

Activo	
Activo corriente	
Efectivo	29,235,499
Inversión neta en arrendamiento financiero	484,253,547
Cartera neta de créditos	94,129,336
Otras cuentas por cobrar	24,188,195
Activos por arrendar	12,813,672
Gastos Anticipados	16,467,943
Total Activo Corriente	661,088,191
Activo No corriente	
Inversión neta en arrendamiento financiero a largo plazo	1,018,953,636
Cartera neta de créditos a largo plazo	25,334,854
Otras cuentas por cobrar LP	311,451,030
Bienes recibidos en pago o adjudicados	9,945,263
Propiedad, Mobiliario, Equipo y mejoras, neto	54,105,625
Otros Activos	810,620
Total Activo No Corriente	1,420,601,028
Total Activo	2,081,689,219
Pasivo y Patrimonio de los Accionistas	
Pasivo Corriente:	
Préstamos Bancarios	173,059,863
Obligaciones Financieras	417,327,514
Cuentas por pagar y gastos acumulados	367,260,480
Total Pasivo Corriente	957,647,857
Pasivo No Corriente	
Préstamos bancarios a largo plazo	239,446,527
Obligaciones Financieras a largo plazo	235,350,858
Cuentas por pagar LP	457,135,110
Provisión para Indemnización	7,137,031
Total Pasivo No Corriente	939,069,526
Total Pasivo	1,896,717,383
Patrimonio de los Accionistas	
Capital Pagado	108,606,690
Reserva Legal	2,826,646
Prima en Acciones	11,467,275
Utilidades no Distribuidas	57,347,583
Utilidad del Ejercicio	4,723,643
Total Patrimonio de los Accionistas	184,971,836
Total Pasivo y Patrimonio de Accionistas	2,081,689,219

Eva Mirella Juárez Recinos
 Eva Mirella Juárez Recinos
 Representante Legal

El infrascrito Perito Contador, inscrito en el Registro Tributario Unificado de la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT) con número de registro Tres millones trescientos sesenta y seis mil cuatrocientos dos guión uno (3366402-1). CERTIFICA: Que el Balance General que antecede presenta razonablemente la situación financiera de Arrend Leasing, S. A., al 30 de junio del 2024; de acuerdo a sus registros contables y dentro de los procedimientos aplicados en su preparación se observaron los principios de contabilidad generalmente aceptados en la ciudad de Guatemala.

Juan Edwin Burrión A.
 Juan Edwin Burrión A.
 Contador General

Junio 2024
 Guatemala, C.A.

Juan Edwin Burrión A.
 Perito Contador
 Reg. 3366402-1



ARREND LEASING, S.A.

Estado de Resultados

Del 01 de Enero al 30 de Junio 2024

(Cifras Expresadas en Quetzales)

Ingresos

Por servicios en arrendamientos financieros	52,540,830	
Por servicios sobre préstamos	5,683,508	
Por servicios sobre préstamos Afiliadas	7,823,211	
Por servicios sobre factoraje	714,716	
Por cargos administrativos	1,911,010	
Por comisiones iniciales - rentas	1,230,675	
Por intereses bancarios e inversiones	98,878	
Por colocación de seguros	4,402,908	
Por ingresos varios	2,114,758	
Por venta de inventarios extraordinarios	1,624,513	
Total Ingresos		78,145,006

(-) Costo Financiero

Intereses sobre obligaciones financieras en circulación	22,320,540	
Intereses sobre préstamos bancarios y comisiones	13,834,830	
Total Costo Financiero		36,155,371

Utilidad Marginal

41,989,635

(-) Gastos de Operación

Sueldos, prestaciones laborales y gastos de empleados	14,722,342	
Honorarios profesionales	4,149,162	
Gastos de administración	9,063,814	
Cuentas de dudosa recuperación	5,865,000	
Gastos de venta	1,660,056	
Gastos Junta Directiva	522,757	
Total Gastos de operacion		35,983,130

Utilidad antes del impuesto sobre la renta

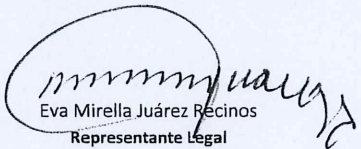
6,006,505

Impuesto sobre la Renta


-1,282,862

Utilidad Neta

4,723,643


 Eva Mirella Juárez Recinos
 Representante Legal

El infrascrito Perito Contador, inscrito en el Registro Tributario-Unificado de la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT) con número de registro Tres millones trescientos sesenta y seis mil cuatrocientos dos guión uno (3366402-1). CERTIFICA: Que el Estado de Resultados que antecede fue elaborado de conformidad con sus registros contables y muestra razonablemente la situación económica de la entidad Arrend Leasing, S.A. por el periodo comprendido del 1o. de enero del 2024 al 30 de junio del año 2024. En la preparación del estado de resultados fueron aplicados y observados los principios de contabilidad generalmente aceptados en la ciudad de Guatemala.


