

ARRENDADORA CENTROAMERICANA, S. A.

BALANCES GENERALES

AL 30 de junio del 2024

CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES

1/2

<u>ACTIVO</u>			
ACTIVO CORRIENTE:			
Disponibilidades		Q	8,843,921
Inversiones En Valores		Q	10,004,737
Cuentas Por Cobrar		Q	4,757,201
Documentos Descontados Factoring		Q	58,514,000
Contratos Bienes En Arrendamiento		Q	185,687,547
Sub Total cuentas por cobrar		Q	248,958,747
Reserva De Cuentas Por Cobrar		Q	(4,572,304)
Cuentas por cobrar Neto		Q	263,235,102
Impuestos Por Liquidar		Q	76,982
Gastos Anticipados		Q	166,941
Total activo corriente		Q	263,479,025
ACTIVO NO CORRIENTE:			
Documentos Descontados Factoring		Q	4,054,035
Contratos Bienes En Arrendamiento		Q	149,835,422
Sub Total cuentas por cobrar		Q	153,889,457
Reserva De Cuentas Por Cobrar		Q	(19,297,625)
Cuentas por cobrar Neto		Q	134,591,832
Inversión en Acciones		Q	2,971,161
Propiedades y Equipos	Q	16,536,522	
Depreciación Acumulada	Q	(8,498,538)	Q 8,037,984
Propiedades de Inversión	Q	4,725,395	
Depreciación Acumulada	Q	(2,986,122)	Q 1,739,273
Otros Activos		Q	32,611
Total activo no corriente		Q	147,372,861
		Q	410,851,886

PASIVO, PRODUCTOS POR DEVENGAR Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

PASIVO CORRIENTE:			
PRÉSTAMOS BANCARIOS Y SOBREGIROS		Q	30,649,520
PAGARÉS FINANCIEROS			
Pagarés financieros		Q	86,899,781
CUENTAS POR PAGAR		Q	40,143,108
Total de pasivo corriente		Q	157,692,410


 Juan David Sánchez López
 CONTADOR
 NIT: 81.1792-1

ARRENDADORA CENTROAMERICANA, S. A.
BALANCES GENERALES
AL 30 de junio del 2024
CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES



2/2

PASIVO NO CORRIENTE:		
PROVISIÓN PARA INDEMNIZACIONES	Q	19,474,718
SEGUROS NO VENCIDOS	Q	9,431,394
PRESTAMOS BANCARIOS	Q	4,333,333
Total de pasivo no corriente	Q	33,239,446
Total de pasivo	Q	190,931,856
PRODUCTOS POR DEVENGAR		
Corto plazo	Q	33,546,007
Largo plazo	Q	22,297,641
Total productos por de deengar	Q	55,843,648
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		
Capital suscrito y pagado		
(Capital autorizado de Q 200,000,000, representado por acciones comunes con valor nominal de Q 100 cada una)	Q	55,000,000
Reserva legal	Q	18,706,082
Utilidades acumuladas	Q	77,925,339
Resultado integral del año	Q	12,444,961
Patrimonio de los accionistas	Q	164,076,382
	Q	410,851,886


Carlos Rafael Méndez Duarte
Gerente General y Representante Legal

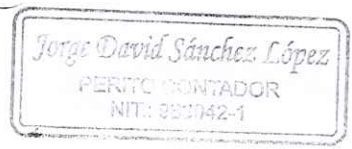

Maria de los Angeles Estrada de Valdez
Contralora


Jorge David Sánchez López
Contador General

Guatemala, 19 de julio del 2024

El infrascrito Perito Contador registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria bajo el Número 983042-1 CERTIFICA: Que el presente estado muestra la situación financiera de la empresa descrita durante el periodo indicado.-


Jorge David Sánchez López
Perito Contador Nit 983042-1



ARRENDADORA CENTROAMERICANA, S. A.

