

FINANCIERA CREDI Q S.A
BALANCE GENERAL CONDENSADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en Lempiras)

| CONCEPTO | LEMPIRAS | CONCEPTO | LEMPIRAS |
|--|----------------------|---|----------------------|
| ACTIVOS DISPONIBLE | 530,918,764 | PASIVOS DEPÓSITOS | 1,895,655,745 |
| INVERSIONES FINANCIERAS | 55,861,652 | Cuentas de Cheques | - |
| Entidades Oficiales | - | Cuentas de Ahorro | 15,044,194 |
| Disponibilidad Inmediata | - | Depósitos a Plazo | 1,872,154,520 |
| Acciones y Participaciones | - | Otros Depósitos | 1,971,964 |
| Instrumentos Financieros Derivados | - | Costo Financiero por Pagar sobre Depósitos | 6,485,068 |
| Otras inversiones | 55,861,652 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 2,348,994,086 |
| Rendimientos Financieros Por Cobrar | - | Préstamos Sectoriales | 58,314,096 |
| Estimación por Deterioro Acumulado | - | Créditos y Obligaciones Bancarias | 2,278,098,216 |
| PRESTAMOS, DESCUENTOS Y NEGOCIACIONES | 4,486,754,822 | Instrumentos Financieros Derivados | - |
| Vigentes | 4,426,386,530 | Obligaciones Por Activos Arrendados | - |
| Atrasados | 50,636,449 | Costo Financiero por Pagar sobre Obligaciones Financieras | 12,581,774 |
| Vencidos | 8,116,024 | CUENTAS POR PAGAR | 7,529,449 |
| Refinanciados | 7,697,936 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS A TERMINO | - |
| En Ejecución Judicial | 27,279,146 | PROVISIONES | 84,946,097 |
| Rendimientos Financieros por Cobrar de Préstamos | 82,313,958 | OTROS PASIVOS | 582,303,658 |
| Subsidios sobre préstamos (-) | - | TOTAL PASIVO | 4,919,429,035 |
| Estimación por Deterioro Acumulado de Préstamos | (115,675,222) | PATRIMONIO | 400,000,000 |
| CUENTAS POR COBRAR | 497,292,203 | CAPITAL PRIMARIO | 375,394,123 |
| ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA, GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN Y OPERACIONES DISCONTINUADAS | 11,556,140 | CAPITAL COMPLEMENTARIO | 34,817,511 |
| INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES | - | Reservas | 281,027,001 |
| PROPIEDADES DE INVERSION | - | Resultados Acumulados | 59,549,610 |
| PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | 6,926,137 | Resultados del Ejercicio | - |
| Activos Físicos | 26,089,910 | Otros | - |
| Depreciación Acumulada | (19,163,773) | PATRIMONIO RESTRINGIDO | 7,644,256 |
| Estimación por Deterioro Acumulado de Propiedades, Planta y Equipo | - | TOTAL PATRIMONIO | 783,038,379 |
| OTROS ACTIVOS | 113,157,696 | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 5,702,467,414 |
| TOTAL ACTIVOS | 5,702,467,414 | PASIVOS CONTINGENTES | 116,548,942 |
| ACTIVOS CONTINGENTES | 116,548,942 | BALANCE | 5,819,016,356 |
| BALANCE | 5,819,016,356 | | |

FINANCIERA CREDI Q, S.A.
ESTADO DE RESULTADO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en Lempiras)

