

Tegucigalpa, M.D.C.  
17 de Octubre de 2022

Señores  
**BOLSA CENTROAMERICANA DE VALORES**

**Atn: Lic. Gillzabeth Martinez**

Estimados Señores:

Adjunto sirvanse encontrar **Estados Financieros, Resumen de Situación Patrimonial y Endeudamiento** de la **Financiera Credi Q, S.A.** correspondientes al mes de septiembre 2022.

Sin otro particular nos suscribimos de ustedes,

Atentamente,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Edin Adonay Valle'.

Lic. Edin Adonay Valle  
Contador General  
Financiera Credi Q, S.A.

**CREDIQ**

**RESUMEN DE SITUACION PATRIMONIAL Y ENDEUDAMIENTO (EN LPS.)**  
**INFORMACION CORRESPONDIENTE A SEPTIEMBRE 2022**  
**FINANCIERA CREDIQ**  
**RTN No.08019003251042**

CAPITAL AUTORIZADO	300,000,000.00
RESERVA LEGAL	34,817,511.48
UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS	297,599,182.60
UTILIDADES POR REALIZAR EN VENTA DE INMUEBLES	2,693,971.70
GANANCIA EN VENTA DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	8,406,685.59
AJUSTES POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	-2,368,745.92
RESULTADOS DEL PERIODO	84,366,404.72
<b>TOTAL, CAPITAL Y RESERVAS</b>	<b>725,515,010.17</b>
ENDEUDAMIENTO TOTAL	3,278,286,642.00
ENDEUDAMIENTO TOTAL/CAPITAL MAS RESERVAS (VECES)	<b>4.52</b>



\_\_\_\_\_  
**CONTADOR GENERAL**



\_\_\_\_\_  
**GERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS**

**FINANCIERA CREDI Q, S.A**  
**ESTADO DE RESULTADOS (Separado)**  
**Saldos al 30 Septiembre 2022**  
**Expresado en Lempiras**

DESCRIPCIÓN	(Año Actual)	(Año Anterior)
Ingresos por Intereses	378,045,289.86	390,935,063.62
(-) Gastos por Intereses	-142,352,226.55	-205,171,459.15
<b>Margen de Intereses</b>	<b>235,693,063.31</b>	<b>185,763,604.47</b>
(-) Pérdidas por Deterioro de Activos Financieros, Neta	-16,810,784.35	-39,838,911.10
<b>Margen de Intereses, Neta de cargos por Deterioro</b>	<b>218,882,278.96</b>	<b>145,924,693.37</b>
(+) Ingresos por Comisiones	14,796,325.32	21,501,667.39
(-) Gastos por comisiones	-6,806,757.20	-6,147,924.04
(+ o -) Ganancias (Pérdidas) por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0.00	0.00
(+ o -) Ganancias (Pérdidas) por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0.00	0.00
(+ o -) Ganancias (Pérdidas) por operaciones en Moneda Extranjera	741,007.11	-407,127.47
(+ o -) Otros Ingresos (Gastos) Financieros	21,038,274.74	18,526,394.82
<b>Resultado Financiero</b>	<b>248,651,128.93</b>	<b>179,397,704.07</b>
(-) Gastos de funcionarios y empleados	-71,236,436.94	-61,664,282.26
(-) Gastos Generales	-78,053,288.41	-70,806,445.51
(-) Depreciaciones y Amortizaciones	-24,368,602.36	-24,992,426.19
(+ o -) Ganancia (pérdida) por cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos no Financieros	0.00	0.00
(+ o -) Ganancia (pérdida) por Ventas de Activos y Pasivos no Financieros	7,401,896.27	7,946,314.04
(-) Pérdidas por Deterioro de Activos No Financieros, Neta	0.00	0.00
(+ o -) Otros Ingresos (Gastos)	39,250,614.12	37,404,928.02
<b>Utilidad (Pérdida) de Operación</b>	<b>121,645,311.61</b>	<b>67,285,792.17</b>
(+) Dividendos de Acciones y Participaciones	0.00	0.00
<b>Utilidad (Pérdida) Antes de Impuesto sobre la Renta</b>	<b>121,645,311.61</b>	<b>67,285,792.17</b>
(-) Impuesto sobre la Renta	-37,278,906.89	-19,780,641.16
<b>Utilidad (Pérdida) Neta</b>	<b>84,366,404.72</b>	<b>47,505,151.01</b>



Edin A. Valle  
Contador General



José Miguel Fajardo  
Gerente de Administración y Finanzas

**FINANCIERA CREDI Q, S.A**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (Separado)**  
**Saldos al 30 Septiembre 2022**  
**Expresado en Lempiras**

