

## FINANCIERA CREDI Q, S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019  
CIFRAS EN LEMPIRAS

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses	168,312,171	
Comisiones	26,176,331	
Servicios	32,968,572	
Pago por Gastos de Administración	(111,737,824)	
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:	(224,885,044)	
Depositos	4,217,240	
Venta de Bienes Recibidos en Pago	14,629,259	
Otros Ingresos y Egresos	(24,548,690)	
<b>Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación</b>		<b>(114,867,985)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Inversiones permanentes en acciones	0	
Dividendos recibidos	0	
Bienes Muebles e Inmuebles	(10,987,849)	
Otras Entradas y Salidas de Inversión	0	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión</b>		<b>(10,987,849)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Obligaciones financieras	197,963,738	
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación:	0	
Otras obligaciones:	0	
Capital contable	106,047	
Dividendos pagados	(54,681,333)	
Otras entradas y salidas de financiación (neto)	0	
<b>Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación</b>		<b>143,388,451</b>
<b>Total Flujo de Efectivo</b>		<b>17,532,618</b>
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	-	17,532,618
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo	-	368,279,026
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo	-	385,811,644

### Indicadores Financieros

	Septiembre 2018			Septiembre 2019		
Indice de Morosidad	1.91%			1.89%		
Indice de Adecuacion De Capital	13.36%			14.88%		
Indice de Creditos a Partes Relacionadas	0.00%			0.00%		
	Plazo			Plazo		
Calce de Plazos o Ratio de Cobertura de Liquidez	Hasta 30 días	31-90 días	0-90 días	Hasta 30 días	31-90 días	0-90 días
	Combinado	Combinado	Combinado	Combinado	Combinado	Combinado
	(0.31)	(0.24)	(0.55)	(0.50)	(0.44)	(0.93)
	Septiembre 2018			Septiembre 2019		
Calce de Moneda Extranjera	4.70%			18.72%		
Rendimiento sobre Patrimonio (ROE)	22.31%			26.04%		
Rendimiento sobre Activos Reales Promedio (ROA)	2.83%			3.27%		
Suficiencia o (insuficiencia) de Reservas	0			6,623		

Alberto Moncada  
Contador General

Ester López  
Auditor

Cesar Cabrera  
Gerente General

Estos Estados Financieros son responsabilidad de la administración de la institución.



**FINANCIERA CREDI Q, S.A.**

 BALANCE GENERAL CONDENSADO  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

	Lempiras		Lempiras
<b>ACTIVOS</b>		<b>PASIVOS</b>	
<b>DISPONIBLE</b>	<b>356,724,049</b>	<b>DEPÓSITOS</b>	<b>1,611,331,390</b>
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>29,087,594</b>	Cuentas de Cheques	0
Entidades Oficiales	0	Cuentas de Ahorro	15,349,029
Disponibilidad Inmediata	0	Depósitos a Plazo	1,584,679,900
Acciones y Participaciones	0	Otros Depósitos	5,846,171
Instrumentos Financieros Derivados	0	Costo Financiero por Pagar sobre Depósitos	5,456,290
Otras inversiones	29,000,000	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>1,531,470,535</b>
Rendimientos Financieros Por Cobrar	87,594	Préstamos Sectoriales	693,014,283
Estimación por Deterioro Acumulado	0	Créditos y Obligaciones Bancarias	834,070,427
<b>PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES</b>	<b>3,204,642,577</b>	Instrumentos Financieros Derivados	0
Vigentes	3,192,704,744	Obligaciones Por Activos Arrendados	0
Atrasados	39,635,739	Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras	4,385,826
Vencidos	5,118,606	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>3,828,267</b>
Refinanciados	20,203,434	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMINO</b>	<b>0</b>
En Ejecución Judicial	15,768,575	<b>PROVISIONES</b>	<b>60,211,842</b>
Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos	40,603,635	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>49,371,325</b>
Subsidios sobre préstamos (-)	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>3,256,213,359</b>
Estimación por Deterioro Acumulado de Préstamos	(109,392,156)		
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>139,435,512</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>9,855,237</b>	<b>CAPITAL PRIMARIO</b>	<b>300,000,000</b>
<b>INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES</b>	<b>0</b>	<b>CAPITAL COMPLEMENTARIO</b>	<b>253,184,251</b>
<b>PROPIEADES DE INVERSION</b>	<b>0</b>	Reservas	28,836,589
<b>PROPIEADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>9,985,933</b>	Resultados Acumulados	133,952,916
Activos Físicos	25,527,643	Resultados del Ejercicio	90,394,745
Depreciación Acumulada	(15,541,710)	Otros	0
Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo	0	<b>PATRIMONIO RESTRINGIDO</b>	<b>4,743,347</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>64,410,055</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>557,927,598</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>3,814,140,957</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3,814,140,957</b>
<b>ACTIVOS CONTINGENTES</b>	<b>38,328,924</b>	<b>PASIVOS CONTINGENTES</b>	<b>38,328,924</b>
<b>BALANCE</b>	<b>3,852,469,881</b>	<b>BALANCE</b>	<b>3,852,469,881</b>

**FINANCIERA CREDI Q, S.A.**

 ESTADO DE RESULTADO  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

	Lempiras		Lempiras
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>	<b>412,008,648</b>	<b>GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>139,551,823</b>
Intereses	353,865,193	Gastos de Administración	99,127,406
Comisiones	34,367,091	Perdidas Por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0
Ganancias Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0	Perdida en Ventas de Activos y Pasivos	233,047
Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0	Deterioro de Activos Financieros	20,431,904
Otros Ingresos	23,776,364	Depreciaciones y Amortizaciones	6,588,727
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>208,517,864</b>	Provisiones	0
Intereses	185,553,022	Gastos Diversos	13,170,739
Comisiones	8,190,760	<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>	<b>91,787,578</b>
Perdidas Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros	0	<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>37,414,621</b>
Perdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros	0	<b>UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>129,202,199</b>
Otros Gastos	14,774,082	<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>38,807,454</b>
<b>UTILIDAD FINANCIERA</b>	<b>203,490,784</b>	<b>UTILIDAD O PERDIDA NETA</b>	<b>90,394,745</b>
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>	<b>27,848,617</b>		
Ganancias Por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos	0		
Ganancia en Venta de Activos y Pasivos	4,203,884		
Arrendamientos Operativos	0		
Servicios Diversos	23,644,733		

 Alberto Moncada  
 Contador General

 Ester López  
 Auditor

 Cesar Cabrera  
 Gerente General

Estos Estados Financieros son responsabilidad de la administración de la institución.

