llegó a Lps. 4,035,223, casi un tercio de la utilidad del año anterior. Sumando este valor a las utilidades retenidas de periodos anteriores, el total de utilidades retenidas al cierre del año fue de Lps. 10,842,309. La intención de la Institución era distribuir parte de ese valor como dividendos a los accionistas; sin embargo, la CNBS ordenó en diciembre mantener esos valores en una cuenta de reserva para enfrentar las pérdidas que se esperan por cuentas incobrables debido a todo lo anteriormente explicado. Dicha congelación se mantendrá hasta que se pueda comprobar que las reservas de la Institución son suficientes para enfrentar lo mencionado.

FUTURO DE FINSOL

Aun con las condiciones adversas que estamos viviendo, vemos el futuro de Finsol con optimismo. Los resultados del primer trimestre del corriente año son alentadores, lográndose un crecimiento de cartera de más de 30 millones de Lempiras y una utilidad acumulada de 1.8 millones de Lempiras, a pesar de las fuertes reservas contabilizadas para enfrentar los problemas que vemos en el horizonte.

El factor negativo que está por determinarse es lo irrecuperable de la cartera. Habiendo vencido el plazo de los alivios ya mencionados, será en el segundo trimestre y después que podremos ver con claridad la situación real de la cartera de préstamos.

Es muy alentador saber que Finsol cuenta con una organización fuerte, liderada por un grupo de Gerentes experimentados, con una dedicación y sentido de responsabilidad sobresaliente.

Finalmente queremos felicitar y agradecer al Ing. Francisco Madrid y a su equipo por el trabajo que han hecho y continúan haciendo, el cual no dudamos que nos dará muchas satisfacciones en el futuro próximo.





ING. FRANCISCO MADRID R.
GERENTE GENERAL

MENSAJE DE LA GERENCIA GENERAL

El año 2020 trajo el COVID-19; una pandemia que, contrario a otras surgidas en el pasado (la Peste Negra en el siglo XIV o la mal llamada Gripe Española, 1918), su expansión en el ámbito mundial fue vertiginosa y su impacto a nivel social, económico, político y laboral se hizo sentir rápidamente en todos los países, sumiendo al mundo en una “pausa” que hoy todavía no se logra superar.

Para América Latina y el Caribe, el COVID-19 vino a afectar la ya debilitada situación macroeconómica de la región, que durante el periodo 2014-2019 registró el menor crecimiento del PIB desde la década de 1950 (0.4%)¹, por lo que sus efectos, aun con el velo de incertidumbre que lo rodea, tendrán un mayor impacto negativo en el empleo, la reducción de la pobreza y la desigualdad social. Lo anterior, sin dejar de mencionar el aumento en los niveles de endeudamiento público de los países (este representaba en promedio el 44% del PIB en el 2019), que hará sentir la presión en sus déficit fiscales y en el servicio de la deuda, restando recursos para la inversión pública y promover el desarrollo (los pagos de los intereses representan 2.5% del PIB ya en el 2019), sumando a esto la disminución en los ingresos de los estados (representaban el 18% del PIB en promedio en AL), dado el menor espacio fiscal para la recaudación de impuestos por la ralentización de la economía, la caída en los precios de las materias primas y a una menor demanda por las exportaciones de la región por el efecto de desaceleración económica de sus principales socios comerciales. En este escenario, la CEPAL estima una contracción de la actividad económica en la región del 5.3%, con un menor impacto en la región de Centroamérica ya que estima una caída del 2.3%, incrementando los niveles de pobreza y desigualdad social (se estima un aumento en la tasa de pobreza de un 30.3% en el 2019, a 34.7% en el 2020 en AL).

En Honduras los efectos de la pandemia antes descritos se vieron acentuados por el impacto de los eventos climáticos ETA e IOTA que vinieron a crear una “tormenta perfecta” cuyas repercusiones se reflejan en una contracción del PIB en un 9% durante el 2020² afectando a todos los sectores económicos.

En el caso particular del sector financiero hondureño, el crecimiento de la cartera de crédito se vio fuertemente afectado por una menor demanda por crédito en el mercado (se registró un crecimiento de apenas 1.7%, versus el 9.7% en el 2018), causando menores ingresos por intereses. Adicionalmente, la incertidumbre en el pago de los préstamos requirió que las entidades financieras aumentaran sus estimaciones por incobrables, como una medida preventiva, afectando los indicadores de rentabilidad la que se vio disminuida en un 36% con relación al 2018 (ROE se redujo de un 13.3% a un 7.8%). Sin embargo, es preciso mencionar que, gracias a estas medidas, el sistema financiero mantiene su fortaleza con un índice de adecuación de capital de 14.2 (mínimo requerido 10.0) y una cobertura de la mora contable en un 125% (mínimo requerido 110%).³

¹ Informe sobre Impacto Económico en América Latina y el Caribe de la enfermedad por coronavirus- CEPAL, 2020.

² Boletín de prensa N0.23/2021, Banco Central de Honduras, Programa Monetario 2021-2022.

³ Fuente: AHIBA y CNBS.

El sector Micro financiero que atiende a la población más vulnerable, no dejó de sentir los efectos de esta “tormenta”. En cuanto al crecimiento de la cartera, ésta registró un aumento de un 6.2% (13.2% en el 2019); contrastando con una fuerte disminución de 21,300 en el número de clientes activos al cierre 2020 (una disminución del 7.8%). La calidad de la cartera alcanzó altos niveles de deterioro registrando un 23% de cartera en riesgo (7.8% en el 2019); con una cobertura de riesgo que ha disminuido de 82% en el 2019 a 41% al cierre 2020.

Finsol no se vio exento de las consecuencias de la pandemia; se experimentó una menor demanda de crédito, una reducción en los ingresos, incremento en el gasto operativo con la implementación de las medidas de bioseguridad, aumento en las estimaciones por cuentas incobrables, ausencias del personal por enfermedad afectando la productividad, entre otros factores que afectaron el desempeño de la Financiera. Todo este escenario exigió tomar medidas de reducción de gastos sin afectar la capacidad productiva de la organización; promover con mayor fuerza los productos y servicios existentes y crear otros nuevos no crediticios para generar nuevos ingresos; agilizar el desarrollo e incorporación de aplicaciones tecnológicas para atender a los clientes de cara a las limitaciones de circulación y el distanciamiento físico; a la renegociación con los proveedores de fondos, entre otras actividades para mitigar el impacto en la Financiera.

