



MEMORIA DE LABORES

2023



ÍNDICE

1

Mensaje del
Presidente

2

Junta Directiva

3

Resultados
Financieros

4

Informe de los
Auditores
Externos

MENSAJE DEL PRESIDENTE

Apreciables accionistas, me complace presentarles nuestros resultados del año 2023.



Continuamos presentando logros satisfactorios en un ambiente de condiciones complejas a nivel local e internacional, con baja liquidez y ajustes al alza de las tasas de interés locales e internacionales no apreciados en años anteriores.

Como CREDIQ nuestros acertados pasos nos condujeron a lograr el crecimiento de nuestra operación, contando al cierre del año 2023 con 12,675 clientes que representan \$224 millones en cartera de créditos y operaciones de Renting.

El crecimiento de la cartera de créditos significó el 15% con respecto al año anterior, en parte fue impulsado por la normalización de oferta de autos, mientras que el producto Renting ha sido recibido como una novedosa solución de movilidad para nuestros clientes, casi duplicando la cifras de cartera obtenidas en 2022.

Seguimos manteniendo nuestra sanidad de cartera en niveles bajos, cerrando el año 2023 con un índice de cartera vencida de 1.7% desde un promedio cercano a 2.1% en los años previos.

Comprometidos con la sostenibilidad, durante el 2023, otorgamos nuevos créditos por \$80.5 millones de cartera Mipyme, de los cuales el 26.6% corresponde a Mipymes lideradas por Mujeres.

Deseo agradecer a nuestros colaboradores por su compromiso hacia el cliente como principal factor del cambio para hacer más fácil la realización de las transacciones, pagos, gestiones y consultas de nuestros clientes.

Juan Federico Salaverría Prieto

Presidente Junta Directiva

JUNTA DIRECTIVA

La Junta Directiva fue electa el día nueve de marzo de 2020 por medio de sesión de Junta General Ordinaria de Accionistas; e inscrita en el Registro de Comercio al No. 41 del Libro 4203 del Registro de Sociedades del folio 141 al folio 143, de fecha 10 de marzo de 2020.

Presidente	Juan Federico Salaverría Prieto
------------	---------------------------------

Vicepresidente	Federico Quirós Noltenius
----------------	---------------------------

Secretario	Carlos Enrique Quirós Noltenius
------------	---------------------------------

Primer Director	Ramón Fidelio Avila Quehl
-----------------	---------------------------

Segundo Director	Juan Federico Salaverría Quirós
------------------	---------------------------------

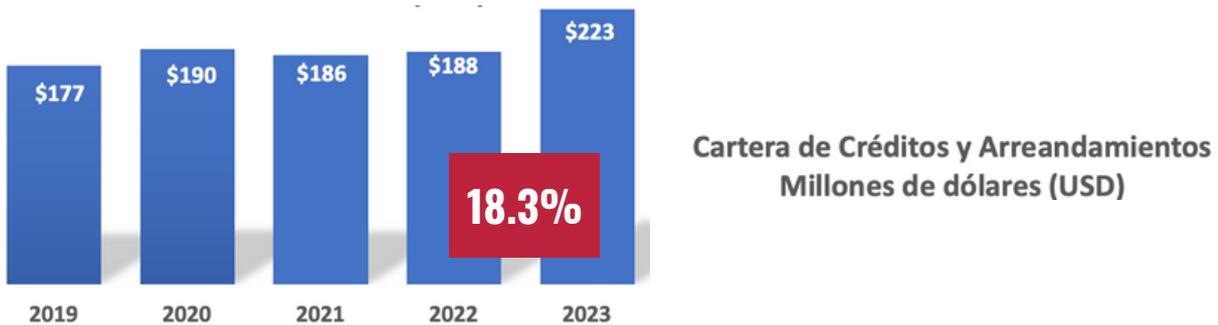
Director Suplente	Rolando Simón Cohen Schildknecht
-------------------	----------------------------------

