



MEMORIA
2023

ÍNDICE

	Pag. No
Misión y Visión	01
Nuestros valores	02
Historia	03
Presidencia	04
Mensaje del Gerente General 2023	06
Productos de Captación	07
Gestión de Negocios	08
Productos de Crédito	10
Gestión de Crédito	11
Gestión de Finanzas	12
Recursos Humanos 2023	13
Otros Servicios	14
Gestión Área Tecnológica	15
Gestión Unidad de Riesgos	17
Alianza Estratégica	21
Gestión Área Operaciones	22
Nuestros Clientes	24
Gestión de Auditoría Interna	25
Informe de Auditores Independientes	27

MISIÓN

Somos una entidad financiera rentable que promueve el desarrollo económico y social de nuestros clientes a través de productos y servicios financieros de calidad, con ética y transparencia.

VISIÓN

Alcanzar los estándares de rentabilidad y productividad de la industria de microfinanzas en Honduras, brindando la mejor experiencia de servicio al cliente.

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.

HISTORIA

Finsol S.A., Es una institución que nace con el propósito de apoyar el desarrollo del sector de la microempresa en el país, dada la falta de acceso a recursos y principalmente la falta de acceso al crédito a través del sistema financiero formal que era el principal factor limitante para el crecimiento de la microempresa.

Cuando hablamos de la historia de Finsol S.A. debemos resaltar la labor de su promotor FUNADEH (Fundación Nacional para el Desarrollo de Honduras) fundada el 15 de febrero de 1983, orientada a contribuir con el crecimiento de los empresarios a través del financiamiento y capacitación para fortalecer sus habilidades de emprendedores.

El crecimiento fue tan evidente que surge la necesidad de crear una entidad financiera regulada, que tuviera la facultad de captar recursos del público para financiar sus operaciones, garantizando la sostenibilidad de los programas.

Es como nace Financiera Solidaria S.A. (FINSOL) iniciando operaciones en junio de 1999, con un legado de 13 agencias a nivel nacional y empleados plenamente capacitados y una cartera de crédito de Lps. 57 millones.

Finsol fue la institución pionera en someterse a un proceso de regulación, especializada en atender el segmento de la microempresa. Abriendo el camino a la formalización de la industria de microcrédito en Honduras llevándola al siguiente paso: La Intermediación Financiera.

Desde su creación a la fecha Finsol ha tenido grandes logros y un crecimiento destacado actualmente existen 25 agencias ubicadas en las principales ciudades del país con una cartera de créditos de más de Lps 1,277,000 millones, el 51% de esta cartera son créditos otorgados a mujeres jefes de familia.

Durante estos años Finsol S.A. ha atendido a más 100,000 clientes apoyándoles a desarrollar su negocio, así como también se han creado productos tales como cuentas de ahorro, Certificados de depósito y Seguros de Vida para nuestros clientes.

El reto para nosotros es continuar apoyando con nuestros productos y servicios a los muchos hondureños que luchan por mejorar su nivel de vida y contribuir al desarrollo de nuestro país.

En el año 2023 EMCO ENTERPRISE Inc. toma la decisión de adquirir las acciones de Finsol en un 96.7% y es el dueño actual de la institución, EMCO ENTERPRISE Inc. nace en el año 2006 con la Constructora EMCO y posteriormente se posiciona como un conglomerado de prestigiosas empresas que se desarrollan en diferentes áreas, trabajando con una filosofía de excelencia y responsabilidad que le permitieron generar importantes inversiones en Centroamérica.

EMCO ENTERPRISE Inc. se ha diversificado en los últimos años y se posicionó con fuerza en los sectores aeroportuario, terminales de carga, siderurgia, producción de aceros y actualmente desarrolla proyectos de generación de energía.



INFORME SOBRE RESULTADOS AÑO 2023

Lic. Arturo Alemán B.

Presidente de la Junta Directiva

PANORAMA GENERAL DEL AÑO

SITUACIÓN ECONÓMICA DEL PAÍS

El país continuo su recuperación de la pandemia que afecto fuertemente la población los años anteriores. Este factor afecto su desarrollo económico, así como también afectaron la menor demanda externa y los trastornos económicos causados por algunos conflictos internacionales y el recrudecimiento de las condiciones financieras a nivel mundial orientadas a combatir la inflación.

Bajo estas circunstancias el Producto Interno Bruto del país creció solo un 3.5 %, menor que el 4.4% logrado el año anterior. Dos factores importantes que afectaron la economía fueron el precio de los combustibles y la inflación general que

llego a 5.2%. El crecimiento esperado para la economía del país en el año 2024 esta entre 3.5% y 4.0%.

El intercambio comercial del país en el año 2023 registro una reducción de 5.7% comparado con el año anterior, aunque hubo reducción en las importaciones del 7.6% las exportaciones bajaron 7.3%.

Las remesas siguen siendo una de las principales fuentes de divisas para el país. En el año se recibieron 9mil millones de dólares, superior en 5.8% al año anterior. Es muy posible que se mantenga este valor en el presente año.

ENTORNO COMPETITIVO

En general el año 2023 fue un buen año para las instituciones financieras. Las nueve financieras como Finsol tuvieron un crecimiento del 25% en sus carteras de

crédito, un 14% en sus depósitos y un 16% en sus utilidades. El sistema bancario también tuvo un buen crecimiento en sus carteras de crédito, 19%, y en sus depósitos, 13%; pero no así en sus utilidades que solo crecieron un 3%. El total del sistema financiero creció un 19% en cartera de créditos, un 13% en depósitos del público y un 4% en utilidades.

RESULTADOS FINSOL.

El año 2023 fue un periodo de operación con grandes retos para la administración de Finsol, debido al entorno económico del país, la competencia en el negocio financiero y la incorporación de un nuevo accionista mayoritario que era muy necesario para reenfocar el crecimiento de la institución. Es importante resaltar que el logro de las metas obtenido es el resultado del trabajo en equipo de sus 302 colaboradores y 26 agencias. Podemos decir que el año fue de transición institucional con un nuevo accionista con fortalezas especiales para el desarrollo de la institución. Con el esfuerzo de sus 302 colaboradores y 25 agencias y un punto de venta, los activos crecieron en L178.8mm, el patrimonio subió L23mm. Los ingresos llegaron a L327mm, L28mm más que en el año 2022. La colocación de

préstamos en el año totalizo L. 888,271mm lo que permitió un crecimiento del 5% que representa 61,538 millones de la cartera, llegando a una cartera total de L. 1,304,539mm. El valor promedio de los préstamos fue de L. 73 mil y el número de clientes afectado por una deserción del 7.5% quedó en 14,196. El sector de la microempresa continuó siendo el de mayor relevancia con el 72% de la cartera y el 83% de nuestros clientes. Los depósitos de nuestros clientes totalizaron L. 847,264mm siendo los Certificados de Depósito el 78% de ese valor.

La calidad de la cartera siguió siendo de especial atención para la organización. La mora de 30 días o más de retraso en pago al final del año fue de 4.08% de la cartera comparado con el 5.21% del año anterior. Al cierre del año se tuvo una reserva por incobrables de 2.83%, La utilidad neta de año fue de L 23.2 millones.

