

FINANCIERA SOLIDARIA, S.A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Junio de 2019
(Cifras en Lempiras)

DESCRIPCIÓN		DESCRIPCIÓN	Año Actual
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	190,953,553	DEPÓSITOS	580,336,944
INVERSIONES FINANCIERAS	20,407,014	Cuentas de Ahorro	115,289,162
Acciones y Participaciones	10,000	Depósitos a Plazo	462,628,935
Otras Inversiones	20,090,000	Otros Depósitos	169,170
Rendimiento Financiero por Cobrar	307,014	Costo Financiero por Pagar sobre Depósitos	2,249,677
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	853,103,138	OBLIGACIONES BANCARIAS	278,740,565
Vigentes	814,771,780	Préstamos Sectoriales	175,761,883
Atrasados	20,176,439	Créditos y Obligaciones Bancarias	102,419,417
Vencidos	15,891,781	Instrumentos Financieros Derivados	-
Refinanciados	27,579,290	Arrendamientos por Pagar	-
En Ejecución Judicial	7,413,408	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras	559,266
Rendimientos Financieros por Cobrar	20,657,828	CUENTAS POR PAGAR	4,064,376
Subsidios sobre préstamos	-	PROVISIONES	33,993,217
Estimación por Deterioro Acumulado de Préstamos Descuentos y Negociaciones	(53,387,388)	OTROS PASIVOS	18,167,855
CUENTAS POR COBRAR	3,345,765	TOTAL PASIVO	915,302,957
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	3,320,524	PATRIMONIO NETO	
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	-	CAPITAL PRIMARIO	177,656,000
PROPIEDADES DE INVERSION	-	CAPITAL COMPLEMENTARIO	9,192,976
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	36,942,491	Resultados de Ejercicios Anteriores	4,344,807
Activos Físicos	83,604,161	Resultados del Ejercicio	4,848,168
Depreciación acumulada	(46,661,670)	Otros	-
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	-	PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE	19,751,851
OTROS ACTIVOS	13,831,300	TOTAL PATRIMONIO	206,600,827
TOTAL ACTIVOS	1,121,903,784	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	1,121,903,784
ACTIVOS CONTINGENTES	-	PASIVOS CONTINGENTES	-
TOTAL ACTIVO + CONTINGENTES	1,121,903,784	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + CONTINGENTES	1,121,903,784

FINANCIERA SOLIDARIA, S.A ESTADO DE RESULTADO Al 30 de Junio de 2019 (Cifras en Lempiras)		FINANCIERA SOLIDARIA, S.A ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Al 30 de Junio de 2019 (Cifras en Lempiras)	
DESCRIPCIÓN		DESCRIPCIÓN	
PRODUCTOS FINANCIEROS	141,120,694	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses	120,363,606	Intereses (neto)	4,945,404
Comisiones	14,617,609	Comisiones (neto)	-
Ganancias por venta de activos y Pasivos Financieros	-	Servicios (neto)	-
Otros Ingresos	6,139,479	Pago por gastos de administración	(85,405,434)
GASTOS FINANCIEROS	39,883,855	Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	-
Intereses	39,691,726	Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	-
Comisiones	176,910	Inversiones (neto)	(10,307,014)
Pérdida por cambios en el valor razonable de Activos y Pasivos Financieros	-	Préstamos descuentos y negociaciones (neto)	(6,081,532)
Pérdida por venta de Activos y Pasivos Financieros	-	Depositos (neto)	85,094,385
Otros Gastos	15,219	Cuentas por Cobrar y Pagar (neto)	6,796,440
UTILIDAD FINANCIERA	101,236,840	Venta de bienes recibidos en pago	1,625,172
PRODUCTOS POR SERVICIO	3,121,167	Otros ingresos y egresos (neto)	90,253,602
Ganancia por cambios en el valor razonable de Activos y Pasivos	-	Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación	86,921,024
Ganancia en venta de activos y Pasivos	1,049,766	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Servicios varios y Arrendamientos Operativos	2,071,401	Inversiones permanentes en acciones (neto)	-
GASTOS OPERACIONALES	97,375,629	Dividendos recibidos	-
Gastos de Administración	78,080,841	Bienes muebles e inmuebles (neto)	-
Pérdida por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	-	Otras entradas y salidas de inversión (neto)	2,821,470
Pérdida en venta de Activos y Pasivos	-	Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	2,821,470
Deterioro de Activos Financieros	11,970,195	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Depreciaciones y amortizaciones	3,867,041	Obligaciones financieras (neto)	(54,933,110)
Provisiones	-	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación (neto)	-
Gastos Diversos	3,457,552	Capital contable	-
UTILIDAD DE OPERACIÓN	6,982,378	Otras entradas y salidas de financiación (neto)	(6,622,640)
INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	213,672	Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación	(61,555,750)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	7,196,050	Total Actividades Flujo de Efectivo	28,186,744
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	2,347,882	Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	28,186,744
UTILIDAD O RENTA NETA	4,848,168	Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período	162,766,809
		Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período	190,953,553

INDICADORES FINANCIEROS

	jun-19	jun-18
Morosidad de Cartera	5.34%	4.00%
Indice de Adecuación de Capital	22.15%	24.33%
Indice Partes Relacionadas	2.27%	1.69%
Calce de Plazos	jun-19	jun-18
Plazo Hasta 30 días combinado	-0.39	-0.28
Plazo De 31 a 90 combinada	0.08	-0.10
De 0 a 90 combinado	-0.30	-0.38
Calce de Moneda Extranjera	0.24%	0.07%
Indices de Rentabilidad	jun-19	jun-18
Rendimiento sobre Patrimonio (ROE)	5.19%	3.97%
Rendimiento Sobre Activos Reales Promedio (ROA)	0.86%	0.69%
Suficiencia (Insuficiencia) de Reservas	L. 96,074	L. 1,512,116
Cobertura de Reservas	110.20%	114.24%

Francisco Madrid
Gerente General

Karla Rodriguez
Contador General

Carlos Pineda
Auditor Interno