Director Suplente	Leonidas Salvador Martínez Bonilla
-------------------	------------------------------------

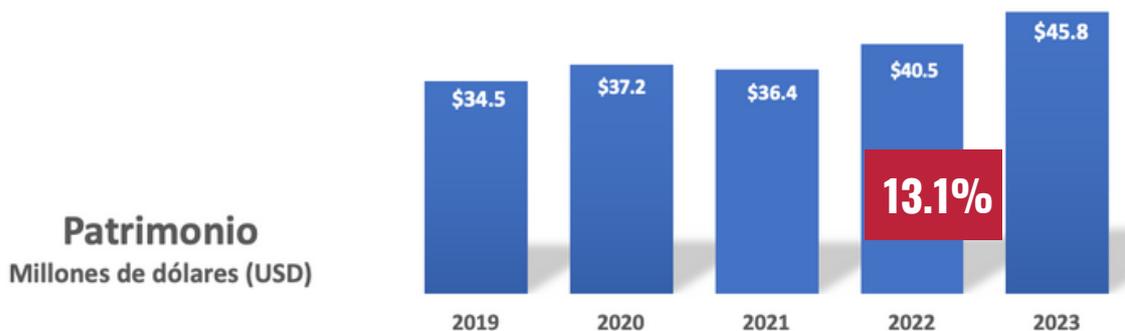
RESULTADOS FINANCIEROS



Los activos totales al cierre de 2023 observaron un incremento de 18.8%, equivalentes a \$38 millones. Dicho incremento corresponde un 65% al crecimiento de los créditos netos de reserva por \$26.3 millones, seguido por los vehículos en Renting por \$11.2 millones.

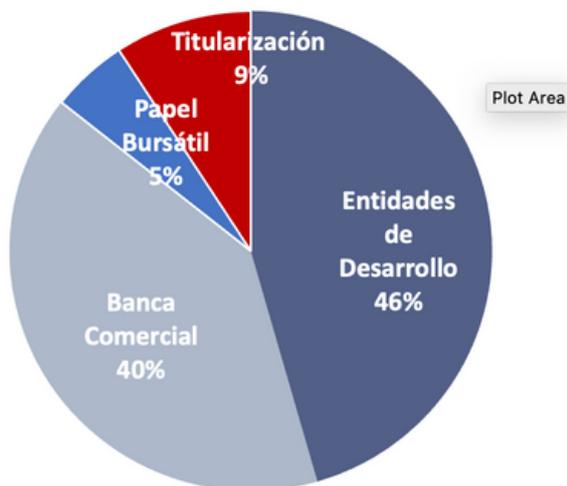


En 2023 el incremento de la cartera registro un 18.3% de con respecto al año previo. Del total de cartera por \$223 millones, el 90% lo representan los créditos de mediano plazo, un 8% los contratos de Renting y un 2% el saldo de arrendamientos financieros.



Nuestro patrimonio ha venido fortaleciéndose por las utilidades constantes de los últimos años, con un indicador de apalancamiento de 4.3x y una solvencia patrimonial del 18.37%, que nos permite cubrir el futuro crecimiento de la cartera.