Este ha sido uno de los años más difíciles para Finsol y ha requerido un esfuerzo muy especial de parte de toda la organización para lograr los resultados que estamos viendo. Es importante reconocer y felicitar al personal por los logros obtenidos. También agradecer a las instituciones financieras que nos han apoyado en el logro de nuestras metas.



MENSAJE DE LA GERENCIA GENERAL 2023

Ing. Francisco Madrid R.
Gerente General

El año 2023 para la Financiera Solidaria S.A. representó un año de prueba crítica de su resiliencia institucional, en el cual, gracias a la calidad y el esfuerzo diligente de su recurso humano en todos los niveles de la organización, logró obtener resultados muy positivos pese a las limitaciones a las que se vio sometida.

Dicho lo anterior, el crecimiento de los activos de la empresa en relación con el año 2022 fue de 12%; donde la cartera aportó un 5% de este crecimiento al incrementar de L1,243MM a L1,304MM. La calidad de la cartera por otra parte registró un mejor desempeño al controlar su %PAR30 en un 4.1%, menos al 5.2% registrado en el 2022. Sin embargo, en cuanto a clientes activos, la Financiera sufrió una disminución a 14,196 de 15,934 con que cerró el año anterior. Cabe mencionar que este resultado se ve significativamente influenciado por el fenómeno de la migración que se ha intensificado en el país.

Por los productos pasivos, cuentas de ahorro y certificados de depósito, Finsol registró un saldo de L847.2MM que representó un apalancamiento de 64.5% de la cartera, un resultado bastante positivo.

La eficiencia operativa, como en años anteriores, estuvo en el rango del 18%,

resultado dentro de los parámetros de la industria de microfinanzas, (promedio del 20%).

En cuanto a los indicadores de rendimiento, la Financiera registró un 10.8% de rendimiento sobre su patrimonio y un 1.3% sobre sus activos logrando una utilidad de L23.2MM.

Para el año 2024, Finsol visualiza continuar desarrollando su misión de promover la inclusión financiera y el desarrollo de la micro y pequeña empresa, por lo que se tiene como objetivo estratégico optimizar sus procesos de servicio al cliente mediante la digitalización y brindar una mejor experiencia a sus clientes, ampliar la cobertura de mercado e iniciar una evolución digital en donde el cliente es el "centro" de la misma. Confiamos en que con la colaboración y compromiso decidido de todos los que formamos Finsol este importante reto lo lograremos para beneficio de nuestros clientes y la Institución.

Sólo me resta agradecer de manera muy especial al Consejo de Administración, funcionarios de la Financiera, clientes de Finsol y aliados estratégicos por haber apoyado la gestión durante este difícil año 2023.

PRODUCTOS DE CAPTACIÓN





GESTIÓN DE NEGOCIOS

Lic. Bertín Alvarado

Gerente de Negocios

A. Gestión de Cartera Crediticia.

En el año 2023 FINSOL registró un crecimiento en su cartera activa de Lps.61.54 Millones, cerrando con una cartera total de Lps.1,304.53 Millones concentrados en 14,196 clientes; el apalancamiento con recursos provenientes del público representó Lps. 847,264 Millones con una cobertura del 64.95 % con respecto a la cartera crediticia, lo que denota la confianza del público para con la Institución.

Cartera Activa
(En millones de Lempiras)



La cartera total está garantizada en un 27.94% con garantías hipotecarias, el 57.07% con garantía fiduciaria, un 0.31% con garantía prendaria (CDP) y el 14.67% con recíproca. La mayor concentración de cartera se registra en la zona rural con el 63.90%, así como en el número de clientes que registra una concentración del 71.84%.

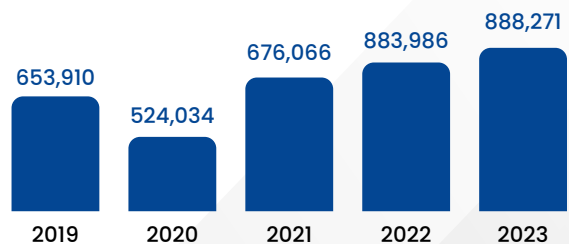
Clientes Activos



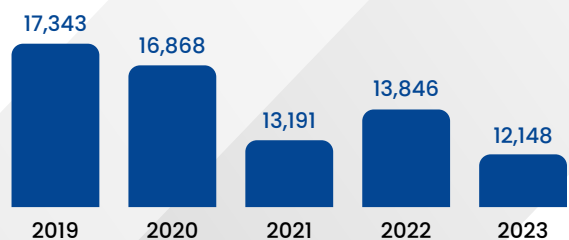
Por genero la mayor cantidad de clientes se concentra en mujeres con el 57.21%, seguido de los hombres con el 42.72% y en personas jurídicas con un 0.06%. Sin embargo, en la concentración de saldo de cartera, las mujeres representan el 45.63%, los hombres el 53.61% y las personas jurídicas representan el 0.42% del total de la cartera, al cierre de diciembre del 2023.

Con respecto a los desembolsos, durante el periodo fue de Lps.888.27 Millones, su mayor concentración se registró en el sector microcrédito con un 66.91%, la PEM con un 11.22%, sector agropecuario con 19.37% y en menor concentración el sector vivienda y consumo con el 2.51% del total desembolsado, registrándose un incremento en desembolsos del 0.48% con respecto al periodo anterior.

Monto Desembolsado
(En millones de Lempiras)

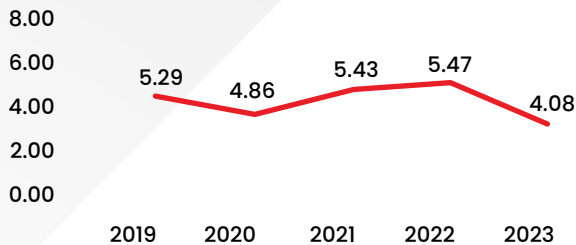


En No de Desembolso



Con relación a la cartera afectada PAR 30, el porcentaje fue del 4.08%, disminuyendo en 1.39% en relación al del año anterior que fue del 5.47%; indicador que disminuyo con respecto a lo establecido por la Institución

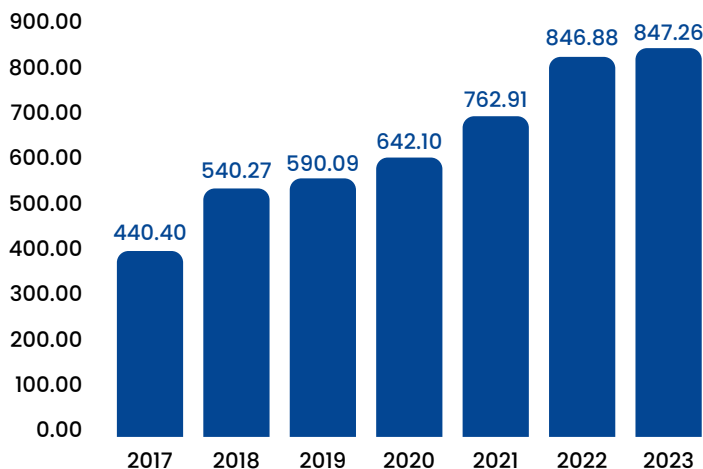
% en par 30



En la gestión del 2023 se registró una disminución en la reconversión de la cartera al segmento de microcrédito, disminuyendo su concentración de un 60.93% a un 57.57% y en pequeños deudores comerciales un crecimiento de un 17.82% a un 19.28% del total de la cartera con respecto al 2022. El programa de vivienda registró disminución en la concentración de su cartera de 11.05% a un 10.42% con respecto al 2022.

