

CrediQ, S.A. de C.V. y subsidiarias
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Inversiones CrediQ Business, S.A.)
Estado de Situación Financiera Consolidado
Por los años terminados el 30 de junio de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
ACTIVO		
Activo circulante		
Efectivo	\$ 16,407,282	\$ 8,305,189
Documentos y cuentas por cobrar	41,123,482	36,010,239
Arrendamientos por cobrar	1,398,218	1,620,626
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	37,413	380,840
Inventarios	21,160	59,026
Gastos pagados por anticipado	584,683	934,926
Total de activo circulante	<u>59,572,238</u>	<u>47,310,846</u>
Documentos por cobrar a largo plazo	135,564,355	129,554,612
Arrendamientos por cobrar a largo plazo	2,009,786	2,520,774
Inmuebles, mobiliario, equipo y mejoras	3,319,289	3,013,471
Activos intangibles	1,708,713	1,974,005
Activos por derecho de uso	1,288,892	
Instrumentos financieros derivados		46,919
Otros activos financieros	519,808	329,808
Activo por impuesto sobre la renta diferido	22,625	69,111
Activos no circulante disponibles para la venta		357,733
Total del activo	<u>\$ 204,005,706</u>	<u>\$ 185,177,279</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
Pasivo circulante		
Títulos valores	\$ 9,334,911	\$ 12,685,437
Préstamos por pagar	28,237,231	23,875,535
Documentos por pagar	2,235,924	673,163
Intereses por pagar	455,431	297,628
Cuentas por pagar comerciales	960,776	275,370
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar	3,670,593	2,132,302
Cuentas por pagar a partes relacionadas	1,172,411	2,843,897
Impuesto sobre la renta por pagar	3,874,670	2,031,558
Otros pasivos	359,758	402,160
Dividendos por pagar	53,526	
Total del pasivo circulante	<u>50,355,231</u>	<u>45,016,050</u>
Beneficios post-empleo por pagar	84,441	75,039
Préstamos por pagar a largo plazo	86,985,652	78,097,496
Documentos por pagar a largo plazo	23,730,581	24,650,542
Títulos valores a largo plazo	6,500,000	2,000,000
Pasivo sobre impuesto sobre la renta diferido	22,879	1,161
Valor razonable de instrumentos derivados		
Total del pasivo	<u>167,678,784</u>	<u>150,041,288</u>
Patrimonio		
Capital social	14,700,100	14,700,100
Reserva legal	3,302,575	3,287,664
Reserva patrimonial	3,101,725	2,712,169
Otros componentes del patrimonio	(69,246)	46,919
Resultados acumulados	15,291,765	14,389,139
Total del patrimonio	<u>36,326,919</u>	<u>35,135,991</u>
Total del pasivo y del patrimonio	<u>\$ 204,005,703</u>	<u>\$ 185,177,279</u>

CrediQ, S.A. de C.V. y subsidiarias
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Inversiones CrediQ Business, S.A.)
Estado de Resultados Integral
Por los años terminados el 30 de junio de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ingresos	\$ 14,865,741	\$ 16,725,975
Costos financieros	<u>(4,502,250)</u>	<u>(4,734,995)</u>
Utilidad bruta	10,363,491	11,990,980
Gastos operativos	(7,009,652)	(7,970,726)
Otros ingresos	418,576	264,438
Otros gastos	<u>(131,758)</u>	<u>(6,925)</u>
Utilidad de operación	3,640,657	4,277,767
Ingresos financieros	102,548	52,896
Gastos financieros	<u>(48,371)</u>	<u>-</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	3,694,834	4,330,663
Impuesto sobre la renta	<u>(1,783,134)</u>	<u>(2,032,221)</u>
Utilidad neta	\$ <u>1,911,700</u>	\$ <u>2,298,442</u>
Otro resultado integral:		
Cambios netos en instrumentos financieros de cobertura	\$ <u>(79,267)</u>	\$ <u>(233,122)</u>
Resultado integral total del año	\$ <u>1,832,433</u>	\$ <u>982,320</u>