Cuenta	Año Actual	Cuenta	Año Actual
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>469,303,286.60</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>1,750,071,891.58</b>
Caja	1,305,450.25	Cuentas de Cheques	0.00
Depósitos en el Banco Central de Honduras	275,533,438.22	Cuentas de Ahorro	16,394,292.17
Depositos en el Interior	187,933,390.71	Depósitos a Plazo	1,723,139,708.73
Depósitos en Instituciones Financieras del Exterior	0.00	Otros Depósitos	6,405,068.74
Otras Disponibilidades	4,003,793.31	Costo Financiero por Pagar sobre Depósitos	4,132,821.94
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Disponibilidades	527,214.11		
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>34,578,338.97</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>811,280,701.70</b>
Inversiones Financieras a Costo Amortizado	34,578,338.97	Préstamos Sectoriales	206,311,686.16
Inversiones Financieras a Valor Razonable	0.00	Créditos y Obligaciones Bancarias	603,860,220.76
Inversiones Financieras Designadas al Costo	0.00	Instrumentos Financieros Derivados	0.00
Instrumentos Financieros Derivados	0.00	Arrendamientos por Pagar	0.00
Rendimientos Financieros por Cobrar sobre Inversiones Financieras	0.00	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras	1,108,794.78
Estimación por Deterioro Acumulado de Inversiones Financieras (-)	0.00	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>6,236,711.59</b>
<b>PRESTAMOS, DES CUENTOS Y NEGOCIACIONES</b>	<b>3,171,991,581.36</b>	Documentos y Ordenes de Pago Emitidas	0.00
Vigentes	3,107,989,793.95	Obligaciones por Tarjetas de Crédito y Debito	0.00
Atrasados	36,588,269.22	Obligaciones por Administración	310,679.51
Vencidos	7,431,825.26	Retenciones y Contribuciones por Pagar	1,180,435.06
Refinanciados	28,559,412.73	Obligaciones Laborales por Pagar	2,538,554.39
En Ejecución Judicial	23,285,552.48	Impuesto por Pagar	2,207,042.63
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos Descuentos y Negociaciones	82,805,182.96		
Subsidios sobre préstamos (-)	0.00	<b>ACREDORES VARIOS</b>	<b>39,629,267.96</b>
Estimación por Deterioro Acumulado de Préstamos Descuentos y Negociaciones (-)	-114,668,455.24	<b>VALORES, TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN</b>	<b>567,382,728.89</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>215,270,175.61</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>76,351,317.44</b>
Arrendamientos	56,445,987.15	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>27,334,022.84</b>
Cuentas y Comisiones por Cobrar	158,766,426.24	Régimen de Aportaciones Privadas (RAP)	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	0.00	Sucursales, Agencias y Casa Matriz	0.00
Rendimientos Financieros de Cuentas y Comisiones por Cobrar	406,295.72	Pasivos Asociados a Activos Mantenedidos Para la Venta, Grupo de Activos para su Disposición y Operaciones Discontinuas	0.00
Estimación por Deterioro Acumulado de Cuentas y Comisiones por Cobrar (-)	-348,533.50	Otros Pasivos	27,334,022.84
<b>ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES</b>	<b>6,871,035.16</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>3,278,286,642.00</b>
<b>INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>0.00</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>PROPIEDADES DE INVERSION</b>	<b>0.00</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>300,000,000.00</b>
Terrenos	0.00	Capital Autorizado	300,000,000.00
Edificios	0.00	Capital no Pagado (-)	0.00
Depreciación Acumulada de Propiedades de Inversión (-)	0.00	Capital Asignado	0.00
Estimación por Deterioro Acumulado Propiedades de Inversión (-)	0.00	<b>RESERVAS, RESULTADOS Y OTROS</b>	<b>416,783,098.80</b>
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>10,284,810.88</b>	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	0.00
Bienes Raíces	0.00	Primas sobre Acciones	0.00
Mobiliario y Equipo	19,893,706.43	Reservas de Capital	34,817,511.48
Instalaciones	4,682,429.36	Resultados de Ejercicios Anteriores	297,599,182.60
Vehículos	326,036.99	Resultados del Ejercicio	84,366,404.72
Bienes Adquiridos en Arrendamiento Financiero	0.00	<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO NO DISTRIBUIBLE</b>	<b>8,731,911.37</b>
Depreciación Acumulada de Propiedades, Planta y Equipo (-)	-14,617,361.90	Donaciones	0.00
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo (-)	0.00	Ajustes por Valorización Otro Resultado Integral	2,693,971.70
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>95,502,423.59</b>	Componentes de Capital sobre Deuda Convertible en Acciones	0.00
Activos Intangibles Netos	62,760,537.41	Pagos Basados en el Valor de las Acciones	0.00
Sucursales Agencias y Casa Matriz	0.00	Regularización de Ajustes por Valoración	8,406,685.59
Gastos Anticipados	237,693.37	Ajustes por Adopción por Primera Vez de las NIIF	-2,368,745.92
Otros Activos	32,504,192.81	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>725,515,010.17</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>4,003,801,652.17</b>	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>4,003,801,652.17</b>
<b>ACTIVOS CONTINGENTES</b>	<b>69,784,083.97</b>	<b>PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>69,784,083.97</b>
<b>TOTAL ACTIVO + CONTINGENTES</b>	<b>4,073,585,736.14</b>	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO + CONTINGENTES</b>	<b>4,073,585,736.14</b>



Edin A. Valle  
Contador General



José Miguel Fajardo  
Gerente de Administración y Finanzas

**CREDIQ**