B. Gestión de Cartera. Captaciones del Público.

Monto de Captación
(En millones de Lempiras)



La captación de recursos pasó de Lps.846.88 Millones en el 2022 a Lps.847,26 Millones al cierre de diciembre del 2023, registrándose un incremento en las captaciones del público de L.388.00 Miles, representando un crecimiento porcentual del 0.04% con respecto al periodo anterior; la mayor concentración se registró en certificados de depósitos a plazos con un 78.22% y en ahorros del público con un 21.77 %. La relación de captación con respecto a la cartera crediticia representa el 64.94%, de los cuales los certificados de depósito representan el 50.81% y las cuentas de ahorro representan un 14.14% con respecto a la cartera.

C. Gestión de Cartera. Otros Productos y Servicios.



Con respecto a otros productos y servicios la Institución rediseño el producto de Auxilio Finsol, renombrando éste con el nombre de MediFinsol. Este producto consiste en dar servicios de asistencia medica para poder brindar apoyo logistico al momento de necesitarlo y otros servicios relacionados a la salud, dirigido a personas naturales, clientes activos o potenciales de Finsol que lo soliciten voluntariamente afiliarse.

El producto ha tenido una gran aceptación por parte de nuestros clientes, teniendo un incremento de ventas del 14.81% en el año 2023 con respecto al año anterior.



Producto Descanso Finsol. Consiste en dar servicios de asistencia funebre para poder brindar apoyo para tramites legales, preparacion del cuerpo, ataud lineal, traslado del cuerpo, y gastos monetarios, dirigido a personas naturales, clientes activos o potenciales de Finsol que soliciten voluntariamente afiliarse.

El producto tuvo una disminucion de ventas del 23.95% en el año 2023 con respecto al año anterior.

PRODUCTOS DE CRÉDITO





GESTIÓN DE CRÉDITO

Lic. Dennis Tróchez

Gerente de Crédito

Durante el año 2023 se logró gestionar de manera eficiente la cartera crediticia de la Institución, alcanzándose los objetivos establecidos en relación al rendimiento, calidad y productividad para cumplir durante este año, considerando los cambios internos que se dieron en La Financiera durante este periodo.

En el transcurso de este periodo se atendieron 13,268 solicitudes de préstamos, de las cuales el 78% se autorizó sin observación o modificación alguna; el 20% se autorizó con alguna modificación y el 2% restante fue objeto de rechazo; todas ellas bajo la centralización del comité de créditos, siendo este el segundo año en donde todas las resoluciones de crédito se concretaron bajo un modelo centralizado, mejorándose los criterios de otorgamiento, el control y supervisión del cumplimiento de la metodología y las políticas de crédito establecidas por La Financiera. El monto de los desembolsos de las solicitudes de crédito otorgadas durante este año ascendió a un total de L.888 millones; toda la cartera otorgada se generó en primera instancia con la gestión del Área de Negocios, responsable de la productividad de la financiera, contando con nuestro apoyo y colaboración en la verificación y análisis de las solicitudes con el fin primordial de hacer cumplir la metodología de crédito y sus distintas políticas, logrando entre ambas áreas la buena gestión del riesgo crediticio que es de vital importancia para la Institución.

Siguiendo con el enfoque de la gestión de riesgo crediticio y todo lo que representa en el

buen manejo de la cartera de créditos, se colaboró en la revisión y modificación de las políticas de créditos de todos los productos de la financiera, con el objetivo de tener un balance entre la competitividad en el mercado y la continuidad de los principios metodológicos de la Financiera, esperando que estos cambios sean fundamentales para el crecimiento proyectado para el 2024.

Al cierre de este año la Financiera logró mantener la calidad de su cartera, producto de los esfuerzos realizados en conjunto con el Área de Negocios y el Departamento de Recuperaciones mediante la efectividad del cobro preventivo y administrativo, gestión responsable de la Abg. Isela Media, Jefe de Recuperaciones, realizándose una recuperación de saldos atrasados por la cantidad de L.20.4 Millones. Lo anterior, reforzado por la centralización del Comité de Créditos, dio como resultado el control de la calidad de nuestra cartera crediticia.

En el transcurso del año, con el objetivo de mejorar el desempeño de la financiera, se realizaron actividades en conjunto con el Personal de Operaciones y Tecnología, logrando hacer mejoras en los procesos crediticios y la creación de un nuevo producto de colocación que generaría ventajas competitivas para la gestión del Negocios.

Siempre mantenemos nuestro agradecimiento a todos nuestros clientes por su lealtad y confianza y ser parte importante del crecimiento de la Financiera, finalmente a todos los colaboradores y compañeros que muestran su compromiso cada día.



GESTIÓN DE LA GERENCIA ADMINISTRATIVA

Lic. Neyib Cabrera

Gerente de Finanzas

El año 2023 fue un año de un cambio trascendental, ya que la institución cambio de socio estratégico, a pesar de que el cambio se dio en una economía en recuperación pasando de una inflación del 9% en el 2022 a una inflación de 5.19%. para el 2023, los resultados obtenidos por la institución fueron muy positivos, logrando crecer en activos en un 12 %, en comparación al año 2022, pasando de L.1,478.5 MM a L.1,657.4 MM en el año 2023.



Lo anterior básicamente al crecimiento de la Cartera Activa en un 5%, al pasar de L. 1,243 MM en el año 2022, a L.1,305 MM en el 2023.



No así la Cartera Pasiva ya que esta se mantuvo, quedando con un saldo de L.848.6 Millones, en comparación con los L.849 Millones registrados en el año 2022.



En cuanto al patrimonio de la financiera, muestra un incremento del 10%, para el 2023, al pasar de L.230.2 MM Millones en el 2022 a L.253.3 Millones para el 2023.



La utilidad neta obtenida a finales del año 2023 fue de L.23.2 Millones, gracias al crecimiento de cartera y control de la mora, sin embargo fue menor al del año pasado que fue de L.25.1 Millones.





RECURSOS HUMANOS 2023

Lic. Merly Santiago

Gerente de Recursos Humanos

1. La familia Finsol

Iniciamos el año con 336 colaboradores y finalizamos con 302; mujeres 121, hombres 181, en las 26 agencias y un 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 25 colaboradores del área de Negocios, auditoría, tecnología, créditos, operaciones, que pasaron a ocupar puestos de mayor responsabilidad, cumpliendo unos de nuestros objetivos de desarrollo humano.