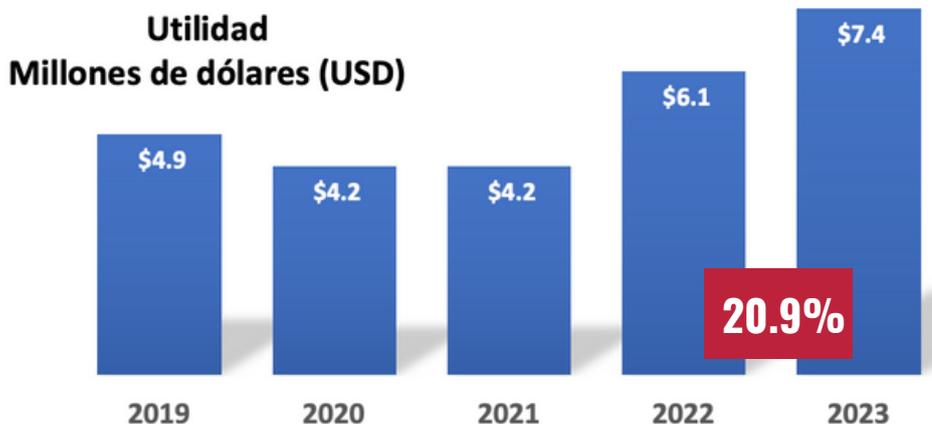
RESULTADOS FINANCIEROS



Fuentes de Financiamiento

Nuestro fondeo sigue manteniéndose diversificado, contando con un 46% con entidades de desarrollo, un 40% en banca comercial, una titularización con el 9% de participación y un 5% en emisiones propias de papel bursátil.

Las obligaciones por fondeo al cierre del 2023 ascienden a \$184 millones, con líneas de financiamiento y papel bursátil disponibles por \$72 millones, que representan el 40% del fondeo al cierre del año 2023.



Pese a las condiciones poco favorables en el ámbito económico, marcado por una serie de desafíos macroeconómicos, tales como la inflación y ajustes de tasas de interés locales e internacionales, alcanzamos una utilidad neta después de impuestos de \$7.4 millones que represento un incremento del 20.9% con respecto al año anterior.

RESULTADOS FINANCIEROS



Los ingresos financieros observaron un importante crecimiento interanual del 20%, de los cuales el 56% corresponde a ingresos por intereses y comisiones de la cartera de créditos por un monto de \$4.2 millones, destaca también, el incremento de los ingresos por arrendamiento de vehículos por \$2.4 millones.



El costo del crédito sigue controlado, lo cual se denota en que el gasto para constitución de reserva se redujo en 2023 y represento el 19.6% de los ingresos en comparación con un 44% de los años previos.



Por otra parte los gastos operativos durante el 2023 sufrieron un incremento del 17.8%, principalmente por mayor gasto de depreciación de los vehículos arrendados, mayor inversión publicitaria y mantenimiento tecnológico destinado a fortalecer nuestra plataforma de servicios y ciberseguridad.

INFORME DE LOS AUDITORES EXTERNOS

**CrediQ, S.A. de C.V. y subsidiarias
(Compañía salvadoreña subsidiaria de
Inversiones CrediQ Business, S.A.)**

**Estados Financieros Consolidados
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**

**Conjuntamente con el Informe de los Auditores
Independientes**

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Asamblea General de Accionistas de CrediQ, S.A. de C.V. y Subsidiarias

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de CrediQ, S.A. de C.V. y Subsidiarias, (la Compañía), que comprenden el estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, y los estados consolidados del resultado integral, de cambios en patrimonio y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, así como un resumen de la información sobre políticas contables materiales.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera consolidada de la Compañía al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Bases para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría ("NIAs"). Nuestras responsabilidades bajo dichas normas se encuentran descritas en la sección de Responsabilidades del auditor con relación a la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores ("IESBA", por sus siglas en inglés), junto con los requerimientos de ética que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en El Salvador y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Asuntos clave de auditoría

Los asuntos clave de auditoría son aquellos que, basados en nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros consolidados del periodo terminado el 31 de diciembre de 2023. Estos asuntos fueron considerados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en su conjunto y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión separada sobre esos asuntos. Para cada asunto detallado a continuación, la descripción sobre cómo se ha abordado ese asunto en nuestra auditoría, es en el contexto de ese asunto.



Building a better
working world

Ernst & Young El Salvador, S.A. de C.V.
Torre Futura World Trade Center 11-05
San Salvador, El Salvador

Teléfono: +503 2248 7000
Fax: +503 2248 7070
www.ey.com/centroamerica

A la Asamblea General de Accionistas de CrediQ, S.A. de C.V. y Subsidiarias

Hemos cumplido con las responsabilidades descritas en la sección "Responsabilidades del auditor con relación a la auditoría de los estados financieros consolidados" con relación a los asuntos clave de auditoría. Consecuentemente, nuestra auditoría incluyó la ejecución de procedimientos diseñados para responder a nuestra evaluación de los riesgos de error material en los estados financieros consolidados. Los resultados de nuestros procedimientos de auditoría, incluyendo los procedimientos ejecutados para abordar los asuntos clave detallados a continuación, proporcionan una base para nuestra opinión de auditoría.