| CONCEPTO | LEMPIRAS | CONCEPTO | LEMPIRAS |
|--|--------------------|---|-------------------|
| PRODUCTOS FINANCIEROS | 556,315,624 | INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES | 51,714,386 |
| Intereses | 510,827,937 | UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 87,029,378 |
| Comisiones | 24,555,750 | IMPUESTO SOBRE LA RENTA | 27,479,767 |
| Ganancias Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros | - | UTILIDAD O PERDIDA NETA | 59,549,610 |
| Ganancias por Venta de Activos y Pasivos Financieros | - | | |
| Otros Ingresos | 20,931,936 | | |
| GASTOS FINANCIEROS | 295,993,217 | | |
| Intereses | 263,707,437 | | |
| Comisiones | 16,538,037 | | |
| Pérdidas Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros | - | | |
| Pérdidas por Venta de Activos y Pasivos Financieros | - | | |
| Otros Gastos | 15,747,743 | | |
| UTILIDAD FINANCIERA | 260,322,406 | | |
| PRODUCTOS POR SERVICIOS | 26,272,375 | | |
| Ganancias Por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos | - | | |
| Ganancia en Venta de Activos y Pasivos | 6,938,143 | | |
| Arrendamientos Operativos | - | | |
| Servicios Diversos | 19,334,233 | | |
| GASTOS OPERACIONALES | 251,279,790 | | |
| Gastos de Administración | 150,717,270 | | |
| Pérdidas Por Cambios en el Valor Razonable de Activos y Pasivos | - | | |
| Pérdida en Ventas de Activos y Pasivos | 167,320 | | |
| Deterioro de Activos Financieros | 39,003,027 | | |
| Depreciaciones y Amortizaciones | 39,594,049 | | |
| Provisiones | 300,983 | | |
| Gastos Diversos | 21,497,141 | | |
| UTILIDAD DE OPERACIÓN | 35,314,992 | | |

Edin Valle
Contador General

Merlin Arrazola
Auditor Interno

César Cabrera
Gerente General

FINANCIERA CREDI Q, S.A
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en Lempiras)

| CONCEPTO | LEMPIRAS | |
|--|---------------|----------------------|
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Intereses | 252,581,905 | - |
| Comisiones | 7,882,780 | - |
| Servicios | 19,334,233 | - |
| Pago por Gastos de Administración | (183,270,551) | - |
| Ganancia o pérdida por negociación de títulos-valores (neto) | - | - |
| Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de bienes recibidos en pago (neto) | - | - |
| Inversiones | - | - |
| Préstamos descuentos y negociaciones: | (866,253,669) | - |
| Depósitos | 283,705,426 | - |
| Venta de Bienes Recibidos en Pago | 22,088,680 | - |
| Otros Ingresos y Egresos | (32,049,446) | - |
| Flujo de Efectivo Neto de Actividades de Operación | | (495,980,641) |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Inversiones permanentes en acciones | - | - |
| Dividendos recibidos | - | - |
| Bienes Muebles e Inmuebles | (18,831,085) | - |
| Otras Entradas y Salidas de Inversión | - | - |
| Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión | | (18,831,085) |
| FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | | |
| Obligaciones financieras | 800,026,238 | - |
| Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación: | (44,444,032) | - |
| Otras obligaciones: | | |
| Capital contable | | |
| Dividendos pagados | (55,171,023) | - |
| Otras entradas y salidas de financiación (neto) | - | - |
| Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación | | 700,411,183 |
| Total Fjujo de Efectivo | | 185,599,457 |
| Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo | | (185,599,457) |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del período | 401,180,959 | |
| Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del período | 586,780,416 | |
| Edin Valle Merlin Arrazola César Cabrera Contador General Auditor Interno Gerente General | | |

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

Indicadores Financieros

| | Septiembre 2023 |
|---|-----------------|
| Indice de Morosidad | 2.24% |
| Indice de Adecuacion De Capital | 11.68% |
| Indice de Creditos a Partes Relacionadas | 0.05% |

| | Septiembre 2024 |
|--|-----------------|
| | 1.94% |
| | 12.54% |
| | 0.00% |

| | Septiembre 2023 |
|--|-----------------|
| Calce de Moneda Extranjera | -4.10% |
| Rendimiento sobre Patrimonio (ROE) | 16.96% |
| Rendimiento sobre Activos Reales Promedio (ROA) | 2.69% |
| Suficiencia o (insuficiencia) de Reservas | |

| | Septiembre 2024 |
|--|-----------------|
| | 6.62% |
| | 11.97% |
| | 1.43% |
| | |

| | Septiembre 2023 | | |
|---|-----------------|-------------------|-------------|
| | Moneda Nacional | Moneda Extranjera | Consolidado |
| Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL) | 131.39 | 113.34 | 123.79 |

| | Septiembre 2024 | | |
|--|-----------------|-------------------|-------------|
| | Moneda Nacional | Moneda Extranjera | Consolidado |
| | 104.09 | 173.93 | 127.19 |