3. Desarrollo de Habilidades

Nos capacitamos en diferentes temas y logramos un total de 9,364 horas de capacitación con un promedio de 31 horas de por colaborador. Cumplimos con el plan de capacitación sobre normativas de riesgo, transparencia, lavado de activos y otros temas como Power BI, Audivolt, Administración de Riesgos Operativos, se logró una maestría EALDE Agile Project Management, Auditoría basado en riesgo según COSO ERM, Tributación Hondureña, Cuantificando riesgos según simulación Monte Carlo, Certificación money laundering

and corresponding banking – ACAMS, Gobierno Corporativo – Capacita. Nuestros asesores de negocios sobresalientes participaron en la 5 reunión de asesores de Acción Internacional realizada en Santa Marta, Colombia.

4. Funciones de servicios sociales

Todos los colaboradores cuentan con un 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 del sistema financiero.

5. Rotación de Personal

Nuestro indicador de rotación de personal finalizó con 31.79%, superior al del indicador del 2022 de 21.30%, ingresaron 68 y salieron 96 colaboradores. Eso se debió al cambio de nuestro servicio de limpieza y salidas de colaboradores del área de negocios principalmente.

OTROS SERVICIOS



Recargas



Remesas y colecturía de Pagos



GESTIÓN ÁREA DE TECNOLOGÍA

Ing. Salvador Núñez

Gerente de Tecnología

El año 2023 para el área de Tecnología fue un año de innovación y reforzamiento de la plataforma tecnológica del Data Center principal, en la que se realizaron cambios a nivel físico como lógico, teniendo como objetivo principal garantizar en todo momento la debida atención de los clientes cumpliendo con los estándares de calidad.

Dentro de los cambios que se realizaron en el Data Center Principal a nivel físico, en su primera etapa, el primer punto fue el reforzamiento de la seguridad perimetral teniendo como prioridad poder contar con un nivel adicional de seguridad. El segundo punto fue el cambio de todo el sistema eléctrico del área; con dicho cambio se garantiza poder cumplir con todos los estándares de las instalaciones eléctricas para dicha área. El tercer punto fue el cambio de toda la red de datos. Con este último cambio realizado, se dejó preparada la implementación de un esquema tecnológico de alta disponibilidad a nivel de la comunicación interna.

Para mantener en todo momento la garantía de contar con una base de datos actualizada con la última tecnología, con la plataforma del proveedor ORACLE, durante el año se realizó el cambio de versión por la nueva versión en sus ambientes de producción, contingencia y desarrollo. Con este cambio la

base de datos de FINSOL siempre se encontrará con la protección del fabricante y se podrá resolver cualquier evento que se pudiera presentar.

Los cambios antes indicados, se realizaron sin afectar la oportuna atención de las transacciones de los clientes tanto internos como externos, llegándose a tener un nivel de conexión con confiabilidad del 100% durante todo el año.

En el año 2023 cada 39 segundos tuvo lugar un ciberataque, lo que supone más de 2,200 casos al día, teniendo una leve reducción en comparación con el año 2022 que cada 44 segundos se presentó un ciberataque a nivel mundial.

FINSOL para protegerse de estos ciberataques, en el 2023 procedió a cambiar toda la configuración que se tenía para la protección lógica de la red, comenzando con las políticas de seguridad hasta la configuración de todos los equipos reforzando la protección de la red contra estos ataques. Para el 2024 se tiene estimado continuar con estos cambios, ya que la ciberseguridad debe ser un tema de revisión y actualización constante, para poder ser analizado y ajustado en todo momento.

Para la reconfiguración de la plataforma de seguridad se contrataron consultores externos que identificaron los puntos a mejorar. También se contó con el apoyo del proveedor actual de comunicaciones para poder hacer estos cambios en forma rápida y segura.

Los proyectos realizados en el 2023, como ser la remodelación del Data Center Principal, la implementación del nuevo esquema de seguridad, se logró con una reestructuración del área de Tecnología, mediante una nueva plataforma que tiene la capacidad de poder manejar todos estos cambios.

Para el manejo del personal de desarrollo por la nueva estructura del área de tecnología, se implementó el uso de la herramienta Smartsheet, que es utilizada para llevar estadísticas sobre la atención de cualquier requerimiento o proyecto que sea manejo por dicha área.

Uno de los puestos nuevos que se crearon en el área de tecnología fue la figura del **PMO*, el cual coordinó el proyecto de automatización del proceso de cierre contable operativo, teniendo en la fase 1 el objetivo de reducir el tiempo del proceso de cierre. Con el apoyo de las áreas de contabilidad y operaciones se logró reducir los tiempos en este proceso, lo que ayudó a FINSOL a contar con información más rápidamente y mejorar sus tiempos a lo interno.

Durante el 2023 el área de tecnología apoyo a todas las áreas en la implementación de las disposiciones de todas las circulares enviadas por el ente regulador. Una de esas circulares fue el levantamiento de la matriz de riesgos tecnológicos, seguridad y

ciberseguridad de FINSOL. En dicha matriz se pudo identificar las debilidades que se tiene actualmente, y para el año 2024, se estarán realizando actividades para mejorar los puntos identificados que necesitan mejoras.

Para el 2024 se estarán terminando varios proyectos que quedaron pendiente en el 2023 y a la vez preparando a FINSOL para realizar una transformación Digital, que tendrá como objetivo el atender a los clientes con diferentes canales de atención, como la de creación de nuevos productos digitales, satisfaciendo necesidades de los clientes. Asimismo, potenciar a las áreas de negocios y cobranzas con herramientas tecnológicas que les ayuden a mejorar los tiempos actuales de cobranza como de colocación.

**PMO: Jefe de Organización y Métodos.*



GESTIÓN UNIDAD DE RIESGO

Lic. Elvia Ortez

Gerente de Riesgos

I. Resumen de Riesgos.

Durante el año 2023, se llevaron a cabo una serie de actividades de gran relevancia que contribuyeron al cumplimiento de varios de los objetivos institucionales establecidos. Entre estos logros, cabe resaltar especialmente el aumento en la cartera de préstamos, destacándose como uno de los hitos más significativos durante la gestión.

Las políticas regulatorias más flexibles han tenido un impacto considerablemente positivo, tanto para la población en general como para nuestra institución, al facilitar notablemente el acceso al financiamiento. Este enfoque ha estimulado un incremento significativo en la concesión de créditos, lo que ha generado resultados muy favorables al mejorar la relación con nuestros clientes y mantener los índices de morosidad alineados con los estándares del sector financiero.

La Unidad de Riesgos se enfocó en vigilar de cerca la dinámica económica y su rendimiento, resaltando elementos como el continuo crecimiento económico, la solidez financiera del sistema, la tendencia al alza en las tasas de interés activas y pasivas, así como el aumento en los precios de productos básicos como combustibles y otros insumos, los cuales influyen directamente en los productos esenciales.