 Juan Edwin Burrión A.
 Contador General

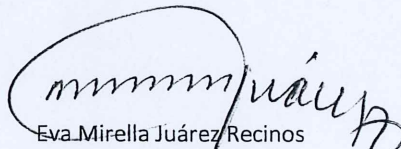
Juan Edwin Burrión A.
 Perito Contador
 Reg. 3366402-1

Junio 2024
Guatemala, C.A.

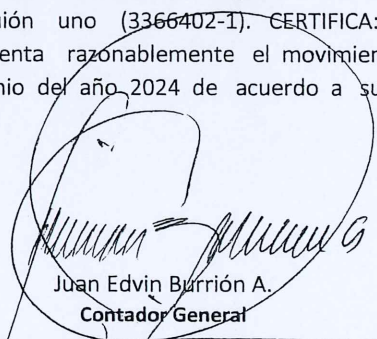


Estado de Flujos de Efectivo
 Del 01 de Enero al 30 de Junio 2024
 (Cifras Expresadas en Quetzales)

CONCILIACION DE LA UTILIDAD	2024
Utilidad (Pérdida) Neta	4,723,643
Actividades de Operación:	
Aumento neto en cartera de créditos	-1,112,742
Aumento neto de cuentas por cobrar	-69,735,152
Aumento de Gastos anticipados	-1,896,778
Aumento neto en Inventarios	-1,120,216
Disminución en cuentas por pagar	-10,848,590
Provisión para Indemnizaciones	723,320
Efectivo neto usado en actividades de Operación	<u><u>-83,990,158</u></u>
Actividades de Inversión:	
Aumento en Activos Fijos	-44,976,276
Incremento en otros activos	-23,308
Efectivo neto (usado) provisto en Actividades de Inversión	<u><u>-44,999,584</u></u>
Actividades de Financiamiento:	
Disminución de préstamos bancarios	-822,738
Aumento de obligaciones financieras en circulación	56,397,404
Aumento de Capital	43,320,000
Efectivo neto provisto (usado) en Actividades de Financiamiento	<u><u>98,894,666</u></u>
<hr/>	
Aumento (Disminución) neta de efectivo	-25,371,433
Efectivo al inicio del año	54,606,932
Efectivo al final del 30 de Junio del 2024	<u><u>29,235,499</u></u>


 Eva Mirella Juárez Recinos
 Representante Legal

El infrascrito Perito Contador, inscrito en el Registro Tributario Unificado de la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT) con número de registro Tres millones trescientos sesenta y seis mil cuatrocientos dos guión uno (3366402-1). CERTIFICA: Que el Estado de Flujo de Efectivo que antecede presenta razonablemente el movimiento de efectivo de Arrend Leasing. S. A., al 30 de Junio del año 2024 de acuerdo a sus registros Contables.


 Juan Edvin Burrión A.
 Contador General

Juan Edvin Burrión A.
 Perito Contador
 Reg. 3366402-1

Junio 2024
 Guatemala, C.A.



Razones		Expresado en Miles	INDICE
		jun-24	
I LIQUIDEZ			
<u>Razón de Circulante (RC)</u>			
RC=	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{661,088}{957,648}$	0.69
<u>Rotacion de Cuentas por cobrar</u>			Veces
RCC=	$\frac{\text{Ventas al Credito}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	$\frac{78,145}{5,710}$	13.68
II ENDEUDAMIENTO			
<u>Razón de Endeudamiento (RE)</u>			
RE=	$\frac{\text{Total de Pasivo}}{\text{Total de Activo}}$	$\frac{1,896,717}{2,081,689}$	0.91
<u>Razón Pasivo Capital</u>			
	$\frac{\text{Deuda Total}}{\text{Capital Contable}}$	$\frac{1,896,717}{184,972}$	10.25
<u>Cobertura de Intereses</u>			
	$\frac{\text{Utilidad Antes de Impuestos}}{\text{Gastos Financieros}}$	$\frac{6,007}{36,155}$	0.17
III RAZONES DE RENTABILIDAD			
<u>Margen por operaciones financieras</u>			
	$\frac{\text{Ingresos x arrend. financ.} - \text{Gastos financ.}}{\text{Ingresos Financieros}}$	$\frac{41,990}{78,145}$	53.73%
<u>Margen neto (MN)</u>			
MN=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ingresos}}$	$\frac{4,724}{78,145}$	6.04%
<u>Retorno sobre Capital contable (ROE)</u>			
ROE=	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio accionistas}}$	$\frac{4,724}{184,972}$	2.55%
IV INMOVILIZACION DE LA INVERSION			
<u>Inmovilización de la Inversion</u>			
	$\frac{\text{Total de Activo} - \text{Activo Corriente}}{\text{Total de Activo}}$	$\frac{1,420,611}{2,081,689}$	2024

BVN
BOLSA DE VALORES NACIONAL, S.A.
RECIBIDO
1,420,611 2024
HORA 3:00 FIRMA