

FINANCIERA SOLIDARIA, S.A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Junio de 2021
(Cifras en Lempiras)

DESCRIPCIÓN	Saldo	DESCRIPCIÓN	Saldo
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	195,268,834	DEPÓSITOS	669,577,509
INVERSIONES FINANCIERAS	10,170,833	Cuenta de Cheque	-
Entidades Oficiales	-	Cuentas de Ahorro	161,293,928
Disponibilidad Inmediata	-	Depósitos a Plazo	506,100,636
Acciones y Participaciones	10,000	Otros Depósitos	181,380
Instrumentos Financieros Derivados	-	Costo Financiero por Pagar sobre Depósitos	2,001,565
Otras Inversiones	10,090,000	OBLIGACIONES BANCARIAS	362,404,893
Rendimiento Financiero por Cobrar	70,833	Préstamos Sectoriales	163,246,188
Estimación por Deterioro Acumulado (-)	-	Créditos y Obligaciones Bancarias	196,006,673
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	1,045,068,630	Instrumentos Financieros Derivados	-
Vigentes	986,686,428	Obligaciones por Activos Arrendados	-
Atrasados	22,863,826	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras	3,152,032
Vencidos	7,083,256	CUENTAS POR PAGAR	3,351,339
Refinanciados	53,011,910	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMINO	-
En Ejecución Judicial	4,500,092	PROVISIONES	46,305,664
Rendimientos Financieros por Cobrar	24,475,306	OTROS PASIVOS	18,285,298
Subsidios sobre préstamos (-)	-	TOTAL PASIVO	1,099,924,703
Estimación por Deterioro Acumulado	(53,552,187)	PATRIMONIO NETO	
CUENTAS POR COBRAR	2,974,057	CAPITAL PRIMARIO	177,656,000
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	2,545,847	CAPITAL COMPLEMENTARIO	9,799,724
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	-	Reservas	0.00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	-	Resultados de Ejercicios Anteriores	9,467,755
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	39,958,269	Resultados del Ejercicio	331,969
Activos Físicos	93,656,788	Otros	-
Depreciación acumulada	(53,698,519)	PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	19,597,533
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	-	TOTAL PATRIMONIO	207,053,257
OTROS ACTIVOS	10,991,491	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	1,306,977,960
TOTAL ACTIVOS	1,306,977,960	PASIVOS CONTINGENTES	-
ACTIVOS CONTINGENTES	-	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + CONTINGENTES	1,306,977,960
TOTAL ACTIVO + CONTINGENTES	1,306,977,960		

ESTADO DE RESULTADO Al 30 de Junio de 2021 (Cifras en Lempiras)	
DESCRIPCIÓN	Saldo
PRODUCTOS FINANCIEROS	156,772,447
Intereses	139,753,350
Comisiones	14,062,717
Ganancia por cambios en el valor razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Ganancias por Venta de activos y Pasivos Financieros	-
Otros Ingresos	2,956,380
GASTOS FINANCIEROS	47,233,489
Intereses	46,816,657
Comisiones	289,339
Perdida por cambios en el valor razonable de Activos y Pasivos Financieros	-
Perdida por venta de Activos y Pasivos Financieros	-
Otros Gastos	127,493
UTILIDAD FINANCIERA	109,538,958
PRODUCTOS POR SERVICIO	1,870,836
Ganancia por cambios en el valor razonable de Activos y Pasivos	-
Ganancia en venta de activos y Pasivos	69,997
Arrendamientos Operativos	52,371
Servicios Diversos	1,748,469
GASTOS OPERACIONALES	110,658,346
Gastos de Administración	80,838,626
Perdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-
Perdida en venta de Activos y Pasivos	-
Deterioro de Activos Financieros	21,893,766
Depreciaciones y amortizaciones	4,426,953
Provisiones	-
Gastos Diversos	3,499,002
UTILIDAD DE OPERACIÓN	751,448
INGRESOS Y GATOS NO OPERACIONALES	257,600
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1,009,048
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	677,079
UTILIDAD O RENTA NETA	331,969

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Al 30 de Junio de 2021 (Cifras en Lempiras)		
DESCRIPCIÓN	Saldo	Saldo
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses (neto)	38,300,914	
Comisiones (neto)	-	
Servicios (neto)	-	
Pago por gastos de administración	(88,764,580)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	-	
Inversiones (neto)	10,014,583	
Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	(75,566,534)	
Depósitos (neto)	45,664,642	
Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)	387,674	
Venta de bienes recibidos en pago	519,625	
Otros ingresos y egresos (neto)	89,096,550	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		19,652,874
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones (neto)	-	
Dividendos recibidos	-	
Bienes muebles e inmuebles (neto)	151,636	
Otras entradas y salidas de inversión (neto)	(84,625)	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		67,011
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones financieras (neto)	(13,622,527)	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	-	
Capital contable	-	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	(1,073,312)	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		(14,695,839)
Total Actividades Flujo de Efectivo		5,024,045
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al		5,024,045
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo	190,244,788	
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo	195,268,834	

INDICADORES FINANCIEROS

	dic-20	dic-19	jun-21	jun-20
Morosidad de Cartera	3.01%	4.13%	3.86%	3.49%
Indice de Adecuación de Capital	18.03%	20.39%	17.27%	18.32%
Indice Partes Relacionadas	1.93%	2.03%	1.69%	2.02%
Calce de Moneda Extranjera	0.08%	0.25%	0.32%	0.11%
Ratio de Liquidez	244.74		252.72	251.03
Indices de Rentabilidad	dic-20	dic-19	jun-21	jun-20
Rendimiento sobre Patrimonio (ROE)	2.19%	6.85%	0.35%	5.44%
Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	0.32%	1.09%	0.05%	0.81%
Suficiencia (Insuficiencia) de Reservas	L. 6,570,315	L. 790,377	L. -	L. 1,301,088
Cobertura de Reservas	120.09%	115.73%	150.00%	113.55%

Francisco Madrid
Gerente General

Karla Rodríguez
Contador General

Carlos Pineda
Auditor Interno

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