1. Riesgo Crediticio.

En la gestión del riesgo crediticio para los productos dirigidos a la Pequeña Empresa (PEM), Microcrédito y el sector Agropecuario,

se ha mantenido la priorización de actividades con menor riesgo de colocación, como aquellas relacionadas con pulperías, abarroterías y la venta de mercaderías. Para ello, se han desarrollado y monitoreado indicadores de gestión, presentados en diversos comités de riesgo llevados a cabo durante el año 2023. Esto nos ha permitido identificar alertas tempranas para realizar un seguimiento más eficaz en las nuevas colocaciones y llevar a cabo ajustes de manera ágil y oportuna.

La gestión de riesgos se basa en criterios de diversificación en varios aspectos, tales como segmento de crédito, actividad económica y región, además de la distribución de garantías. Se realiza una evaluación constante de los límites predefinidos, ajustándolos según la evolución del sector, lo que asegura un equilibrio adecuado en la cartera de créditos.

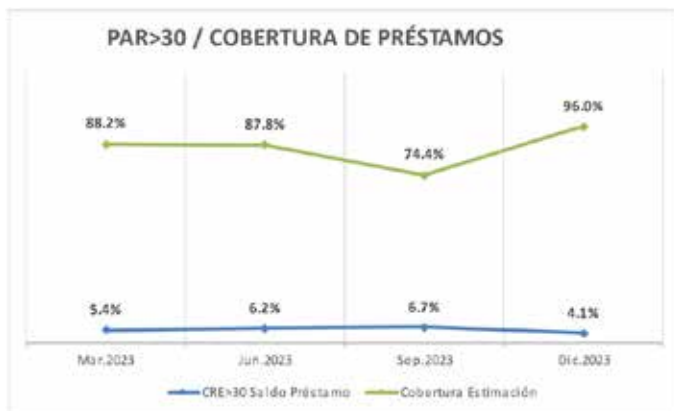
1 grafica de concentración por Región y Actividad.





El monitoreo de la cartera involucra la elaboración regular de informes que contienen estadísticas e indicadores detallados sobre morosidad y resultados de gestión. Estos informes se desglosan por agencia, producto, garantía, destino del crédito y metas de colocación, y son enviados por correo electrónico a los jefes y gerentes de área correspondientes. Además, tanto la gerencia del área como el oficial de riesgo crediticio han recibido capacitación para llevar a cabo análisis prospectivos de la cartera, lo que proporciona una visión más precisa del comportamiento a futuro de la misma.

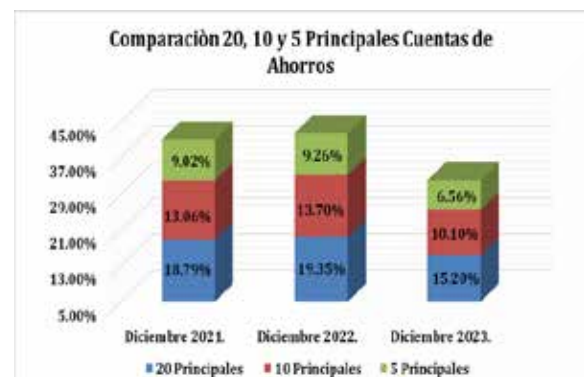
Durante el año 2023, se llevó a cabo un monitoreo continuo de la evolución de la cartera, logrando constituir las estimaciones por créditos de dudosa recuperación por encima del 110% establecido por las normativas de clasificación de cartera. Al cierre del año, la Institución alcanzó un indicador de cartera PAR>30 menor al 5% de la meta establecida, realizando exceso de estimaciones que permite prever situaciones adversas.



2. Riesgos de Liquidez y Mercado.

En relación con los riesgos de liquidez y mercado, durante el año 2023 se observó un aumento positivo en la cartera de créditos, lo que tuvo un impacto directo en los ingresos de la institución, a diferencia de las pasivas que registraron un leve incremento en el costo financiero. Se logró mantener un índice de adecuación de capital por encima del mínimo requerido por la normativa IAC que es de 12.5%. Asimismo, se mejoró la concentración de los principales 20, 10 y 5 depositantes en cuentas de ahorro, en tanto que la concentración de los certificados de depósito aumentó, con referencia a los indicadores objetivo de concentración.

1 gráfica de concentración Ahorros y CDP.



Se actualizaron los escenarios del plan de contingencia de liquidez, reforzando el esquema de análisis de alertas tempranas; se continuó con el seguimiento de las principales cuentas del Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado de la institución, de igual forma se mantuvo el monitoreo del desempeño de la economía del país.

3. Riesgo Operativo.

La gestión del riesgo operativo comprende la identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de todas las posibles amenazas a las que la institución pueda estar expuesta a nivel operativo. En este sentido, en FINSOL se han desarrollado políticas, manuales y procedimientos que se ajustan a las características de su sector, tomando en cuenta la normativa regulatoria vigente, las mejores prácticas y las circunstancias específicas del año 2023.

Un aspecto importante de la gestión de riesgos es el análisis estadístico que se realiza a través del historial de eventos de riesgo o pérdida registrados en la base de datos integrada a nivel institucional. La información obtenida a través de este análisis, en forma de indicadores de probabilidad de ocurrencia e impacto, se comunica periódicamente a la Administración Superior para apoyar y facilitar la toma de decisiones.

Se han designado colaboradores como Coordinadores de Riesgo Operativo (CROs) en las diferentes áreas, quienes tienen la responsabilidad de reportar a la Gerencia de Riesgos la ocurrencia de todos los eventos de pérdida, así como la actualización de procesos críticos de cada una de las áreas a las que representan.



4. Gestión del Riesgo Ambiental.

Los riesgos ambientales están estrechamente ligados a las acciones que puedan resultar en daños al medio ambiente, desde la contaminación del aire y del agua hasta la degradación del suelo y la pérdida de biodiversidad. Por otro lado, los riesgos sociales se refieren a las posibles consecuencias negativas para las comunidades locales y otras partes interesadas, abarcando desde problemas de salud y seguridad hasta cuestiones laborales y de derechos humanos.

Con el propósito de dar cumplimiento a la normativa de riesgo ambiental y social establecida por la CNBS, se ha desarrollado una política integral, así como un manual y una metodología detallada. Estos documentos se han diseñado con el fin de realizar un seguimiento y monitoreo adecuados a los préstamos concedidos que se encuentran categorizados con riesgo ambiental y social en función a la actividad del cliente o del destino del financiamiento, considerando el tamaño, complejidad o impactos ambientales y sociales adversos significativos, desempeño y contexto de los proyectos de inversión financiados.



5. Seguridad de la Información.

La mitigación de riesgos tecnológicos sigue siendo una prioridad en la gestión de Finsol, en cumplimiento con las exigencias del ente regulador (CNBS). Durante el 2023, se continuó fortaleciendo la cultura de prevención de riesgos a través de la capacitación del personal en la plataforma en línea de Finsol, aplicando políticas de seguridad de la información que establecen lineamientos para la responsabilidad,

protección y resguardo de datos e información almacenada, así como para la gestión de los riesgos tecnológicos.