Los esfuerzos y dedicación de la Junta Directiva y del Equipo de Finsol dio sus resultados; a diciembre del 2020 la cartera de crédito registró un crecimiento de un 8.7% (un crecimiento de L.83.9MM), a pesar de la disminución en clientes activos de 1,990 (una reducción de un 11%). La calidad de la cartera observó un saludable CeR30 de 4.9%⁴, afectado favorablemente por los mecanismos de alivio y los esfuerzos de cobro; y muy importante, se logró generar una cobertura de riesgo de 120% (superior a lo requerido de 110%), necesaria para enfrentar la incertidumbre que a todos nos aqueja. Por el lado de los pasivos, los depósitos del público mantuvieron su tendencia positiva al registrar un crecimiento de un 9%, sumando la cantidad de L.642MM a diciembre 2020 reflejando la confianza del público en la Financiera. Finalizando el año con una rentabilidad de L.4.0MM que representa un ROE de 2.10% (L.12.5MM y 6.5% respectivamente en el 2019) y un “robusto” índice de adecuación de capital de 18.0%, superior al 10.0% requerido por el ente supervisor.

Los resultados obtenidos son la suma del esfuerzo, dedicación, y compromiso de todos los que integramos Finsol, su Junta Directiva, funcionarios y clientes; a los que agradecemos por ese extraordinario apoyo, y a sus accionistas por su confianza y compromiso con la misión de Finsol en estos turbulentos momentos. A todos, nuestro agradecimiento.

El año 2021 se asoma envuelto en una niebla de incertidumbre, con retos que enfrentar, pero con nuevas oportunidades; un nuevo año que puede describirse en una sola palabra: REINVENTARSE. Esta palabra, resume el mayor reto y la mayor oportunidad para Finsol, para sus clientes y para todos los que la integramos. Ciertamente es que la recuperación de la economía y de las mejoras en la calidad de vida serán directamente proporcionales en la medida que la pandemia sea controlada y se logre estabilizar la nueva “normalidad” que todos añoramos, pero, esta normalidad, será una “nueva realidad” que exigirá creatividad, imaginación, capacidad de adaptación, positivismo y entusiasmo para superar los retos y aprovechar las nuevas oportunidades. Ante esto, Finsol cuenta con cada uno de nosotros; cada uno desde su “trincherita” poniendo su contribución y esfuerzo para servir a nuestros clientes y así juntos, con la ayuda de Dios, salir airosos de estas duras pruebas por venir.

⁴CeR: cartera en riesgo con más de 30 días de atraso.

NUESTROS PRODUCTOS

Productos de Captación



El Certificado de Depósito a plazo PREMIUM es un título valor no negociable que mantiene las tasas de interés más atractivas de la institución a un determinado plazo pactado con el cliente.



La cuenta de ahorro SUMA es un medio para que nuestros clientes ahorren activamente lo que les permitirá ampliar su porvenir en una situación sólida y segura.



La cuenta de ahorro Sólido está dirigida a público en general para fomentar el ahorro personal para la constitución de un patrimonio familiar, que les permita satisfacer necesidades básicas en las diferentes etapas de la vida.



El certificado de depósito a plazo es un título valor no negociable, pagadero al depositante por el valor pactado de los fondos depositados más los intereses devengados a la fecha de vencimiento, a un determinado plazo y tasa de interés.



Creando mi futuro

El producto cuenta de ahorro infantil "Finsolito Ahorrador" tiene como objetivo esencial colaborar con los padres y/o tutores de menores de edad en promoverles el hábito del ahorro y el buen manejo de finanzas personales.



NUESTROS PRODUCTOS

Productos de Crédito



Es un producto dirigido a propietarios de microempresas familiares de autoempleo o con un número de 1 a 10 empleados generalmente son familiares del propietario que desarrollan actividades en pequeña escala en el sector informal de la economía de comercio, servicio e industria



Es un producto de crédito diseñado para apoyar a las empresas que cuentan con una estructura administrativa sólida, generadoras de empleo, con necesidades financieras más amplias en cuanto a inversión en activos y capital de trabajo.



Es un producto dirigido a propietarios de empresas que cuentan con controles administrativos básicos, son generadores de empleo pero en su mayoría son negocios familiares, han alcanzado un desarrollo que las califica como micro empresas en expansión desarrollando actividades de comercio, servicio e industria en áreas urbanas y rurales.



Este producto está dirigido a pequeños productores dedicados al sector agropecuario (incluyendo la agroindustria), cultivo o crianza de animales con ciclos de producción cortos, generadores de empleo.



Es un producto diseñado para un segmento de mercado con necesidad de desarrollar o ampliar su negocio, propietarios de empresas generadoras de empleo que cuenten con controles administrativos básicos.



Es un programa de crédito enfocado a brindar financiamiento para vivienda a las familias hondureñas, empleados de la empresa privada, y/o propietarios de micros y pequeñas empresas.



NUESTROS PRODUCTOS

Otros Servicios



Es un producto diseñado para hacer transferencias de dinero en efectivo entre nuestras agencias a nivel nacional.



Es el resultado de una alianza estratégica entre GEA y Financiera Solidaria S.A. (FINSOL). Consiste en un servicio de asistencia médica para brindar apoyo logístico a los clientes suscriptores del producto al momento de necesitar asistencia médica.



El producto Descanso Finsol, es el resultado de una alianza estratégica entre Memorial Internacional Honduras y FINSOL. El producto es un servicio de asistencia de servicios fúnebres que consiste en brindar apoyo logístico a los familiares de los clientes del producto al momento de su fallecimiento.



Venta de saldo para celular a través de recargas electrónicas de las empresas Claro y Tigo en todas nuestras agencias a nivel nacional.



Es un producto que EL BANCO ofrece a través de la plataforma ASTRA y que permite a los usuarios a través de una aplicación en sus dispositivos móviles, contratar productos y efectuar transacciones en forma ágil, confiable, segura y oportuna de acuerdo a los lineamientos señalados.



Enviamos y pagamos tus remesas rápidas y seguras a través de Western Union desde cualquier parte del mundo en nuestra red de agencias a nivel nacional.





LIC. NEYIB CABRERA

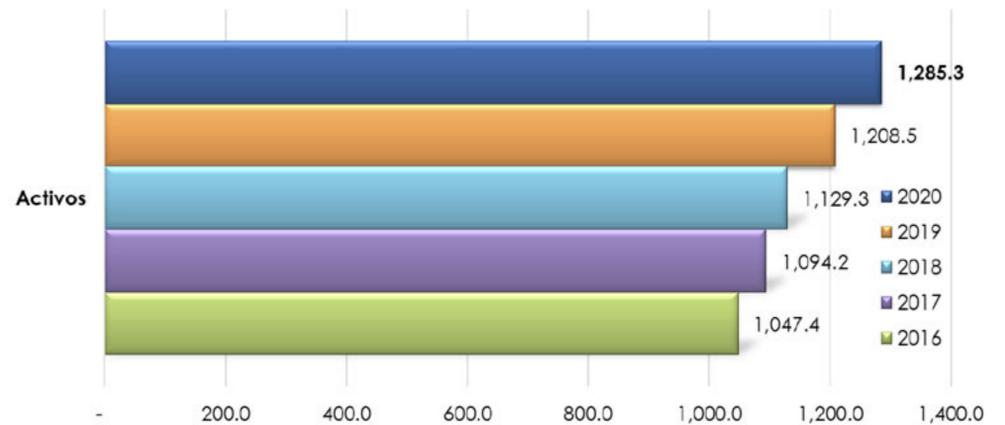
GERENTE DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