ESTADOS DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 30 de junio del 2024

CIFRAS EXPRESADAS EN QUETZALES



INGRESOS FINANCIEROS		
Productos de arrendamiento financiero	Q	22,593,493
Opciones a compra	Q	1,470,625
Productos de factoring	Q	3,692,696
Liquidaciones anticipadas y venta de bienes de contratos de arrendamiento	Q	973,055
Total Ingresos Financieros	Q	28,729,870
COSTO DE FINANCIAMIENTO		
Costos de arrendamiento financiero y factoring	Q	(4,294,519)
Costo opciones a compra, liquidaciones anticipadas, sustituciones y venta de bienes de contratos de arrendamiento	Q	(782,528)
Total Costo de Financiamiento	Q	(5,077,047)
Utilidad bruta	Q	23,652,823
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
	Q	(9,487,278)
Utilidad en operación	Q	14,165,545
OTROS INGRESOS Y GASTOS DE OPERACIÓN (Nota 23)		
Ingresos	Q	1,045,587
Gastos	Q	(424,141)
Sub Total	Q	621,446
Utilidad antes de Impuestos y Reserva Legal	Q	14,786,992
IMPUESTO SOBRE LA RENTA		
	Q	(2,342,031)
Sub Total	Q	12,444,961
Utilidad del periodo	Q	12,444,961

Carlos Rafael Méndez Duarte
Gerente General y Representante Legal

Maria de los Angeles Estrada de Valdez
Contralora

Jorge David Sánchez López
Contador General

Guatemala, 19 de julio del 2024

El infrascrito Perito Contador registrado en la Superintendencia de Administración Tributaria bajo el Numero 983042-1
CERTIFICA: Que el presente estado muestra la situación financiera de la empresa descrita durante el periodo indicado.-

Jorge David Sánchez López
Perito Contador Nit 983042-1



Arrendadora Centroamericana, S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
del 1 de enero al 30 de junio del 2024
(cifras expresadas en Quetzales)



DESCRIPCION				
UTILIDAD NETA				
Utilidad Neta	Q	12,444,961		
SUMA			Q	12,444,961
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
Cuentas Por Cobrar Contratos De Arrendamiento	Q	(1,202,119)		
Contratos De Arrendamiento Por Cobrar	Q	7,156,397		
Cuentas Por Cobrar Factoring	Q	(11,480,213)		
Reserva Cuentas Por Cobrar	Q	1,000,000		
Productos Por Devengar	Q	559,450		
Anticipos	Q	10,174		
Cuentas Por Pagar	Q	1,243,503		
Seguros Contratos De Arrendamiento Lp	Q	755,643		
Seguros Contratos Arrendamiento Lp \$	Q	(230,567)		
Otras Cuentas Por Cobrar	Q	(1,981)		
Gastos Anticipados	Q	18,807		
Impuestos Por Aplicar	Q	-		
Prestaciones Laborales	Q	316,628		
Prov. Prestaciones Laborales	Q	(501,314)		
Otras obligaciones	Q	(23,411)	Q	(2,379,002)
SUMA			Q	10,065,959
FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO				
Prestamos Bancarios	Q	(9,452,521)		
Pagares Financieros	Q	2,005,000		
Pagares Financieros \$	Q	(254,334)		
Otras Obligaciones	Q	1,694,983		
Contrato de cuenta corriente	Q	9,478,270		
Capital Autorizado	Q	-		
Capital No Suscrito	Q	3,000,000		
Reserva Legal	Q	-		
Utilidad De Ejercicios Ant.	Q	(20,000,000)		
Acciones en tesoreria	Q	-	Q	(13,528,602)
SUMA			Q	(3,462,643)
FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION				
Otros Activos	Q	8,018,990		
Propiedades Y Equipo Neto	Q	(435,244)		
Acivos Diferidos	Q	5,055		
Activos Adjudicados	Q	-		
Propiedades De Inversion Neto	Q	-	Q	7,588,801
SUMA			Q	4,126,158
Aumento (Disminucion) del Flujo de Efectivo y Equivalentes			Q	4,126,158
Efectivo al Inicio del Año:			Q	4,717,764
Efectivo al Final del Año:			Q	8,843,921

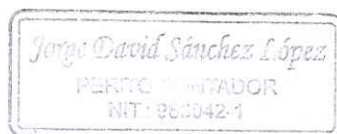
Carlos Rafael Mendez Duarte
Representante Legal

Jorge David Sanchez Lopez
Contador

Guatemala, 19 de julio del 2024

El infrascrito Perito Contador registrado en la Superintendencia de Administracion Tributaria bajo el Numero 983042-1 CERTIFICA: Que el presente estado fue elaborado con la informacion financiera de la empresa descrita durante el periodo indicado.

