



COMISIÓN NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS

Ventanilla Electrónica de Correspondencia

COMPROBANTE DE RECEPCIÓN DE DOCUMENTOS



HONDURAS
GOBIERNO DE LA REPÚBLICA

Codigo Correspondencia CRR-42592

Tipo de Correspondencia BOX-SPV-022

Comparecencia: Representante de

FOMENTO FINANCIERO, S.A. CASA DE BOLSA

Datos del Remitente

Nombre	Yessica Marcela Alvarenga Pacheco
Correo	yalvarenga@fofisa.com
Teléfono	33403386
Número de Identidad	0801198014567

Descripcion

Informe RCO Bonos Corporativos CrediQ 2022 - IV Trimestre

📁 Se recibieron los siguientes documentos:

- 4_Bonos_Corporativos_Credi_Q_2022_Diciembre_2022.pdf



CNBS Honduras   

<https://www.cnbs.gob.hn/>

Comisión Nacional de Bancos y Seguros
+504 2290-4500
Tegucigalpa, Honduras.
Francisco Morazán



Tegucigalpa, M.D.C.
3 de Febrero del 2023

Ingeniero
MARCIO SIERRA
Presidente
COMISIÓN NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS (CNBS)
Ciudad.

**Referencia: Resolución SPV No.397/29-06-2022
de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros
relacionadas con los “BONOS CORPORATIVOS
CREDIQ 2022”**

Estimada Ingeniero Sierra:

Con el propósito de cumplir con las obligaciones contenidas en las cláusulas del “Acta del Contrato de Emisión de Bonos” de la operación referida anteriormente, y que corresponden realizar a **Fomento Financiero, S. A. Casa de Bolsa** en su condición de Representante Común de los Obligacionistas, me permito informar a esa autoridad Supervisora y a los Obligacionistas la actividad desarrollada hasta la presente fecha:

1. Actividades Realizadas para la Colocación de la Series F, G y H de los BONOS CORPORATIVOS CREDIQ 2022 de Financiera Credi Q, S.A.-

- El **7 de Noviembre del 2022** se publicó en el Diario El Heraldo el **Aviso de Retiro** de la **Serie F** en Moneda Extranjera (US\$), debido a que no hubo ofertantes para dicha Serie en la fecha programada de subasta el **14 de Septiembre del 2022** y dicha Serie puede ser colocada en fecha posterior en las nuevas condiciones que el Emisor determine.
- El **16 de Noviembre del 2022** se publicó en el Diario El Heraldo el **Aviso de Colocación** de las **Series F, G y H** en Moneda Nacional, a realizarse a partir del **23 de Noviembre del 2022**, dando así cumplimiento a lo señalado en la **Resolución SPV No. 397/29-06-2022**.
- El **23 de Noviembre del 2022** se realizó la Subasta antes indicada con los siguientes resultados: Para las **Series F, G y H** ofertadas se presentaron un total de **3** ofertas por un valor de **L.36,200,000.00**; **3** ofertas fueron aceptadas y adjudicadas totalmente, **0** ofertas fueron rechazadas, quedando un sobrante del monto ofertado por el Emisor por **L.87,000,000.00**. Copia de la respectiva “Acta de Adjudicación de Valores” obra en poder de la CNBS.
- El RCO autorizó la emisión de las **Series A-H** mediante la firma de los respectivos macrotítulos, como lo establece el Prospecto y Acta de Emisión.

2. Ref: Acta de Emisión/ Cláusulas Quinta y Décima Sexta inciso n.- Seguimiento del pago de los intereses trimestrales a todos los obligacionistas de una manera equitativa y oportuna.

Emm



La BCV proporcionó información documental demostrativa de haber calculado y pagado hasta el **31 de Diciembre del 2022**, los intereses correspondientes a los días efectivos, a los suscriptores de los Bonos emitidos de las **Serie A-E**; en la fecha que corresponde, proceso que a nuestro mejor saber se realizó en forma equitativa y oportuna.

3. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Quinta.** Evidencia sobre la modificación de la Tasa de Interés de los Bonos de las **Series A-F**.
Sobre el particular es conveniente informar que en el Aviso de Colocación de los Bonos se estableció lo siguiente:
 - Para las **Series A y B** estas tendrán una **tasa de interés fija de 4.25% anual** durante la vigencia de las mismas;
 - Para las **Series C, D y E** estas tendrán una **tasa de interés fija de 5.00% anual** durante la vigencia de las mismas;
 - Para la **Serie F** esta tendrá una **tasa de interés fija de 6.50% anual** durante la vigencia de las mismas.

4. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 2 y Décima Sexta inciso j.** Evidencia de la entrega de los Estados Financieros internos trimestrales del Emisor a la CNBS, BCV y Representante de los Obligacionistas.
Financiera Credi Q, S.A. remitió copia de los Estados Financieros internos al **31 de Diciembre del 2022** al Representante de los Obligacionistas y la BCV; no se presentó evidencia de haber sido enviados a la CNBS. Esta información se encuentra disponible en la pagina-web de la CNBS (www.cnbs.gob.hn).

5. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 4.** Pagar todos los impuestos, tasas y demás contribuciones similares del Emisor en las fechas que deben ser pagadas por el Emisor.
El Emisor no ha presentado, Certificación del Gerente General de la Financiera indicando el cumplimiento en la cancelación de los impuestos, tasas y demás contribuciones similares del Emisor al **31 de Diciembre del 2022**.

6. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 5.-** Mantener vigentes los permisos gubernamentales necesarios para llevar a cabo su negocio.
La Comisión Nacional de Bancos y Seguros publicó un comunicado con fecha **31 de Marzo del 2022** sobre las instituciones autorizadas para recibir depósitos del público, entre los que aparece BanPaís; este no ha sido actualizado.

7. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 6 y 9.-** Mantener una adecuada gestión del negocio.
 - Fitch Ratings emitió informe sobre la Clasificación de Riesgo a Financiera Credi Q, S.A. con fecha **7 de Septiembre del 2022** en la cual mantiene Clasificación Nacional en “BBB(hnd)” con **Perspectiva Estable**. En el informe Fitch asignó Clasificación a la emisión de **BONOS CORPORATIVOS CREDIQ 2022** de **BBB(hnd)**.
 - Según la normativa vigente, esta establece que una clasificación de riesgo debe estar actualizada en todo momento, y la revisión ordinaria de la misma debe ser efectuada al menos una vez cada seis (6) meses.

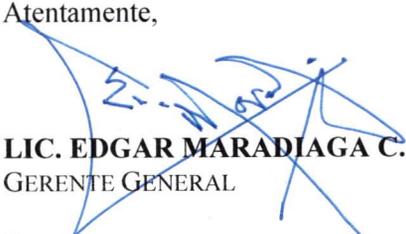
EJMM



8. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 7.-** Cumplir con los requisitos de capitalización exigidos por la Ley.
El Emisor no ha presentado, Certificación del Gerente General de la Financiera indicando el cumplimiento de esta cláusula; CrediQ mantiene el índice de Adecuación de Capital en **12.87%** al cierre del mes de **Diciembre del 2022**.
9. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 8.-** Mantener el nivel de endeudamiento previsto para las instituciones financieras de acuerdo al marco legal aplicable.
El Emisor no ha presentado, Certificación del Gerente General de la Financiera indicando que mantienen el nivel de endeudamiento previsto para las instituciones financieras de acuerdo al marco legal.
10. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Octava numeral 10.-** Cumplir con las disposiciones de la Ley de Mercado de Valores, Reglamentos y Normativa adoptados por la CNBS.
El Emisor no ha presentado, Certificación del Gerente General de la Financiera indicando que cumplen con todas las disposiciones aplicables de la Ley de Mercado de Valores, así como de los Reglamentos y Normativas adoptadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.
11. **Ref: Acta de Emisión/ Cláusula Tercera y Décima Sexta inciso m.-** Verificar periódicamente el uso de los fondos declarados por el Emisor en la forma y conforme a lo establecido en el Acta o Contrato de Emisión.
El Emisor no ha presentado, Certificación del Gerente General de la Financiera indicando el fiel cumplimiento en lo relacionado al uso de los fondos declarado por el Emisor en la forma y conforme a lo establecido en el Acta o Contrato de Emisión.
12. **Otros Sucesos.-** También informamos de los siguientes sucesos de relevancia:
➤ **Otra Información.-** Se recuerda a los **Obligacionistas** que en el portal del **Representante Común de Obligacionistas www.fofisa.com**, en la opción **Otros** se ha **habilitado una opción denominada “Reporte Representante de los Obligacionistas”** **<http://fofisa.com/otros/reportes-representante-de-los-obligacionistas>**, en la cual **estarán disponibles los informes que periódicamente presenta este a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros y a los Obligacionistas.**

Sin otro particular, de usted,

Atentamente,


LIC. EDGAR MARADIAGA C.
GERENTE GENERAL

-  Cc: Lic. Rigoberto Osorto - SPV
-  Cc: Lic. Eleni Ramos – Financiera CrediQ, S.A.
-  Cc: File