GESTIÓN ÁREA DE FINANZAS

El periodo 2020 fue un año atípico, ya que iniciamos en medio de una pandemia (Covid-19) y finalizamos con dos huracanes (ETA e IOTA), a pesar de dichas situaciones los resultados obtenidos por la institución fueron

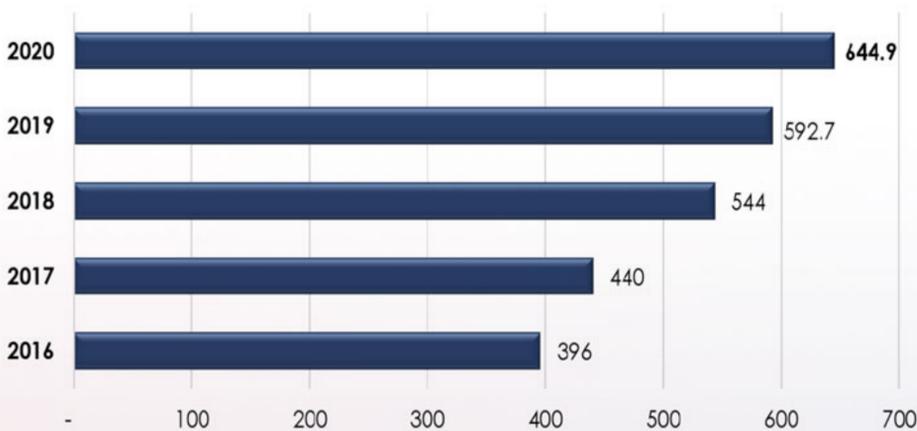
adecuados, logrando crecer en activos en un 6%, en comparación al año 2019, pasando de L.1,208.5 MM a L.1,285.3 MM.

Activos
(En Millones de Lempiras)



Lo anterior básicamente al crecimiento de la Cartera Activa en un 8.7%, al pasar de L. 963.3 MM en el año 2019, a L.1,047.2 MM en el 2020.

Captaciones
(En Millones de Lempiras)

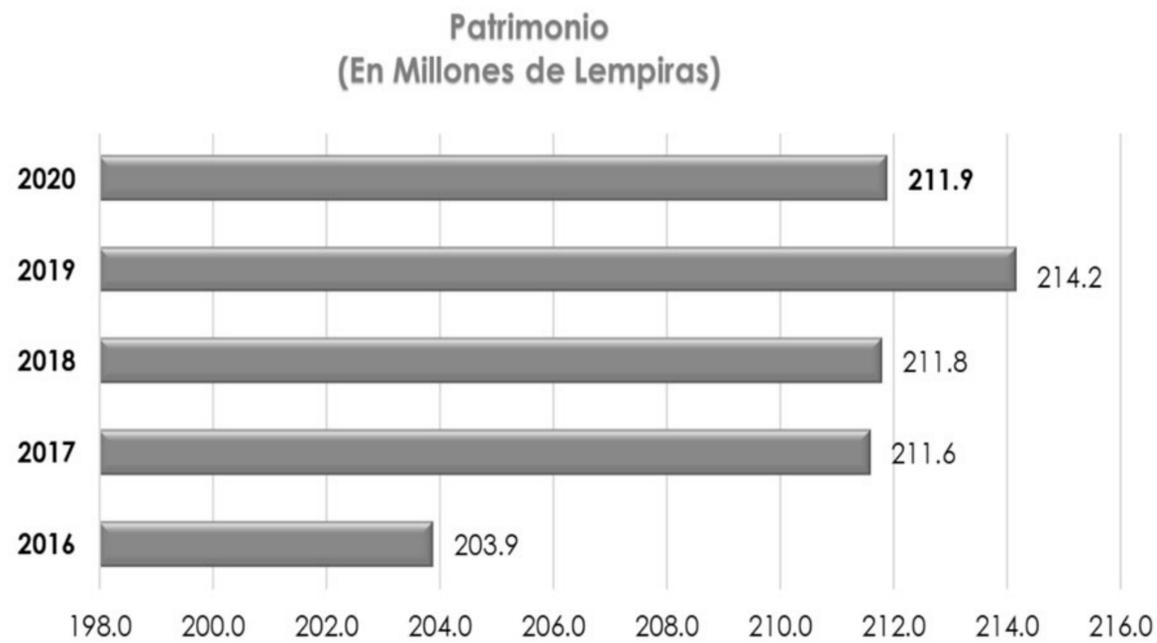


Cartera Activa
(En Millones de Lempiras)