Jorge David Sanchez Lopez
Contador




Arrendadora Centroamericana Sociedad Anonima
Notas a los Estados Financieros
Al mes de junio 2024



INGRESOS FINANCIEROS		jun-24
Productos de arrendamiento	Q	19,355,604
Comisiones por contratos	Q	1,889,589
Primas de seguro equipo de arrendamiento	Q	1,348,301
	Q	<u>22,593,493</u>
Ingresos por opciones a compra	Q	1,470,625
Sub Total Productos por Arrendamiento Financiero	Q	<u>24,064,118</u>
Productos contratos factoring	Q	3,692,696
Total ingresos por arrendamiento Financiero y Factoring	Q	<u>27,756,814</u>
Liquidaciones de contratos anticipados sustituciones y venta de bienes	Q	973,055
Total Ingresos	Q	<u>28,729,870</u>

COSTOS DE FINANCIAMIENTO		jun-24
Intereses		
Prestamos bancarios	Q	1,316,512
Pagares ARRENDA III	Q	1,887,978
Pagares ARRENDA IV	Q	876,492
	Q	<u>4,080,981</u>
Comisiones por Colocacion		
Pagares ARRENDA III	Q	83,195
Pagares ARRENDA IV	Q	42,723
Otros costos Menores	Q	87,620
	Q	<u>213,538</u>
Costos de arrendamiento Financiero	Q	<u>4,294,519</u>
Costos por liquidacion de contratos y ventas anticipos sustituciones y venta de bienes.	Q	782,528
Total Costo Financiamiento	Q	<u>5,077,047</u>

GASTOS DE ADMINISTRACION		jun-24
Remuneraciones y Prestaciones Laborales	Q	4,710,981
Otras Renumeraciones	Q	1,749,840
Depreciaciones y Amortizaciones	Q	456,834
Gastos Generales	Q	1,230,078
Gastos de Oficina y Contratos	Q	1,268,943
Indemizaciones	Q	70,601
Total gastos de administración	Q	<u>9,487,278</u>


 Jorge David Sanchez López
 PERITO CONTADOR
 NIT: 883042-1

Arrendadora Centroamericana Sociedad Anonima
 Notas a los Estados Financieros
 Al mes de junio 2024



OTROS INGRESOS Y OTROS GASTOS NETO

jun-24

OTROS INGRESOS

Rescisión de Contratos	Q	60,609
Arrendamientos Operativos	Q	142,976
Ingresos por cobro de mora	Q	266,226
Ingresos por traspasos	Q	132,514
Diversos	Q	45,468
Ingresos por Operaciones de seguros	Q	74,368
Intereses ganados en cuentas bancarias	Q	9,865
Intereses inversiones	Q	310,382
Venta de activos Fijos	Q	3,179
Total otros ingresos	Q	1,045,587

OTROS GASTOS

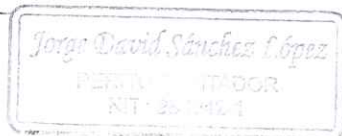
Costo por traspasos	Q	41,100
Otros	Q	2,506
Perdidas Reexp cuentas por cobrar, pagar y bancos	Q	298,155
Comisiones Bancarias	Q	82,361
Costo de rentas y ganancias de capital	Q	19
Total de gastos	Q	424,141

Neto otros Ingresos y gastos

Q 621,446

Guatemala, 19 de julio del 2024


 Jorge David Sánchez López
 Contador General




 Carlos Rafael Mendez Duarte
 Representante Legal

Arrendadora Centroamericana Sociedad Anonima
 Notas a los Estados Financieros
 Al mes de junio 2024



INVERSION EN VALORES	Descripción	Tipo de cambio	
		\$	Q
			7.7687
			jun-24
			Q

Inversiones En Idc Valores Q	Q	28,172
Inversiones En Idc Valores \$	Q	9,976,565
TOTAL	Q	<u>10,004,737</u>

CUENTAS POR COBRAR	jun-24	Al día	Atraso en Dias			
			1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 o mas
Arrendamientos por cobrar	Q 4,668,262	Q	2,730,404	Q 631,964	Q 468,064	Q 837,830
Citas por Cobrar Factoring y Otros servicios	Q 49,864	Q	-	Q 3,730	-	Q 46,135
Otras cuentas por cobrar	Q 39,074	Q 39,074	Q	Q	Q	Q
TOTAL	Q 4,757,201	Q 39,074	Q 2,730,404	Q 635,694	Q 468,064	Q 4,757,201

Resumen	Q	4,757,201
Porcion Corto Plazo	Q	-
Porcion Largo Plazo	Q	<u>4,757,201</u>
Total	Q	-