Cálculo para pérdidas crediticias estimadas de las cuentas por cobrar

Los documentos y cuentas por cobrar, detallados en la nota 8 a los estados financieros consolidados, representan el 94% del total de los activos de la Compañía. Los criterios de valuación de los documentos y cuentas por cobrar se describen en la nota 4.4. a los estados financieros consolidados.

La principal consideración para nuestra determinación de que el realizar procedimientos relacionados a la estimación de pérdidas crediticias estimadas de la cartera por cobrar es un asunto clave de auditoría es la aplicación de juicio de forma importante por la Administración en la determinación de la pérdidas crediticias estimadas, la cual conduce a un alto grado de juicio del auditor, subjetividad y esfuerzo en realizar los procedimientos y evaluar la evidencia de auditoría relacionada a la probabilidad de default y pérdidas dados los supuestos y los juicios de la administración sobre factores cualitativos. Adicionalmente, el esfuerzo de auditoría incluye el uso de profesionales con habilidades y conocimientos especializados.

Cómo respondimos al asunto clave de auditoría

Efectuamos procedimientos que incluyeron pruebas sobre la efectividad de los controles relacionados con la determinación de las pérdidas crediticias estimadas por parte de la Compañía. Los procedimientos también incluyeron, entre otras cosas, probar los procesos de la Administración para el cálculo de las pérdidas crediticias estimadas evaluando lo apropiado de los modelos utilizados para realizar la estimación, evaluando la razonabilidad de la probabilidad de default y las pérdidas resultantes de los supuestos de default, probar los datos utilizados en los modelos y evaluar la razonabilidad de los juicios de la administración sobre los factores cualitativos relacionados con incertidumbres económicas, cambios observables en el portafolio y otros factores relevantes, lo cual involucró el uso de profesionales con habilidades y conocimiento especializado en estos procedimientos, para probar los procesos de la gerencia del cliente.

Esta área implica juicio significativo sobre rubros de los estados financieros consolidados que a su vez requirieron juicios significativos de la Administración en la estimación de pérdidas crediticias esperadas.



Ernst & Young El Salvador, S.A. de C.V.
Torre Futura World Trade Center 11-05
San Salvador, El Salvador

Teléfono: +503 2248 7000
Fax: +503 2248 7070
www.ey.com/centroamerica

**Building a better
working world**

A la Asamblea General de Accionistas de CrediQ, S.A. de C.V. y Subsidiarias

Responsabilidades de la Administración y de los encargados del gobierno de la Compañía sobre los estados financieros consolidados

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de conformidad con las NIIF, así como por el control interno que la Administración determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados que estén libres de errores significativos, debido ya sea a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Administración también es responsable de la evaluación de la capacidad de la Compañía para continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Compañía o de terminar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados de la Administración de la Compañía son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

Responsabilidades del auditor con relación a la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados considerados en su conjunto están libres de error material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con las NIAs siempre detectará un error material cuando existe. Los errores pueden deberse a fraude o error y son considerados materiales cuando, individualmente o en su conjunto, pudiera esperarse razonablemente que influyan las decisiones económicas que toman los usuarios basándose en los estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIAs, nosotros ejercemos el juicio profesional y mantenemos escepticismo profesional durante la auditoría.

Asimismo, nosotros como auditores, también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros consolidados, debido fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido fraude es más alto que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la elusión del control interno.