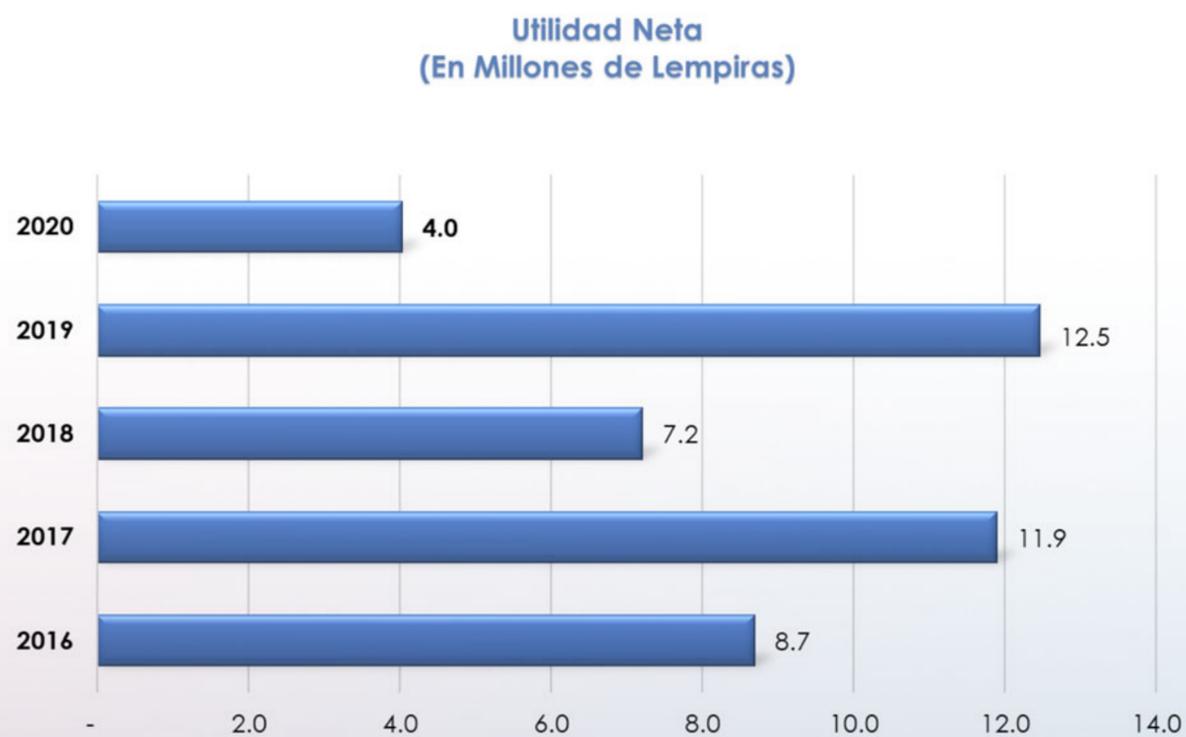


Referente a la Cartera Pasiva se obtuvo un crecimiento muy favorable, ya que se alcanzó un crecimiento del 8.7%, alcanzando un saldo de L.644.9 Millones, en comparación con los L.592.7 Millones registrados en el año 2019. Dicho incremento, se atribuye principalmente a la excelente imagen institucional de la financiera a pesar de la crisis.

En cuanto al patrimonio de la financiera, muestra una leve disminución de -1.06%, para el 2020, al pasar de L.214.2MM Millones en el 2019 a L.211.9 Millones para el 2020, mas sin embargo a la fecha se mantiene una suficiencia patrimonial de 4% adicional a lo requerido y una adecuación de capital del 18.03%.



La utilidad neta obtenida a finales del año 2020 fue de L.4 Millones, disminuyéndose en un -67% en comparación a L.12 Millones del año 2019, lo anterior a que en el año 2020 nos afectaron los fenómenos antes descritos. Hay que destacar que al cierre de año se dejo como exceso de estimaciones para créditos de dudoso recaudo L.6.5MM. como contingencia, quedando una cobertura de mora contable del 120%.





RESILIENCIA

Es la capacidad de hacer frente a las adversidades de la vida, transformar el dolor en fuerza motora para superarse y salir fortalecido de ellas. Una persona resiliente comprende que es el arquitecto de su propia alegría y de su propio destino.



LIC. BERTÍN ALVARADO
GERENTE DE NEGOCIOS

GESTIÓN ÁREA DE NEGOCIOS

En el año 2020 FINSOL registró un crecimiento en su cartera activa de Lps.83.89Millones, cerrando con una cartera total de Lps.1,047.21Millones concentrada en 15,634 clientes; el apalancamiento con recursos provenientes del público representó Lps.642.10Millones con una cobertura del 61.32% con respecto a la cartera crediticia, lo que denota la confianza del público para con la institución.



En este periodo se registró una disminución en la base de clientes del -11.29% con respecto al año 2019 que presentó un crecimiento del 4.82% con respecto al periodo anterior. Al cierre de diciembre del 2020 se registraron 15,634 clientes, existiendo la mayor concentración en la Zona Centro Sur con 6,699 clientes, seguida de la Zona Norte con 6,616 y la Zona Litoral Atlántico con 2,319 clientes; el decrecimiento en el número de clientes se originó básicamente a que durante la pandemia y efectos de los huracanes Eta y Iota algunos clientes que cancelaron sus créditos, no los renovaron debido a la incertidumbre en la economía del país y a nivel mundial.

La cartera total está garantizada en un 34.49% con garantías reales, el 64.30% con garantía fiduciaria y un 0.53% con garantía prendaria y el 0.68% con recíproca. La mayor concentración de cartera se registra en la zona rural con el 56.31% al igual que en número de clientes que registra una concentración del 71.75%.

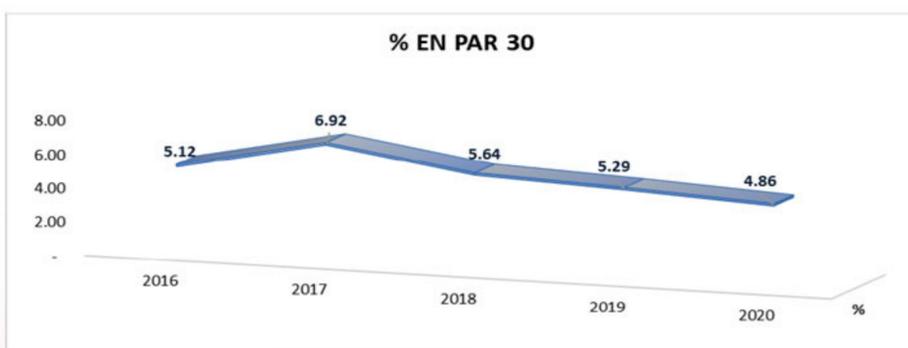
Por género la mayor concentración de clientes se concentra en mujeres con el 56.47%, seguido de los hombres con el 43.44% y en personas jurídicas con un 0.08%. Sin embargo, en concentración de saldo de cartera, las mujeres representan el 46.26%, los hombres el 52.66% y las personas jurídicas representan el 1.07% del total de la cartera al cierre de diciembre del 2020.

Con respecto a los desembolsos durante el periodo fue de Lps.524.03Millones, su mayor concentración se registró en el sector microcrédito con un 79.16%, la PEM con un 5.58%, sector agropecuario con 12.80% y en menor concentración el sector vivienda y consumo con el 2.46% del total desembolsado. Asimismo, el promedio de préstamo desembolso disminuyó en el 2020 de Lps.31.07Mil a Lps.37.96Mil en el 2019.



Durante el primer semestre del 2020 se registraron 9,481 clientes que se sometieron a alivios Covid19 en su primera fase de alivios de cuotas de que correspondían a cuota de marzo a junio del 2020 con un saldo de cartera aliviada de Lps.744.93Millones concentrado en cartera comercial y vivienda, para el segundo trimestre del 2020 se reestructuraron / renegociaron 7,336 operaciones en segunda etapa que ascendieron a un monto de Lps.473.95Millones de cartera en donde se formalizo una nueva operación durante el 2020.

Con relación a la cartera afectada PAR 30, el porcentaje fue del 4.86% inferior en -0.43% al del año anterior que fue del 5.29%; la reducción y mejoría en la calidad de la cartera fue producto del reforzamiento de la metodología de crédito y fortalecimiento del área de cobranza con más recurso humano y capacitación al personal, así como los respectivos alivios establecidos mediante las normativas emitidas por el ente regulador (CNBS) para mitigar los efectos adversos de la pandemia Covid19 a nivel mundial y de los huracanes de Eta y Iota que afectaron severamente gran parte de nuestro país en el mes de noviembre del 2021.



En la gestión del 2020 se registró un crecimiento en la reconversión de la cartera al segmento de microcrédito, incrementándose su concentración de un 58.34% a un 61.78% del total de la cartera con respecto al 2019.