DOCUMENTOS DESCONTADOS / FACTORING	jun-24	Al día	Atraso en Dias			
			1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 o mas
Moneda nacional	Q 32,768,736	Q 27,868,003	Q 64,000	Q 1,383,000	Q -	Q 3,455,733
Moneda extranjera	Q 22,868,670	Q 22,868,670	Q	Q	Q	Q
Planes de pago	Q 2,876,593	Q 2,876,593	Q	Q	Q	Q
Juridico (Doctos Largo Plazo)	Q 4,054,035	Q 4,054,035	Q	Q	Q	Q 4,054,035
TOTAL	Q 62,568,035	Q 50,734,673	Q 2,940,593	Q 1,383,000	Q -	Q 62,568,035

Resumen	Q	58,514,000
Porcion Corto Plazo	Q	4,054,035
Porcion Largo Plazo	Q	<u>62,568,035</u>
Total	Q	-

[Handwritten Signature]
 PENTON CONTADOR
 NIT: 533892-4

Arrendadora Centroamericana Sociedad Anonima
 Notas a los Estados Financieros
 Al mes de junio 2024



	Atraso en Dias					
	jun-24	Al dia	1 a 30	31 a 60	61 a 90	91 o mas
CONTRATOS DE BIENES EN ARRENDAMIENTO						
Contratos de bienes en arrendamiento CP y LP	Q 298,187,901	Q 298,187,901				
Contratos de arrendamiento en Juridico	Q 15,243,591					Q 15,243,591
Contratos planes de pago	Q 4,279,116		Q 4,279,116			
Equipo para arrendar	Q 119,667	Q 119,667				
Anticipos sobre Equipo para arrendar	Q 17,692,693	Q 17,692,693				
Porción a largo plazo	Q 335,522,969	Q 316,000,262	Q 4,279,116	Q -	Q -	Q 335,522,969
Resumen		Otras cuentas	Total			
Porcion Corto Plazo	Q 163,596,070	Q 22,091,477	Q 185,687,547			
Porcion Largo Plazo	Q 134,591,832	Q 15,243,591	Q 149,835,422			
Total	Q 298,187,901	Q 37,335,067	Q 335,522,969			

PRODUCTOS POR DEVENGAR CONTRATOS

	jun-24
Productos por devengar contratos Q	42,634,568
Productos por devengar Contratos \$	8,320,450
Total productos	50,955,018
Productos contratos Juridico	609,514
Productos por devengar planes	4,279,116
Sub total	55,843,648
Menos porcion Corriente	-33,546,007
Porcion no corriente	22,297,641
Resumen	
Porcion Corto Plazo	Q 33,546,007
Porcion Largo Plazo	Q 22,297,641
Total	Q 55,843,648

David Sanchez Lopez
 David Sanchez Lopez
 CONTADOR
 NIT: 955092-4

Arrendadora Centroamericana Sociedad Anonima
 Notas a los Estados Financieros
 Al mes de junio 2024

Descripción	PROPIEDADES DE INVERSION NETO			Saldo a marzo 2024
	Saldo al 31 de diciembre de 2023	Adiciones	Bajas	
Propiedades de Inversion Inmuebles	Q 4,725,395	Q -	Q -	Q 4,725,395
Total propiedades de Inversión	Q 4,725,395	Q -	Q -	Q 4,725,395
MENOS				
Deprec. Acum. Propiedades de inversión inmuebles	-Q 2,986,122	Q -	Q -	-Q 2,986,122
VALOR EN LIBROS PROPIEDADES DE INVERSION	Q 1,739,273	Q -	Q -	Q 1,739,273