Building a better
working world

Ernst & Young El Salvador, S.A. de C.V.
Torre Futura World Trade Center 11-05
San Salvador, El Salvador

Teléfono: +503 2248 7000
Fax: +503 2248 7070
www.ey.com/centroamerica

A la Asamblea General de Accionistas de CrediQ, S.A. de C.V. y Subsidiarias

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos que las políticas contables utilizadas sean adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por parte de la Administración del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones correspondientes en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. No obstante, hechos o condiciones futuros pueden causar que la Compañía deje de ser una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación global, estructura y contenido de los estados financieros consolidados, incluyendo las revelaciones, y si dichos estados financieros representan las transacciones subyacentes y eventos manera que logren la presentación razonable.
- Obtenemos evidencia suficiente y adecuada con relación a la información financiera de las entidades o actividades de negocios dentro del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del Grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los encargados de la Administración de la Compañía en relación, entre otros asuntos, al alcance y oportunidad de nuestra auditoría y los hallazgos significativos incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que hayamos identificado durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los encargados de la Administración de la Compañía una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos éticos aplicables con relación a la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y otras cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.



Ernst & Young El Salvador, S.A. de C.V.
Torre Futura World Trade Center 11-05
San Salvador, El Salvador

Teléfono: +503 2248 7000
Fax: +503 2248 7070
www.ey.com/centroamerica

Building a better
working world

A la Asamblea General de Accionistas de CrediQ, S.A. de C.V. y Subsidiarias

Entre los asuntos comunicados a los encargados de la Administración de la Compañía, determinamos los que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y que por lo tanto son los asuntos clave de auditoría. Hemos descrito dichos asuntos clave de auditoría en nuestro informe de auditoría, a menos que una ley o regulación no permita la revelación pública del asunto o, en circunstancias extremadamente raras, determinemos que el asunto no debe ser comunicado en nuestro informe debido a que sería razonable esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de su comunicación.

Ernst & Young El Salvador, S.A. de C.V.
Registro No. 3412

Natanael Ayala Aristondo
Socio
Registro No. 3581



20 de febrero de 2024
World Trade Center Torre Futura 11-05
San Salvador, El Salvador



A-010-2024

CrediQ, S.A. de C.V. y subsidiarias
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Inversiones CrediQ Business, S.A.)
Estados Consolidados de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América

	Notas	2023	2022
ACTIVO			
Activo circulante			
Efectivo	7	\$ 7,480,461	\$ 6,884,065
Documentos y cuentas por cobrar	8	36,845,750	35,205,176
Arrendamientos por cobrar	9	1,401,780	1,152,926
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	19	250,914	148,487
Inventarios	10	218,589	465,393
Gastos pagados por anticipado	11	210,112	138,244
Total de activo circulante		46,407,606	43,994,291
Documentos por cobrar a largo plazo	8	173,438,108	147,083,588
Arrendamientos por cobrar a largo plazo	9	3,029,629	2,618,206
Inmuebles, mobiliario, equipo y mejoras, neto	12	18,769,447	9,659,125
Activos intangibles, neto	13	858,266	1,117,785
Activos por derecho de uso, neto	26	1,403,485	705,176
Activos disponibles para la venta		8,430	-
Otros activos financieros	7	619,807	619,807
Total del activo		\$ 244,534,778	\$ 205,797,978
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo circulante			
Títulos valores	15	\$ 8,927,712	\$ 3,484,509
Préstamos por pagar	16	81,540,780	34,275,589
Documentos por pagar	18	2,211,167	2,375,515
Intereses por pagar	16	1,223,590	1,199,566
Cuentas por pagar comerciales	14	1,189,966	504,480
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar	17	4,452,841	3,900,787
Cuentas por pagar a partes relacionadas	19	1,820,581	1,004,156
Pasivo por arrendamiento	26	331,196	298,867
Impuesto sobre la renta por pagar	20	2,797,211	2,932,589
Otros pasivos	17	1,069,908	663,984
Dividendos por pagar	21.5	403,442	403,537
Total del pasivo circulante		105,968,394	51,043,579
Títulos valores a largo plazo	15	500,000	500,000
Beneficios post-empleo por pagar		225,541	214,258
Préstamos por pagar a largo plazo	16	75,665,177	96,025,162
Documentos por pagar a largo plazo	18	14,726,498	16,947,897
Pasivo por arrendamiento a largo plazo	26	1,222,102	543,495
Pasivo por impuesto sobre la renta diferido	20	455,044	54,786
Total del pasivo		198,762,756	165,329,177
Patrimonio			
Capital social	21.1	14,700,100	14,700,100
Reserva legal	21.2	3,346,526	3,328,308
Reserva patrimonial	21.3	203,857	556,300
Resultados acumulados		27,521,539	21,884,093
Total del patrimonio		45,772,022	40,468,801
Total del pasivo y del patrimonio		\$ 244,534,778	\$ 205,797,978