La captación de recursos pasó de Lps.589.88 Millones en el 2019 a Lps.642.10 Millones en el 2020, registrándose un incremento en las captaciones del público de Lps.52.22 Millones representando un crecimiento porcentual del 8.85% con respecto al periodo anterior; la mayor concentración se registró en certificados de depósitos a plazos con un 78.44% y en ahorros del público con un 21.56%.

Con respecto a otros productos y servicios la Institución no amplió su abanico de productos.



NUESTROS CLIENTES





LA VIDA

TE PONDRÁ OBSTÁCULOS
PERO

**LOS LÍMITES
LOS PONES TÚ**



LIC. MERLY SANTIAGO
GERENTE DE RECURSOS HUMANOS

GESTIÓN DE RECURSOS HUMANOS

1. Nuestra familia Finsol

Iniciamos el año con 332 colaboradores y finalizamos con 326; mujeres 139, hombres 187, 23 agencias y 1 punto de venta a nivel nacional.

2. Promoción Interna

En cumplimiento a nuestra política de fomentar el crecimiento profesional de nuestros colaboradores, en este período Finsol promovió a 6 colaboradores del área de Negocios que pasaron a ocupar puestos de mayor responsabilidad.

3. Desarrollo de Habilidades

A pesar de la situación de la pandemia logramos impartir 8,847 horas de capacitación con un promedio de 27 horas de capacitación por colaborador. Algunos de los temas desarrollados: Inteligencia emocional para líderes, Team Building para gerentes, formación de asesores de negocios, gestión de emociones, liderazgo resiliente, taller sobre gestión y administración integral de riesgo, gerencia estratégica en las áreas de crédito, entre otros. También como reconocimiento a la excelencia se seleccionaron a 4 asesores de negocios para participar en la tercera reunión de asesores de negocios evento organizado por Acción Internacional que se llevó a cabo en la ciudad de Cartagena Colombia.

4. Funciones de servicios sociales.

Todos los colaboradores cuentan con su programa de beneficios; que está compuesto por: incentivos, bonos, seguro de vida y gastos fúnebres, seguro médico hospitalario privado, servicio de farmacias, ópticas, convenios con centros médicos y hospitalarios, cooperativa interna y externa, acceso a préstamos con tasas y plazos preferenciales para vivienda, compra vehículos, convenio para préstamos de consumo con otras instituciones financieras y bancos.

5. Rotación de Personal

Nuestro indicador de rotación de personal finalizó con 10.79%, ingresaron 35 y salieron 36 colaboradores.

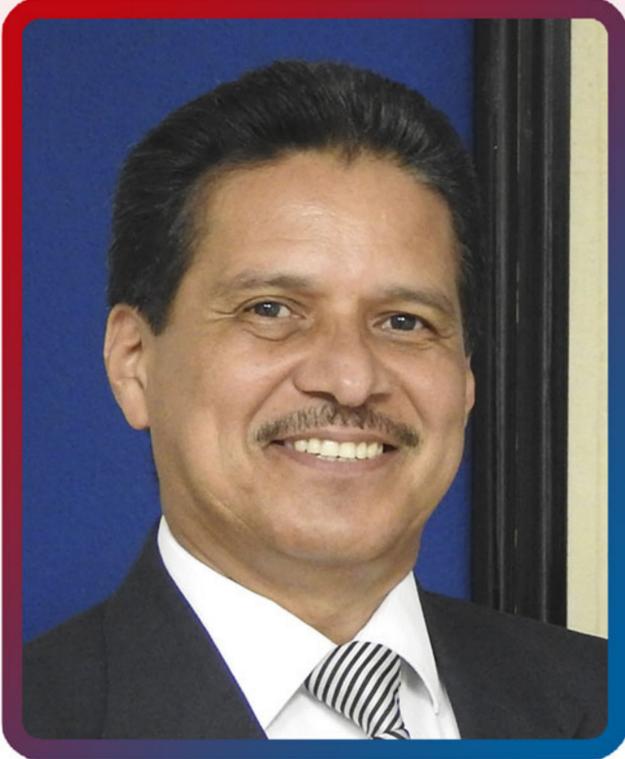
6. Medidas de Bioseguridad

Cumplimos con todas las medidas de bioseguridad proporcionando mensualmente a todos los colaboradores: mascarillas KN 95, gel con base alcohol, pediluvios, cloro, alcohol, fumigación sanitizante constante a nivel nacional. Todo el personal recibió capacitación sobre bioseguridad a través de la plataforma del INFOP.

7. Asumimos el reto 2020

Cada año celebramos la excelencia presentando nuestros logros a través de nuestro evento anual Asumimos El Reto, nos reunimos en la ciudad de Siguatepeque Comayagua contamos con una participación del 95% del personal. Se entregaron reconocimientos, premios, regalos y además la Gerencia General nos presentó el reto para el año.





LIC. JESÚS ACOSTA
GERENTE DE OPERACIONES

GESTIÓN ÁREA DE OPERACIONES

El año 2020 fue sumamente difícil y atípico para la gran mayoría de compañías en el mundo, porque experimentaron una fuerte contracción de sus fuentes generadoras de ingreso, y el negocio financiero no fue la excepción, tanto por los cambios en los patrones de consumo de la sociedad como por las restricciones sanitarias implementadas por el gobierno y las medidas prudenciales establecidas por los entes reguladores para controlar y mitigar los efectos de la pandemia por el Covid-19.

La Financiera Solidaria, S.A., aun dentro de la pandemia, mantuvo vigente su Misión, de ser la mejor opción en el mercado de las microfinanzas, con el reto importante de incursionar en la implementación de procesos automatizados y estandarizados a fin de integrarse debidamente a la utilización de medios electrónicos exigida por la transformación digital empresarial, como elemento vital para la inclusión financiera; la innovación y la mejora continua de los procesos como las principales estrategias institucionales, teniendo en este año el fortalecimiento de las plataformas electrónicas y las alianzas estratégicas con instituciones pioneras para ofrecer alternativas de servicios de medios de pagos.

La pandemia nos planteó nuevos retos, entre otros mantener capital humano preparado y comprometido como factor esencial en el cumplimiento de los objetivos de brindar a los clientes productos y servicios con calidad y eficiencia; la actitud e iniciativa requeridos para ofrecer respuestas ágiles y las soluciones que demandan nuestros clientes en todos de nuestros puntos de servicio, mediante procesos transparentes y oportunos; se implementó el teletrabajo o “trabajo remoto en casa”, comprometidos siempre con la misión y visión institucional, la eficiencia operativa, la responsabilidad social y el valor del trabajo en equipo por parte de cada uno de nuestros colaboradores, lo que contribuyó para poder cumplir debidamente con las diferentes necesidades acordes a la situación actual.