6. Gestión de Riesgos para la Prevención de "LA/FT".

Durante el año 2023, se llevaron a cabo acciones para asegurar una adecuada gestión del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LAFT), con el objetivo de prevenir la materialización de riesgos operacionales, reputacionales o de contagio asociados a estas conductas y con un enfoque basado en riesgos.

Tomando como base el sistema de información, éste cuenta con reportes, procesos y controles desarrollados internamente, con el fin de recabar información correcta de los clientes, necesarios para monitorear el comportamiento transaccional de los mismos.

- Actualización de formularios diseñados para capturar información del cliente y empleados que nos permita conocer aspectos cualitativos y cuantitativos de acuerdo con el perfil de riesgo de cada cliente.
- Programa para reportes de información a la UIF.
- Topaz Trace es una herramienta que permite ver los movimientos de los clientes, las personas que están requeridas por la UIF, se enlistan las personas investigadas por lavado de activos que envía la UIF, verificando el perfil del cliente para determinar en qué nivel de riesgo se encuentra (alto, medio, bajo, extremo).



7. Otros Riesgos.

En el dinámico entorno actual, caracterizado por constantes cambios tecnológicos y tendencias operativas emergentes, es cada vez más crucial comprender y detectar con precisión los riesgos que afectan tanto a las personas como a las organizaciones. Esto implica analizar tanto la información interna como externa y considerar detenidamente las perspectivas relacionadas con los riesgos estratégicos y comerciales.

Para ello, resulta indispensable adoptar un enfoque integral de los riesgos, que nos capacite para reconocer y abordar los más críticos, evaluando su eventual repercusión en la operación institucional. De este modo, podremos definir las acciones estratégicas necesarias para mitigar los impactos potenciales de los riesgos identificados y así salvaguardar efectivamente la operatividad de la organización.

ALIANZAS ESTRATÉGICAS

Los aliados estratégicos han sido muy importantes
en el logro de objetivos en común, entre ellos:





GESTIÓN DE OPERACIONES

Lic. Jesús Acosta

Gerente de Operaciones

El Sistema Financiero ha experimentado cambios significativos en los últimos años y opera en un ambiente de constante innovación tecnológica en un entorno muy competitivo, que requiere que las instituciones sean altamente creativas, eficientes, confiables y comprometidas con un servicio ágil y seguro para los clientes.

Este año se vio influenciado por la adquisición de la Financiera por el **"Grupo Emco Holding"** como principal accionista, que nos propuso nuevos retos y enfoques en los negocios conjuntos. La Financiera Solidaria, S.A. continua en su Misión, de ser la mejor opción en el mercado de las microfinanzas brindando a nuestros clientes y público en general soluciones financieras (productos y servicios) innovadoras y de alta calidad a través de nuestra amplia red de agencias a nivel nacional

En el mercado de las microfinanzas es prioritario mantener capital humano altamente eficiente y capacitado como factor clave para el debido cumplimiento de los objetivos de brindar productos y servicios financieros con calidad y eficiencia, con la actitud e iniciativa requeridos para proporcionar las soluciones y las respuestas ágiles que demandan nuestros clientes, muy comprometidos con los valores éticos y morales, la eficiencia operativa y el trabajo en equipo.

Finsol como institución financiera regulada, cumple con las normativas de la CNBS aplicando la administración del riesgo integral controlado mediante el monitoreo y la evaluación periódica de los procesos críticos para brindar una seguridad razonable sobre las operaciones realizadas, el riesgo legal y de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, la transparencia en la información y la prestación de los servicios al usuario financiero, que forman parte esencial del marco regulatorio de la CNBS; continuamos con la implementación de procesos de Contingencia Operativa para la continuidad del negocio, la que asegura la funcionalidad de la empresa en situaciones de crisis.

Para poder brindar servicios financieros de calidad se requiere de la innovación tecnológica robusta, flexible y segura; un sistema de información como factor imprescindible para lograr la eficiencia y el incremento del volumen transaccional apoyando la transformación digital y la mejora continua de los procesos como uno de los principales objetivos institucionales, continuando con la incorporación de plataformas electrónicas en la generación de negocios, que ha permitido lograr resultados óptimos, acompañada de inversiones importantes para la mejora de la imagen institucional.

Haber experimentado un año de cambios importantes, como ser el del principal accionista, generó decisiones significativas en la dirección y la gestión administrativa de la Institución, así como en el control del gasto operativo, que en el año 2023 fue de 20.49% observando una leve disminución porcentual en comparación con el del año anterior de 20.99%. **Los gastos están siempre afectados principalmente por el valor de las reservas de créditos dudosos y el aumento del pasivo laboral.**

La eficiencia operativa, como en años anteriores, estuvo en el rango del 18%, resultado dentro de los parámetros de la industria de microfinanzas (promedio del 20%).

Costo Operativo	Real 2022	Real 2023	Proyectado	Variación Real Ppto	Variación Real Real
Gastos Administrativos/Cartera	19.62%	20.99%	20.49%	0.50%	1.37%
Gastos Reserva/Cartera	1.91%	2.28%	2.00%	0.28%	0.37%
Gastos Personal/Cartera	10.85%	11.39%	10.61%	0.78%	0.54%
Costo Operativo/Neto	6.86%	7.32%	7.88%	-0.56%	0.46%
Autosuficiencia Operativa	111.71%	109.40%	112.86%		

Los resultados positivos en la gestión fueron producto del apoyo y trabajo realizado por nuestros diferentes equipos de trabajo para alcanzar los objetivos institucionales; la logística con que se contó, la estandarización de los procesos operativos, con el debido apoyo del área de Organización y Métodos en la actualización y documentación de las políticas y procesos internos; el área Legal y Control Interno, importantes en la gestión operativa institucional orientada hacia la línea de negocio Institucional con transparencia y eficiencia.

NUESTROS CLIENTES





GESTIÓN DE AUDITORÍA INTERNA

Lic. Carlos Pineda

Auditor Interno

Durante el año 2023, el área de Auditoría Interna fortaleció la supervisión de los controles internos relacionados con el riesgo de liquidez, siguiendo recomendaciones del ente regulador con el monitoreo del cumplimiento de los indicadores requeridos en las normativas de liquidez. Igualmente, el área de Auditoría realizó las evaluaciones para verificar el debido cumplimiento de los procesos de Control Interno, Principios Contables, Mejores Prácticas Internacionales y Normativas de los entes reguladores del Sistema Financiero Nacional (CNBS, BCH). En este mismo año se inició el proyecto de cambio de metodología de evaluación del área implementando un software de Auditoría para el fortalecimiento y desarrollo de la supervisión basada en riesgo, teniéndose como objetivo principal cambiar la cultura de cumplimiento de revisión a una cultura de Auditoría con base a riesgos, fortaleciéndose la supervisión estratégica de la Financiera. El enfoque del área de Auditoría Interna siempre tiene como base la normativa de la CNBS No.015/2022, los principios contables generalmente aceptados, normas NIIFs, normativas para la debida administración de los riesgos y demás legislación aplicable.