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros consolidados.

CrediQ, S.A. de C.V. y subsidiarias
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Inversiones CrediQ Business, S.A.)
Estados Consolidados del Resultado Integral
Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América

	Notas	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos	22	\$ 45,450,994	\$ 38,206,845
Costos financieros	23	(12,623,526)	(9,632,425)
Utilidad bruta		32,827,468	28,574,420
Gastos operativos	24	(22,919,349)	(19,837,233)
Otros ingresos	25	1,659,868	1,672,903
Utilidad de operación		11,567,987	10,410,090
Gastos financieros	26.1	(96,636)	(67,253)
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		11,471,351	10,342,837
Impuesto sobre la renta	20	(4,062,824)	(4,213,293)
Utilidad neta		\$ 7,408,527	\$ 6,129,544
Otro resultado integral:			
Partidas de otro resultado integral que no serán reclasificadas a resultados en otros periodos subsecuentes			
Cambios netos en instrumentos financieros de cobertura	27	\$ -	\$ 8,283
Resultado integral total del año		\$ 7,408,527	\$ 6,137,827

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros consolidados.

CrediQ, S.A. de C.V. y subsidiarias
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Inversiones CrediQ Business, S.A.)
Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América

	Notas	Número de acciones	Capital social	Reserva legal	Reserva patrimonial	Cambios netos en instrumentos financieros de cobertura	Resultados acumulados	Total del patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2021		147,001	\$ 14,700,100	\$ 3,308,534	\$ 1,209,273	\$ (8,283)	\$ 17,226,656	\$ 36,436,280
Traspaso a la reserva legal	21.2	-	-	19,774	-	-	(19,774)	-
Traslado de la reserva patrimonial	21.3	-	-	-	(652,973)	-	652,973	-
Distribución de dividendos	21.5	-	-	-	-	-	(2,105,306)	(2,105,306)
Utilidad neta del año		-	-	-	-	-	6,129,544	6,129,544
Resultado integral total	21.4	-	-	-	-	8,283	-	8,283
Saldos al 31 de diciembre de 2022		<u>147,001</u>	<u>\$ 14,700,100</u>	<u>\$ 3,328,308</u>	<u>\$ 556,300</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,884,093</u>	<u>\$ 40,468,801</u>
Traspaso a la reserva legal	21.2	-	-	18,218	-	-	(18,218)	-
Traslado de la reserva patrimonial	21.3	-	-	-	(352,443)	-	352,443	-
Distribución de dividendos	21.5	-	-	-	-	-	(2,105,306)	(2,105,306)
Utilidad neta del año		-	-	-	-	-	7,408,527	7,408,527
Saldos al 31 de diciembre de 2023		<u>147,001</u>	<u>\$ 14,700,100</u>	<u>\$ 3,346,526</u>	<u>\$ 203,857</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,521,539</u>	<u>\$ 45,772,022</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros consolidados.