La gestión transversal e integral de los Riesgos inherentes en Finsol, como ser Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo; transparencia en la prestación de servicios y atención al usuario financiero; riesgos operativos y tecnológicos; se ha realizado aplicando la metodología de administrar y mitigar el riesgo operativo mediante el monitoreo y la evaluación periódica de los procesos críticos para brindar una seguridad razonable sobre las operaciones realizadas; la implementación de un adecuado proceso de Contingencia operativa para la continuidad del negocio, que asegura la funcionalidad de la empresa en situaciones de crisis; la mejora continua de la seguridad de las personas, los bienes y la información interna, son herramientas y medidas que forman parte del cumplimiento de las regulaciones de la CNBS.

El cumplimiento de las medidas establecidas por la CNBS para el manejo y control de la pandemia por el Covid-19 y poder afrontar los daños provocados por los fenómenos naturales Eta e Iota que afectaron severamente a nuestros clientes y sociedad en general, requirió de varias adecuaciones a la plataforma tecnológica, siendo el sistema de información un factor vital para lograr la eficiencia operativa y poder manejar las diferentes variables de los procesos y/o mecanismos de alivio así como las renegociaciones, de conformidad a las disposiciones y lineamientos emitidos por el ente regulador y las políticas y estrategias institucionales establecidas, lo que permitió obtener los resultados requeridos para satisfacer adecuadamente las necesidades planteadas por los clientes en sus solicitudes.

La gestión administrativa y el control del gasto operativo se mantuvo en 19.09% para el 2020 y en 21.24% para el 2019 (gastos administrativos sobre la cartera), inferior al promedio de instituciones pares.

Los gastos están siempre afectados principalmente por el valor de reservas de créditos dudosos y aumento del pasivo laboral; la autosuficiencia operativa en el periodo 2020 fue de 102.32% y en el 2019 de 106.34% y en general cumpliendo con los resultados proyectados.

Se agradece a los diferentes equipos de trabajo por procurar brindar un buen servicio al cliente interno; en logística, la estandarización de los procesos operativos en todas nuestras oficinas, con el apoyo decisivo del área de Organización y Métodos en la actualización y documentación de las políticas y procesos internos; el área Legal y Control Interno hacen aportes importantes en la gestión operativa institucional; todo esto orientado hacia el concepto de línea de negocio Institucional con transparencia y eficiencia.

OBJETIVO DE EFICIENCIA OPERATIVA

COSTO OPERATIVO	REAL	PROYECTADO
GASTOS ADMINISTRATIVOS / CARTERA	19.09%	21.05%
GASTOS RESERVA / CARTERA	1.63%	2.46%
GASTOS DE PERSONAL / CARTERA	10.35%	10.73%
COSTO OPERATIVO NETO	7.11%	7.57%
AUTOSUFICIENCIA OPERATIVA	102.32%	103.32%

EL MEJOR MOMENTO
PARA PLANTAR UN ÁRBOL
ERA HACE 20 AÑOS.

EL SEGUNDO
MEJOR MOMENTO

¡es ahora!



LIC. ELVIA ORTEZ
GERENTE DE RIESGOS

GESTIÓN ÁREA DE RIESGOS

Mediante la gestión integral de riesgos, en Financiera Solidaria identificamos, medimos, controlamos, mitigamos, monitoreamos y comunicamos todos los tipos de riesgos a los que nos encontramos expuestos. Este proceso estratégico está creado con base en buenas prácticas y disposiciones regulatorias emitidas por la CNBS, aplicables y en el marco del gobierno corporativo establecido por la Financiera. Contenido que se plasma por medio de políticas, manuales y procedimientos.

I. Gestión riesgo de crédito

Durante el año 2020, nos enfocamos en el control de la calidad crediticia de nuestra cartera durante la crisis causada por COVID-19. En este sentido, se aprobó la “Política Transitoria de Gestión de Riesgo Crediticio para clientes afectados por pandemia COVID-19” con el objetivo de facilitar mecanismos de apoyo a la situación crediticia de nuestros deudores que hayan presentado dificultades de pago en sus préstamos como una consecuencia de la crisis económica derivada de la pandemia. Todas las medidas se han realizado conforme a las normativas emitidas por la CNBS.

Asimismo, hemos mantenido un control y monitoreo de la cartera de créditos con afectación por COVID-19. Dicha información complementa nuestros sistemas de gestión de riesgo de créditos utilizados previos a la crisis sanitaria y es presentada a los Comités respectivos.

A pesar de los diversos retos que la crisis COVID-19 ha planteado en el entorno de negocios, nosotros hemos logrado mantenernos en cuanto al crecimiento de créditos dentro del sistema financiero. El principal generador del negocio ha sido el apoyo a los microempresarios de los diversos sectores productivos del país, manteniendo una adecuada diversificación de concentración de cartera por actividades tal como se muestra la siguiente gráfica.



Como se puede observar las actividades de comercio y servicios registraron mayor concentración de cartera durante el 2020; En referencia a la clasificación anterior y a la prudencia de nuestra gestión, La Institución tomo a bien realizar estimaciones voluntarias previendo situaciones adversas en operatividad de la Finsol.

II. Riesgos de Liquidez y Mercado

La liquidez para Finsol, S.A. representa uno de los principales pilares estratégicos de gestión. Durante el período 2020, la institución mantuvo un índice de adecuación de capital por encima de lo solicitado por la normativa vigente, el cual establece un mínimo del 10%. También es importante mencionar se mantuvieron 20,10, 5 principales depositarios durante el año; de igual forma se realizó

seguimiento periódico a las concentraciones, básicamente en certificados de depósitos y en ambos casos, los niveles se mantuvieron dentro de los lineamientos de la Institución.

En ese sentido se realizó la actualización del plan de contingencia de liquidez, en la que se reforzó el esquema de análisis de alertas tempranas, se continuo con el seguimiento de las principales cuentas del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado de la institución y del desempeño de la economía del país.

III. Riesgo Operativo

La Gestión de Riesgo Operativo tiene como propósito la identificación y tratamiento de los riesgos asociados con los generadores internos y externos que originan las amenazas siendo estos: procesos, personas, tecnología de la información y acontecimientos externos. Dentro de dicha gestión, realizamos evaluaciones cualitativas y cuantitativas mediante la actualización de matrices de riesgos con base en el impacto y la probabilidad de ocurrencia de materialización de eventos en los diferentes procesos.

IV. Seguridad de la Información

La seguridad de la información tiene como propósito preservar la confidencialidad, integridad disponibilidad de la información no importando su formato, ya sea física o digital, en cambio la ciberseguridad se encarga exclusivamente de la protección de los activos digitales y la información que es procesada, almacenada o transportada a través de internet, personas, procesos y toda clase de tecnología y dispositivos de red interconectados entre sí. Como parte de la misma gestión dentro del sistema de Seguridad se realizan las diferentes actividades como ser: Revisiones generales sobre accesos y equipos instruccionales para garantizar el cumplimiento de controles establecidos dentro del sistema de gestión.