Para el año 2023, el plan estratégico de

trabajo del área de Auditoría Interna se diseñó con una metodología de supervisión enfocada en el riesgo de crédito y operativo como principal objetivo de la Financiera, desarrollando monitoreos y supervisiones del crecimiento planeado por la Financiera para la cartera de préstamos y el número de transacciones para incrementar los resultados, monitoreando debidamente la mitigación del riesgo de liquidez de conformidad a los indicadores y requerimientos especiales establecidos por el ente regulador, mediante la debida disponibilidad de los fondos requeridos por la institución, así como de las estimaciones de gastos de reservas de cartera crediticia y gastos operativos administrativos en los porcentajes establecidos, de acuerdo al saldo de cartera del 31 de diciembre del 2023.

Para este mismo año, producto de fortalecer el funcionamiento de la operación del negocio, la institución logro mitigar el crecimiento del castigo de cartera o reservas por mora de 0 a 30 días, con un indicador de mora del 4.08% mejorando en 1.13% al cierre del 2023 en comparación al año 2022. así como la efectividad de los controles internos para la supervisión y monitoreo de la cartera crediticia, que permitió incrementar el saldo de cartera en un 5% en relación al año

anterior, y una reserva por incobrables de cartera al cierre del 2023 del 123.56% por cobertura contable en estimaciones, que supera en 13.56% el porcentaje requerido por el ente regulador (110%), permitiéndose contar con los recursos necesarios para poder afrontar adecuadamente el costo operativo y obtener un crecimiento controlado de cartera cumpliendo con las políticas establecidas por la Financiera.

El área de Auditoría Interna planificó para el año 2023 las principales estrategias de revisión con base a las Normas Regulatorias y Políticas Internas para el buen desempeño Administrativo y Operativo de FINSOL, en la siguiente forma:

1 Supervisión y verificación del cumplimiento de las Políticas de Crédito y Procesos Operativos establecidos que promuevan la generación de los Ingresos proyectados mediante los desembolsos de préstamos y la recuperación del capital de inversión de las colocaciones de la Financiera; el crecimiento institucional tanto en la cartera de préstamos como en el número de Agencias, observando los indicadores relacionados establecidos.

2 Realizar el seguimiento de la implementación y cumplimiento de la debida diligencia en la gestión integral de los riesgos Operativo, Liquidez, Crédito e Inversiones, Ambiental y Social, Ley Especial de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo, Ley de Atención al Usuario Financiero y Transparencia de la Información y Ley FATCA (sobre la evasión fiscal de residentes y ciudadanos estadounidenses); así como evaluando la aplicación y gestión de los procesos operativos y políticas que la financiera ha establecido para los diferentes productos y servicios financieros que ofrece al público en general.

3 Efectuar el seguimiento oportuno de las acciones correctivas para el cumplimiento de las observaciones realizadas por los entes reguladores, auditores externos e internos, con el objetivo de promover la mejora continua de los controles internos de la Institución.

A finales del año 2023, el área de Auditoría Interna inicio el nuevo proceso de la adquisición de un software basado en Auditoria de Riesgos. Vale la pena apuntar, que en este mismo año, la Auditoría Externa (NEXIA y CNBS), en los informes de sus supervisiones ejecutadas en la Institución, manifestaron una calificación positiva para la Financiera, lo que indica el buen manejo de sus recursos al cierre del periodo.

Informe de Auditoría emitido por un Auditor Independiente

Al Consejo de Administración y a los Accionistas de
Financiera Solidaria, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Financiera Solidaria, S.A. (FINSOL - la Financiera), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, y los correspondientes estados del resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros y un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Financiera Solidaria, S.A., (FINSOL) al 31 de diciembre de 2023, así como su desempeño financiero y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con Normas, Procedimientos y Disposiciones de Contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS - la Comisión) de la República de Honduras, descritas en la Nota 2.6 a los estados financieros.

Fundamentos de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe.

Nosotros somos independientes de la Financiera, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República de Honduras y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido nos proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

Énfasis en asuntos importantes:

Base de contabilidad – Sin calificar nuestra opinión de auditoría, les indicamos que la Financiera prepara sus estados financieros separados con base en las normas, procedimientos, prácticas y disposiciones contables emitidas por la Comisión, descritas en la Nota 2.6 a los estados financieros separados para su presentación a la Comisión, las cuales difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en la Nota 26 la Financiera ha determinado las principales diferencias.

Por lo tanto, los estados financieros separados que se acompañan no tienen como propósito presentar la situación financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de la Financiera de conformidad con las NIIF y prácticas generalmente aceptadas en países y jurisdicciones diferentes a los de la República de Honduras.

Incorporación y retiro de accionista – La Comisión Nacional de Bancos y Seguros mediante Resolución GEE 061/01-02-2024 resolvió la reforma de la Cláusula Séptima de la Escritura de Constitución, contentiva de la conformación accionaria de FINSOL, al incorporar un nuevo accionista que adquirió la participación del 96.3% del accionista saliente.

La modificación del pacto social de la Financiera, por disposición del ente regulador, se publicó en dos diarios de circulación nacional; además, en el Diario Oficial La Gaceta, Boletín 36468 del 23 de febrero de 2024; así como se incluye en el Instrumento Público 147 del 26 de febrero de 2024, e inscrita en el Registro Mercantil del Centro Asociado, del Instituto de la Propiedad en San Pedro Sula, Cortés, Matrícula 61635, Asientos 51 y 52 del 1 de marzo de 2024.

3. Resoluciones del ente regulador – Mediante Resolución SBO 311/05-05-2023 del 5 de mayo de 2023, y debido a que Financiera Solidaria, S.A. (FINSOL), se encuentra comprendida en las causales de acción temprana contenidas en el Artículo 103 numeral 7 de la Ley del Sistema Financiero, la Comisión Nacional de Bancos Resolvió aplicar Medidas Correctivas de Acción Temprana, orientadas a mitigar los riesgos que ponen en peligro la solvencia de la Institución. Estas medidas incluyen: a) Constituir un fondo de recursos líquidos por al menos L450,000,000, el cual será utilizado ante una posible salida anticipada de depósitos del público; b) Mantener durante la vigencia de las Medidas Correctivas en la Etapa de Acción Temprana, un indicador de liquidez mínimo del 75%, calculado mediante la relación de Activos líquidos (Disponibilidades e Inversiones líquidas) / Depósitos del público; c) Nombrar con fundamento en el Artículo 110 de la Ley del Sistema Financiero, un Delegado de la Comisión ante el Consejo de Administración de FINSOL; la vigencia de estas medidas es de noventa (90) días, contados a partir de la fecha de notificación de esta resolución.

Mediante Resolución SBO 607/07-09-2023 del 7 de septiembre de 2023, La Comisión Nacional de Bancos y Seguros resolvió ampliar por un período de noventa (90) días hábiles, las Medidas Correctivas de Acción Temprana con efecto hasta el 11 de diciembre de 2023.