CrediQ, S.A. de C.V. y subsidiarias
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Inversiones CrediQ Business, S.A.)
Estados Consolidados de Flujos de Efectivo
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América

	Notas	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad antes del impuesto sobre la renta		\$ 11,471,351	\$ 10,342,837
Ajustes para conciliar la utilidad antes del impuesto sobre la renta con los flujos de efectivo netos:			
Estimación para pérdidas crediticias esperadas cargada a resultados	24	2,483,970	2,660,800
Liberación por deterioro de activos disponibles para la venta	25	(239,713)	-
Depreciación de Inmuebles, mobiliario, equipo y mejoras	12	2,694,802	1,510,676
Depreciación de activos por derecho de uso	26	364,979	331,562
Beneficios post empleo		11,282	80,282
Pérdida en retiro de activos fijo	12	522,724	417,515
Amortización de activos intangibles	13	259,519	259,893
Ingresos por intereses	22	(31,653,352)	(25,802,566)
Ingresos por intereses bancarios		135,779	(174,926)
Intereses por arrendamiento	26	96,636	67,253
Gasto por intereses	23	11,966,093	9,040,761
		<u>(1,885,930)</u>	<u>(1,265,913)</u>
Cambios en el capital de trabajo:			
(Aumento) disminución en:			
Documentos y cuentas por cobrar		(30,459,670)	(1,006,271)
Arrendamientos por cobrar		(660,278)	(765,526)
Cuentas por cobrar a partes relacionadas		(102,426)	(35,280)
Inventarios		246,803	(338,904)
Otros activos		231,355	-
Gastos pagados por anticipado		(71,868)	(26,084)
Aumento (disminución) de:			
Cuentas por pagar comerciales		685,486	(192,875)
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar		957,979	(603,495)
Cuentas por pagar a partes relacionadas		816,425	462,683
Cobro de intereses		31,633,959	26,428,873
Impuesto sobre la renta pagado	20	(3,797,944)	(4,109,867)
Flujos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de operación		<u>(2,406,109)</u>	<u>18,547,341</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Adiciones de activos fijos	12	(12,327,848)	(5,052,019)
Flujos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>\$ (12,327,848)</u>	<u>\$ (5,052,019)</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros consolidados.

CrediQ, S.A. de C.V. y subsidiarias
(Compañía salvadoreña subsidiaria de Inversiones CrediQ Business, S.A.)
Estados Consolidados de Flujos de Efectivo
Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022

Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América

	Notas	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Préstamos recibidos	16	\$ 74,769,830	\$ 40,631,256
Pago de préstamos	16	(47,864,625)	(44,389,210)
Pagos de titularización	18	(2,385,747)	(2,234,535)
Emisión de títulos valores	15	12,000,000	4,500,000
Pago de títulos valores	15	(6,556,797)	(3,505,361)
Pago de intereses	16	(11,942,069)	(8,680,623)
Pago de dividendos	21.5	(2,105,401)	(2,105,265)
Intereses bancarios recibidos		(135,779)	174,926
Pago de arrendamiento.	26	(449,059)	(421,403)
Flujos de efectivo provistos por (usados en) por las actividades de financiamiento		15,330,353	(16,030,215)
(Disminución) neto en el efectivo		596,396	(2,534,893)
Efectivo al inicio del año		6,884,065	9,418,958
Efectivo al final del año	7	\$ 7,480,461	\$ 6,884,065
Partidas que no generaron flujo de efectivo			
Dividendos por pagar	21.5	\$ 2,105,306	\$ 2,105,306
Adiciones de activo por derecho de uso	26.1	\$ 1,063,358	\$ -
Adiciones de pasivos por arrendamiento	26.1	\$ 1,063,358	\$ -
Activo por derecho de uso	26.1	\$ 705,176	\$ 1,036,738
Pasivo por arrendamiento	26.1	\$ 842,362	\$ 1,195,537

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros consolidados.

Contáctanos

☎ Call Center: +503 2248 6400 Opc. 2 www.crediq.com/sv/

📍 Carretera Panamericana que conduce a San Salvador, Zona 2,
Antiguo Cuscatlan

**NUEVO CENTRO DE
NEGOCIOS
CREDIQ**

VEN Y VISÍTANOS