Creación de nueva documentación que forman parte del sistema de gestión de Seguridad de la Información. Haciendo sentido con la exigencia del ente regulador (CNBS).

V. Gestión de Riesgos de Prevención de “LA/FT”

Otro de los elementos de suma relevancia para Finsol es el control del riesgo de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, que tiene por objetivo prevenir que los productos y servicios sean utilizados para encubrir recursos económicos provenientes de actividades ilícitas. Para lograr sus objetivos, la Gerencia considera que los siguientes factores en materia de prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo.

- Programa de capacitación.
- Actualización periódica de Manuales y procedimientos.
- Sistema de Monitoreo transaccional de clientes a través de topaz trace.
- Verificación de la aplicación de política conozca su empleado y la debida diligencia.

VI. Riesgo Estratégico

La gestión del riesgo estratégico se realiza con una aspiración de apetito de riesgo que busca la protección de interés de la Institución, incluyendo el patrimonio de accionistas, a través de la implementación exitosa de la estrategia que asegure el éxito comercial de la organización en el tiempo. El seguimiento a los resultados de las mediciones clave de apetito de riesgo para el riesgo estratégico se efectúa directamente en la Junta Directiva.

23 AGENCIAS 1 PUNTO DE VENTA

A NIVEL NACIONAL EN LOS 12 DEPARTAMENTOS





INSISTIR,
PERSISTIR,
RESISTIR,
Y NUNCA DESISTIR



ING. SALVADOR NÚÑEZ
GERENTE DE TECNOLOGÍA

GESTIÓN ÁREA DE TECNOLOGÍA

El año 2020 el área de tecnología le toco transformarse varias veces por todos los eventos que se presentaron, provocando que todo el plan estratégico que se tenía se reformulara y se atendieran las principales necesidades que se tenían como las que salía según las indicaciones giradas por los entes reguladores como por el Gobierno de Honduras.

Dentro de los principales objetivos que se comenzó a realizar fue la transformación tecnológica de toda la plataforma de equipos de trabajo. Esta transformación por los eventos que se presentaron durante el año el tiempo de implementación será hasta el 2021.

Con este cambio FINSOL tendrá una mayor plataforma con el cual el personal podrá trabajar con un nivel de seguridad acorde a los parámetros internacionales.

Otros de los objetivos con los que se comenzó a trabajo a nivel de plataforma tecnológico, fue la renovación de servidores con los cuales ayudaran a mejorar los rendimientos de todos los procesos que se ejecutan.

Dentro de los servidores que se planean realizar cambio se encuentran la plataforma del CORE bancario, este cambio ayudara a mejorar los tiempos de atención de todas las operaciones que se ejecutan, como aumentan el nivel de seguridad contra ataques como de la continuidad de trabajo, ya que al tener equipo nuevo de alta generación la disponibilidad de estos es alto.

El cambio de estos equipos por todos los eventos que se presentaron durante el año el tiempo de este será hasta el 2021.

A nivel de desarrollo el 2020 fue un año altamente productivo, ya que dicha área le toco realizar varios proyectos de alta prioridad para poder atender las exigencias de los entes reguladores. Estos desarrollos a la vez provocaron que se pudieran cumplir con necesidades que se presentaron por parte del área de negocios para poder atender a los clientes por los eventos que se presentaron durante el año.

Estos desarrollos ayudaron a mantener a FINSOL con una cartera productiva, como de un nivel de mora que estuvieran dentro de los niveles de aceptación de la Gerencia como de la Junta Directiva de FINSOL.

Uno de los proyectos de desarrollo que el área comenzó a trabajar fue el proceso de portabilidad del proceso de negocios, al crear una aplicación en donde el personal tendría la capacidad de atender a todos los clientes desde el dispositivo. Esta aplicación durante el año 2020 se encuentra en desarrollo, apoyando por las áreas de Negocios, Créditos y de Operaciones.

Este proyecto de aplicación móvil tendrá como objetivo de cubrir las necesidades de las áreas de negocios y de Crédito en su primera fase, y en su segunda fase el atender a los clientes en todas las necesidades que estos pudieran tender como en la creación de nuevos clientes.

Unos de los eventos que se presentó durante el año fue el evento de poder trabajar desde la casa, el área de tecnología realizó leves ajustes a su infraestructura actual para poder atender esta necesidad, logrando que personal de diferentes áreas de trabajos pudieran trabajar desde la casa, manteniendo el nivel de trabajo como si el personal estuviera en la oficina trabajando. Estos ajustes a la vez fueron desde el nivel de seguridad como de políticas de trabajos, para que el personal pudiera conectarse en cualquier momento a la red de FINSOL.



En el 2020

Asumimos EL RETO



Soluciones financieras ágiles a su medida.
Financiera Solidaria S.A.