Mediante Resolución SBO 041/26-01-2024 del 29 de enero de 2024, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros resolvió con efecto inmediato: a) Declarar por concluidas las “Medidas Correctivas de Acción Temprana” en Financiera Solidaria, S.A. (FINSOL), b) Mantener constituido un Fondo de Recursos Líquidos por L200,000,000 por treinta (30) días calendario, posteriores a la publicación en el Diario Oficial La Gaceta y dos (2) diarios de circulación nacional, de la modificación de la escritura por cambio de composición accionaria; c) Requerir a Financiera Solidaria, S.A. (FINSOL) elaborar, aprobar y ejecutar un Plan Estratégico que considere la planificación de sus recursos financieros, de acuerdo con su apetito de riesgo, y mantener un indicador de liquidez mínimo de 25%; a fin de mejorar la gestión y desempeño institucional, procurando mantener una adecuada solvencia y estabilidad.

Dejar sin valor y efecto a partir de la vigencia de la presente Resolución, el Resolutivo 5 de la Resolución SBO 607/07-09-2023 la restricción del retiro de depósitos de sus accionistas y demás Partes Relacionadas.

Responsabilidad de la administración y de los responsables del gobierno de la Financiera en relación con los estados financieros

La Administración de la Financiera es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con normas, procedimientos y disposiciones de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS - la Comisión) de la República de Honduras y de una estructura de control interno que la Administración considere necesario, para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Financiera para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar o de cesar las operaciones de la Financiera o no exista otra alternativa razonable.

La administración es responsable de la supervisión del procesamiento de la información financiera de la Financiera.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestra responsabilidad es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte un error material cuando existe. Los errores materiales pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con las NIA, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría.

Asimismo:

Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y, realizamos procedimientos de auditoría que responden a esos riesgos, obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor que para que resulte de errores, como el fraude puede implicar la colusión, falsificación, omisiones intencionales, falseamiento, o la rescisión del control interno.

Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.

Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.

Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio de Negocio en Marcha, y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre sí existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Financiera para continuar como un negocio en marcha. Si

Llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, estamos obligados a llamar la atención en nuestro informe de auditoría, de las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si tales revelaciones son insuficientes, modificar nuestra opinión.

Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos futuros o condiciones pueden causar que la Financiera no pueda continuar como un negocio en marcha.

Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de forma que logren su presentación razonable.

Obtenemos evidencia suficiente y apropiada en relación con la información financiera de entidades o actividades de negocio dentro de la Financiera, para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la Financiera. Somos responsables solamente de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los encargados del gobierno de la Financiera en relación con, entre otras cosas, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos importantes de auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los encargados del gobierno de la Financiera, una declaración, de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y nos hemos comunicado con ellos, acerca de todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar, que puedan afectar nuestra independencia y, de ser el caso, las correspondientes salvaguardas.

A partir de los asuntos comunicados a los encargados del gobierno, determinamos que esos asuntos fueron de la mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y, por lo tanto, son los asuntos claves de la auditoría, describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría, a menos que las leyes o regulaciones lo impidan, la revelación pública de asuntos o cuando, en situaciones extremadamente poco frecuentes, determinamos que un asunto no debe comunicarse en nuestro informe de auditoría, porque de manera razonable se pudiera esperar que las consecuencias adversas por hacerlo, serían más que los beneficios de interés público de dicha comunicación.

Nexia Auditores & Consultores.

16 de febrero de 2024.

Financiera Solidaria, S.A.
Estados de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresados en Lempiras)

	Notas	2023	2022
Activos:			
Disponibilidades	4	L 715,331,000	L 150,121,743
Inversiones financieras	5	60,400,993	64,255,184
Préstamos, descuentos y negociaciones	6	1,283,627,229	1,213,803,615
Cuentas por cobrar	7	3,106,059	2,865,372
Activos mantenidos para la venta - Neto	8	2,960,995	3,974,803
Inmuebles, mobiliario y equipo - Neto	9	37,843,850	38,482,652
Otros activos	10	4,123,621	5,026,847
		<u>L 2,107,393,747</u>	<u>L 1,478,530,216</u>
Pasivos y Patrimonio			
Pasivos:			
Depósitos de clientes	11	L 848,583,480	L 849,167,847
Obligaciones financieras	12	451,168,060	305,870,913
Cuentas por pagar	13	2,528,379	2,497,454
Acreedores varios	14	486,336,873	24,114,449
Provisiones	15	63,609,180	57,729,203
Impuesto sobre la renta por pagar	16	1,838,685	8,974,969
		<u>L 1,854,064,657</u>	<u>L 1,248,354,835</u>
Patrimonio:			
Capital social	1.b)	177,656,000	177,656,000
Utilidades retenidas		56,224,781	33,019,458
Patrimonio restringido no distribuido	2.6f), g)	19,448,309	19,499,923
		<u>253,329,090</u>	<u>230,175,381</u>
Contingencias			
Total pasivos y patrimonio	23	<u>L 2,107,393,747</u>	<u>L 1,478,530,216</u>
Cuentas de orden y registro	21	<u>L 11,667,518,404</u>	<u>L 10,499,128,180</u>

Las notas que se acompañan, son parte integral de estos estados financieros.

Financiera Solidaria, S.A.
 Estados del Resultado Integral
 Por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2023 y 2022
 (Expresados en Lempiras)

	Notas	2023	2022
Ingresos y gastos por intereses:			
Ingresos por intereses	18.1	L 327,808,259	L 298,946,527
(-) Gastos por intereses	18.1	(93,946,460)	(85,854,510)
= Marge bruto de intereses		<u>233,861,799</u>	<u>213,092,017</u>
(-) Pérdidas por estimación po deterioro de activos financieros		(27,514,974)	(22,437,739)
= Margen de intereses - Neto		<u><u>206,346,825</u></u>	<u><u>190,654,278</u></u>
Ingresos por comisiones	18.2	34,526,100	35,307,332
(-) Gastos por comisiones	18.2	(1,018,513)	(688,314)
+(-) Otros ingresos (gastos) financieros	18.3	18,473,447	16,383,894
		<u>51,981,034</u>	<u>51,002,912</u>
Resultados financieros		<u>258,327,859</u>	<u>241,657,190</u>
(-) Gastos d eoperación:			
Gastos de funcionarios y empleados	18.5	(137,418,850)	(127,577,916)
Gastos generales	18.6	(79,752,130)	(71,585,028)
Depreciaciones y amortizaciones		(8,347,895)	(8,334,470)
Otros ingresos (gastos) - Neto	18.4	1,370,149	2,998,924
		<u>(224,148,726)</u>	<u>(204,498,490)</u>
Utilidad antes de impuestos sobre la renta		34,179,133	37,158,700
(-)Provisión impuestos sobre la renta	16	(10,973,810)	(12,095,986)
Utilidad neta		<u><u>L 23,205,323</u></u>	<u><u>L 25,062,714</u></u>

Las notas que se acompañan, son parte integral de estos estados financieros.



JUNTA DIRECTIVA



EJECUTIVOS



   @finsolhonduras

 finsolhn.com

 SPS: 2514-0800 | TGU: 2280-2800