

Financiera Credi Q, S.A.

(Compañía Hondureña Subsidiaria de Inversiones Credi Q Business, S.A.)

FINANCIERA CREDI Q, S.A. BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 (Cifras expresadas en lempiras)

	Lempiras		Lempiras
ACTIVOS		PASIVOS	
DISPONIBLE	497,636,340	DEPÓSITOS	2,141,077,221
INVERSIONES FINANCIERAS	29,055,543	Cuentas de Cheques	0
Entidades Oficiales	0	Cuentas de Ahorro	11,245,402
Disponibilidad Inmediata	0	Depósitos a Plazo	2,107,137,347
Acciones y Participaciones	0	Otros Depósitos	15,127,920
Instrumentos Financieros Derivados	0	Costo Financiero por Pagar sobre Depósitos	7,566,552
Otras Inversiones	29,000,000	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,324,961,881
Rendimientos Financieros Por Cobrar	55,543	Préstamos Sectoriales	557,329,486
Estimación por Deterioro Acumulado	0	Créditos y Obligaciones Bancarias	755,272,804
PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES	3,604,478,726	Instrumentos Financieros Derivados	0
Vigentes	3,439,087,164	Obligaciones Por Activos Arrendados	0
Atrasados	61,874,986	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras	12,359,591
Vencidos	10,406,030	CUENTAS POR PAGAR	8,717,744
Refinanciados	66,004,346	OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMINO	0
En Ejecución Judicial	14,857,282	PROVISIONES	52,381,693
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos	141,113,565	OTROS PASIVOS	262,972,996
Subsidios sobre préstamos (-)	0		
Estimación por Deterioro Acumulado de Préstamos (-)	(128,864,649)	TOTAL PASIVO	3,790,111,534
CUENTAS POR COBRAR	176,463,040		
ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	10,115,766	PATRIMONIO	
INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	0	CAPITAL PRIMARIO	300,000,000
PROPIEDADES DE INVERSION	0	CAPITAL COMPLEMENTARIO	291,995,423
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8,746,125	Reservas	34,817,511
Activos Físicos	24,666,505	Resultados Acumulados	192,338,216
Depreciación Acumulada (-)	(15,920,380)	Resultados del Ejercicio	64,839,696
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo	0	Otros	0
OTROS ACTIVOS	59,926,140	PATRIMONIO RESTRINGIDO	4,314,722
		TOTAL PATRIMONIO	596,310,145
TOTAL ACTIVOS	4,386,421,679	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4,386,421,679
ACTIVOS CONTINGENTES	6,771,956	PASIVOS CONTINGENTES	6,771,956
BALANCE	4,393,193,635	BALANCE	4,393,193,635

FINANCIERA CREDI Q, S.A. ESTADO DE RESULTADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 (Cifras expresadas en lempiras)

	Lempiras		Lempiras
PRODUCTOS FINANCIEROS	419,377,121	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	30,758,145
Intereses	378,089,793		
Comisiones	17,280,240	UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	91,563,299
Ganancias Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	26,723,604
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0	UTILIDAD O PERDIDA NETA	64,839,696
Otros Ingresos	24,007,089		
GASTOS FINANCIEROS	234,657,839		
Intereses	206,795,278		
Comisiones	6,427,218		
Perdidas Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0		
Perdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0		
Otros Gastos	21,435,343		
UTILIDAD FINANCIERA	184,719,282		
PRODUCTOS POR SERVICIOS	8,873,112		
Ganancias Por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0		
Ganancia en Venta de Activos y Pasivos	3,338,917		
Arrendamientos Operativos	0		
Servicios Diversos	5,534,195		
GASTOS OPERACIONALES	132,787,240		
Gastos de Administración	94,234,558		
Perdidas Por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0		
Perdida en Ventas de Activos y Pasivos	28,788		
Deterioro de Activos Financieros	22,949,782		
Depreciaciones y Amortizaciones	6,428,407		
Provisiones	1,475		
Gastos Diversos	9,144,230		
UTILIDAD DE OPERACIÓN	60,805,154		

Edin Valle
Contador General

Ester Lopez
Auditor

Cesar Cabrera
Gerente General

**"La emisión de los Estados Financieros Básicos son responsabilidad de la
Administración Superior de la Institución Financiera"**

Financiera Credi Q, S.A.
(Compañía Hondureña Subsidiaria de Inversiones Credi Q Business, S.A.)

FINANCIERA CREDI Q, S.A ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 (Cifras expresadas en lempiras)		
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses	83,658,457	
Comisiones	12,444,682	
Servicios	5,534,195	
Pago por Gastos de Administración	(97,900,273)	
Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto)	0	
Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto)	0	
Inversiones	0	
Préstamos descuentos y negociaciones:	(300,250,893)	
Depositos	522,599,265	
Venta de Bienes Recibidos en Pago	9,059,834	
Otros Ingresos y Egresos	-1,335,312	
Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación		233,809,955
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones permanentes en acciones	0	
Dividendos recibidos	0	
Bienes Muebles e Inmuebles	(10,595,691)	
Otras Entradas y Salidas de Inversión	0	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		(10,595,691)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones financieras	-164,250,115	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación:	170,110,182	
Otras obligaciones:	-564,374	
Capital contable		
Dividendos pagados	-55,252,222	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	0	
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación		-49,956,529
Total Fjujo de Efectivo		173,257,735
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		173,257,735
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período		353,434,148
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período		526,691,883
Edin Valle Contador General	Ester Lopez Auditor	Cesar Cabrera Gerente General

"La emisión de los Estados Financieros Básicos son responsabilidad de la Administración Superior de la Institución Financiera"

Indicadores Financieros						
	Septiembre 2019			Septiembre 2020		
Indice de Morosidad	1.89%			2.41%		
Indice de Adecuacion De Capital	14.88%			13.62%		
Indice de Créditos a Partes Relacionadas	0.00%			0.00%		
	Septiembre 2019			Septiembre 2020		
Calce de Moneda Extranjera	18.72%			15.12%		
Rendimiento sobre Patrimonio (ROE)	26.04%			16.40%		
Rendimiento sobre Activos Reales Promedio (ROA)	3.27%			2.13%		
Suficiencia o (insuficiencia) de Reservas	6,623			7,252,784		
	Septiembre 2019			Septiembre 2020		
Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL)	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Consolidado	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Consolidado
	0.00	0.00	0.00	170.68	145.53	165.14