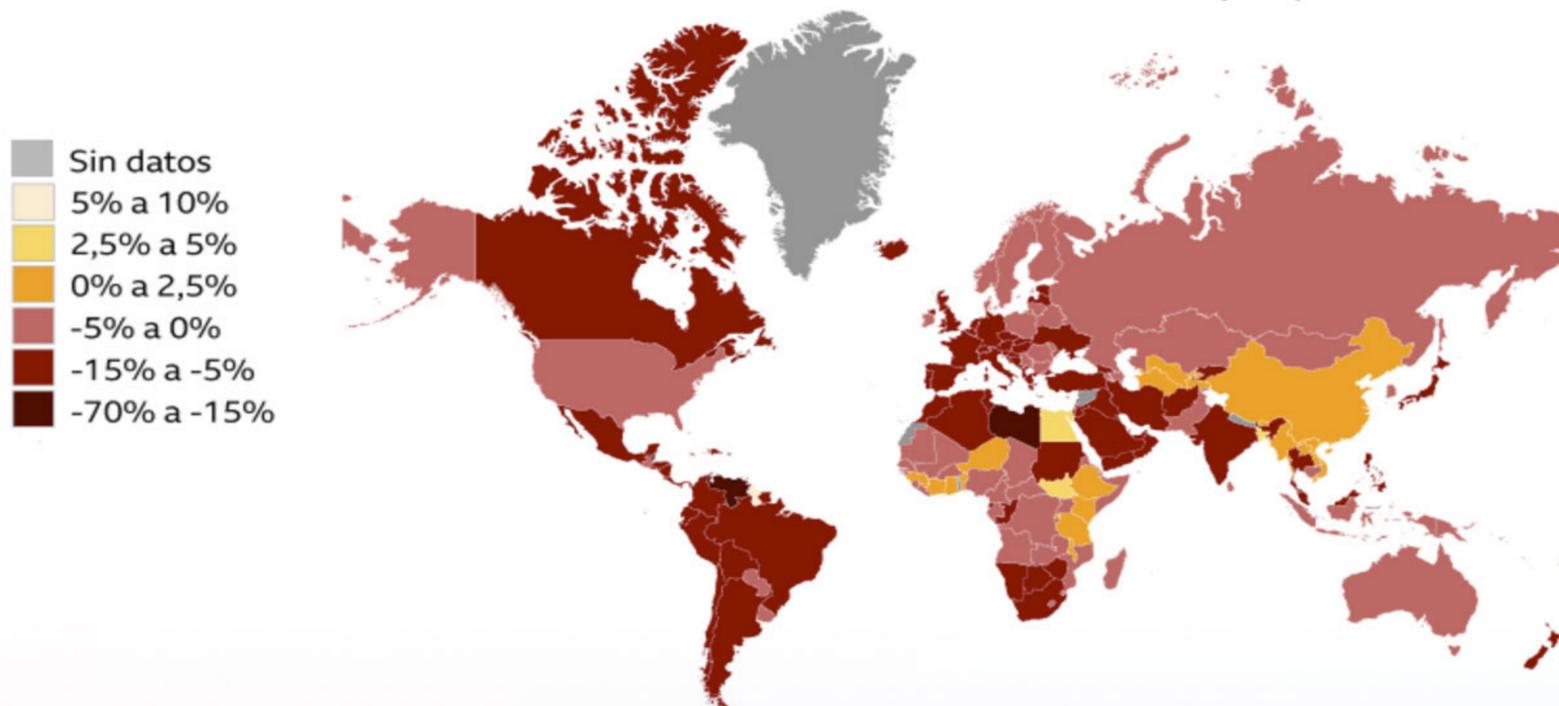
LIC. DENNIS TROCHEZ
GERENTE DE CRÉDITOS

GESTIÓN ÁREA DE CRÉDITOS

El año 2020 sin duda fue uno de los mayores retos que hemos tenido que afrontar en la historia de la Institución, considerando que se presentaron eventos que afectaron las operaciones comerciales y financieras a nivel mundial, afectando a la economía global sumergiéndola en una recesión económica, causando que países como el nuestro con una alta dependencia de las economías regionales cercanas y en especial la de Norte Americana, se vieran mayormente afectados y muy limitados para poder superar esta crisis económica y retornar al crecimiento económico que se venía presentando hasta el año 2019.

Mayoría de los países en recesión

Crecimiento real del Producto Interno Bruto (PIB)



El impacto para Latinoamérica fue una contracción económica de -7.7%, según las proyecciones realizadas por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Cepal).

Durante este año el Producto Interno Bruto (PIB) de nuestra economía se contrajo en un 9%, a diferencia del crecimiento mostrado en el 2019 del 2.7% y en el 2018 del 3.8%, según cifras del Banco Central de Honduras; las actividades que fueron más afectadas por la desaceleración económica fueron: la Industria Manufacturera, Comercio, Hoteles y Restaurantes, Transporte y Almacenamiento, Construcción y por último la Agricultura; El único Sector que no se vio afectado fue el de las Telecomunicaciones, esto debido a la alta demanda que se generó por la necesidad de mantener las actividades comerciales de manera digital.

Considerando lo anterior, nuestro país adicionalmente a ser afectado por la Pandemia del Coronavirus COVID-19, también sufrió los impactos de las dos tormentas tropicales ETA e IOTA, que afectaron seria y negativamente la estabilidad y desarrollo del Sector MIPYME, por tal razón, tanto el Gobierno de Honduras como los entes reguladores del Sistema Financiero, emitieron medidas emergentes y mecanismos de alivio a fin de mitigar los efectos adversos en la economía nacional, en donde la prioridad era mantener a flote este sector de la economía y poder ser un soporte vital a las finanzas de los Micros, Pequeños y Medianos Empresarios, que estaban afrontando las consecuencias de escenarios económicos para los cuales nadie estaba preparado.

Nuestros clientes al igual que muchos otros Microempresarios, necesitaron reestructurar sus obligaciones adaptándolas a su nueva capacidad económica; dadas estas condiciones la Institución reajustó su proceso de otorgamiento de créditos para poder satisfacer las necesidades de apoyo de nuestros clientes de una manera ágil, oportuna y segura. Uno de los principales cambios efectuados fue la digitalización de las solicitudes de crédito que permitió realizar comités de crédito de manera digital; se modificaron formatos con el objetivo de poder obtener la información vital de manera más ágil y abreviada para la solicitudes de reestructuración que permitiera completar de forma más expedita el expediente de los clientes; también fue necesario modificar los niveles resolutivos de los diferentes comités de créditos, adaptándolos a las características de las solicitudes que se estaban atendiendo para así lograr realizar un mejor análisis y una resolución más rápida de las mismas.

La Financiera al cierre del año 2020 reestructuró un total de 7,348 préstamos, que representaron un 47% de nuestros clientes, con un saldo de capital de L.458.09 Millones, que para finales de este año reflejaría que un 44% de nuestra cartera había sido reestructurado, a fin de poder colaborar con el rescate del sector Microfinanciero, conscientes de que todavía queda mucho camino por recorrer.

Para año 2021, se espera que las economías de las potencias mundiales mejoren en el primer semestre del año, producto de la reactivación económica impulsada por las intensas campañas de vacunación que están desarrollando como principal medida de combate y control de la pandemia del Covid-19, bajo estas condiciones el panorama más necesario e importante es que los Microempresarios hagan lo que mejor saben hacer, irse adaptando al entorno económico generando nuevos modelos de negocio, reconvirtiendo y preparando sus negocios para poder sobrevivir en la era digital y sobre todo, mostrando esa gran capacidad que tienen para sacar adelante sus familias y actividades comerciales por medio de lo que un día fue llamado “emprendimiento”, que se consolidó con el tiempo en el actual negocio que sustenta varios hogares de nuestro país, esa capacidad que hoy en día es más conocida como Resiliencia.

Confiamos en la capacidad de nuestros clientes, en que se recuperarán y sabemos que algunos ya están muy bien adaptados a las nuevas condiciones comerciales y generando ingresos en un mercado en el cual muchos están convirtiendo la crisis en nuevas oportunidades, pero también confiamos en la labor que haremos como Institución y cada uno de los colaboradores, para hacer de Finsol, un aliado oportuno en la recuperación económica de nuestros clientes, del Sector Microfinanciero y de nuestro querido país Honduras.

NUESTRAS ALIANZAS ESTRATÉGICAS

Los aliados estratégicos han sido muy importantes en el logro de objetivos en común, entre ellos se cuenta con las siguientes instituciones:



BANHPROVI



Fundación Nacional para el Desarrollo de Honduras



Construyendo tu futuro



RED DE MICROFINANCIERAS DE HONDURAS



RED DE MICROFINANCIERAS DE HONDURAS



BCIE



DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA



in Menschen investieren



Corredores de seguros



Soluciones financieras ágiles a su medida.
Financiera Solidaria S.A.



Finsol

Soluciones financieras ágiles a su medida.
Financiera Solidaria S.A.

AHORROS PRÉSTAMOS OTROS SERVICIOS