Descripción	PROPIEDADES Y EQUIPO NETO			Saldo Según Contabilidad al 30 de junio de 2024
	Saldo al 31 de diciembre de 2023	Adiciones	Bajas	
Vehículos	Q 1,052,897	Q 429,993	Q -	Q 1,482,890
Mobiliario y Equipo de Oficina	Q 2,641,043	Q 270,365	Q 33,427	Q 2,877,981
Equipo de Computación	Q 1,589,206	Q 53,214	Q 2,669	Q 1,639,752
Edificios	Q 143,298	Q -	Q -	Q 143,298
Mejoras a Edificios	Q 7,865,042	Q 2,563	Q -	Q 7,887,605
Equipo de Computo Reinversión	Q 2,199,377	Q 108,366	Q -	Q 2,307,743
Otros Activos Fijos	Q 175,415	Q 21,838	Q -	Q 197,253
Total Propiedades y Equipos	Q 15,686,278	Q 886,339	Q 36,095	Q 16,536,522
MENOS				
Deprec. Acum. Vehículos	-Q 504,818	-Q 112,456	-Q -	-Q 617,274
Deprec. Acum. Mob. Y Eq. De Oficina	-Q 2,631,230	-Q 17,855	-Q 33,405	-Q 2,615,680
Deprec. Acum. Equipo de Computo	-Q 1,388,863	-Q 58,349	-Q 2,668	-Q 1,444,545
Deprec. Acum. Edificios	-Q 2,625,372	-Q 197,147	-Q -	-Q 2,822,519
Deprec. Acum. Mejoras a Edificios	-Q 686,444	-Q 56,272	-Q -	-Q 742,716
Deprec. Acum. Equipo de Computo Reinve	-Q 143,287	-Q -	-Q -	-Q 143,287
Deprec. Acum. Otros Activos	-Q 103,525	-Q 8,992	-Q -	-Q 112,517
Depreciacion Acumulada	-Q 8,083,538	-Q 451,072	-Q 36,072	-Q 8,498,538
VALOR EN LIBROS PROPIEDADES Y EQUIPOS	Q 7,602,740	Q 435,267	Q 23	Q 8,037,984

Arrendadora Centroamericana Sociedad Anonima
Notas a los Estados Financieros
Al mes de junio 2024

INVERSION EN ACCIONES	jun-24	
Rentas y Cobros	Q	999,900
Grupo Cuadra, S.A.	Q	1,971,261
TOTAL	Q	2,971,161

Cuentas por pagar	Saldos	
Proveedores de bienes para arrendar	Q	15,795,772
Depositos Para Arrendamiento Futuros	Q	5,370,909
Acreedores	Q	1,338,399
Contratos de Cuenta Corriente	Q	13,869,446
Dividendos	Q	645,445
Impuestos por pagar	Q	888,483
Seguros de Contratos de Arrendamiento CP	Q	530,671
conorarios, tramites y Servicios	Q	234,179
Prestaciones Laborales por pagar	Q	442,737
Cuotas por pagar IGSS	Q	41,197
Otras cuentas por pagar	Q	985,871
Total Cuentas por pagar	Q	40,143,108

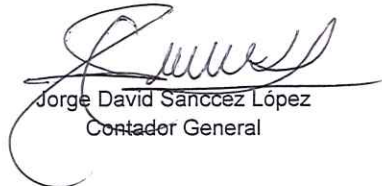
PRESTAMOS BANCARIOS	Saldos		Corto Plazo		Largo Plazo	
Interbanco						
Pto Fid 300-700-006861 Interbanco	Q	8,333,333	Q	4,000,000	Q	4,333,333
Banco G & T Continental						
Pto Fid No. 01-01-0143789	Q	4,074,080	Q	4,074,080	Q	-
Prestamos de cuenta Corriente						
Banco Industrial						
Pto Cta. Corriente 11-001-1409-025-8	Q	-	Q	-		
Banco Agromercantil						
Préstamo 00-1285566-5	Q	21,041,432	Q	21,041,432		
Interbanco						
Prestamo 301-100-002405	Q	-	Q	-		
Total Prestamos Bancarios	Q	33,448,845	Q	29,115,512	Q	4,333,333
Sobregiros Bancarios						
Cheques en circulacion	Q	1,534,008	Q	1,534,008		
Sub Total	Q	1,534,008	Q	1,534,008	Q	-
Total prestamos y Sobregiros Bancarios	Q	34,982,854	Q	30,649,520	Q	4,333,333




Arrendadora Centroamericana Sociedad Anonima
 Notas a los Estados Financieros
 Al mes de junio 2024

PAGARES FINANCIEROS	T.C.	Valor \$	Saldos Q
Moneda Nacional			
Pagarés ARRENDA III			Q -
Pagarés ARRENDA V			Q 51,747,000
Inversion Privada			Q 1,250,000
Moneda Extranjera			
Pagaés ARRENDA IV		\$ -	Q -
Pagaés ARRENDA VI	Q 7.76874	\$ 4,364,000	Q 33,902,781
Inversion Privada			
Total Pagares Financieros		<u>Q 4,364,000</u>	<u>Q 86,899,781</u>
Resumen			
Porcion Corto Plazo		Q 86,899,781	
Porcion Largo Plazo			0
Total		<u>Q 86,899,781</u>	

Guatemala, 19 de julio del 2024


 Jorge David Sánchez López
 Contador General

