

ARREND LEASING, S.A.

Balance General

Al 30 de Junio del 2021

(Cifras Expresadas en Quetzales)

Activo

Activo corriente

Efectivo	112,665,502
Inversión neta en arrendamiento financiero	398,680,233
Cartera neta de créditos	81,161,742
Otras cuentas por cobrar	78,854,170
Activos por arrendar	4,911,359
Gastos Anticipados	18,745,959
Total Activo Corriente	695,018,965

Activo No corriente

Inversión neta en arrendamiento financiero a largo plazo	807,554,472
Cartera neta de créditos a largo plazo	45,411,922
Otras cuentas por cobrar LP	286,529,480
Bienes recibidos en pago o adjudicados	8,692,741
Mobiliario, Equipo y mejoras, neto	4,476,682
Otros Activos	2,626,019
Total Activo No Corriente	1,155,291,316
Total Activo	1,850,310,281

Pasivo y Patrimonio de los Accionistas

Pasivo Corriente:

Préstamos Bancarios	53,151,222
Obligaciones Financieras	247,664,483
Cuentas por pagar y gastos acumulados	346,917,567
Total Pasivo Corriente	647,733,272

Pasivo No Corriente

Préstamos bancarios a largo plazo	225,974,576
Obligaciones Financieras a largo plazo	280,148,308
Cuentas por pagar LP	564,004,085
Provisión para Indemnización	3,150,153
Total Pasivo No Corriente	1,073,277,121
Total Pasivo	1,721,010,394

Patrimonio de los Accionistas

Capital Pagado	54,958,390
Reserva Legal	9,784,488
Prima en Acciones	11,467,275
Utilidades no Distribuidas	41,438,344
Utilidad del Ejercicio	11,651,391
Total Patrimonio de los Accionistas	129,299,888

Total Pasivo y Patrimonio de Accionistas

1,850,310,281

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 2021; 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 Edvin Burdion A.
Juan Edvin Burdion A.
Contador General

Junio 2021
Guatemala, C.A.



HORA 9:45 FIRMA *[Firma]*

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

ARREND LEASING, S.A.

Estado de Resultados

Del 01 de Enero al 30 de Junio 2021

(Cifras Expresadas en Quetzales)

Ingresos

Por servicios en arrendamientos financieros	40,888,327	
Por servicios sobre préstamos	7,950,162	
Por servicios sobre préstamos Afiliadas	6,349,171	
Por servicios sobre factoraje	584,336	
Por cargos administrativos	2,367,951	
Por comisiones iniciales - rentas	850,490	
Por intereses bancarios e inversiones	1,750,152	
Por colocación de seguros	5,330,564	
Por ingresos varios	14,407,241	
Por venta de inventarios extraordinarios	1,563,827	
Total Ingresos		82,042,221

(-) Costo Financiero

Intereses sobre obligaciones financieras en circulación	19,173,773	
Intereses sobre préstamos bancarios y comisiones	10,676,580	
Total Costo Financiero		29,850,353

Utilidad Marginal

52,191,868

(-) Gastos de Operación

Sueldos, prestaciones laborales y gastos de empleados	9,696,235	
Honorarios profesionales	3,961,556	
Gastos de administración	9,978,234	
Cuentas de dudosa recuperación	14,173,419	
Gastos de venta	202,884	
Gastos Junta Directiva	779,932	
Total Gastos de operacion		38,792,260

Utilidad antes del impuesto sobre la renta

13,399,609

Impuesto sobre la Renta

-1,748,218

Utilidad Neta

11,651,391

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 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 2021 al 30 de Junio del año 2021. En la preparación del estado de resultados fueron aplicados y observados los principios de contabilidad generalmente aceptados en la ciudad de Guatemala.

Juan Edvin Barrión A.
Juan Edvin Barrión A.
Contador General

BVN
BOLSA DE VALORES NACIONAL, S.A.
RECIBIDO

27 JUL. 2021

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

HORA 9:45 FIRMA *Debrayla*

Junio 2021
Guatemala, C.A.

ARREND LEASING, S.A.

Estado de Flujos de Efectivo
Del 01 de Enero al 30 de Junio 2021
(Cifras Expresadas en Quetzales)

CONCILIACION DE LA UTILIDAD	2021
Utilidad (Pérdida) Neta	11,651,391
Actividades de Operación:	
Disminución neto en cartera de créditos	156,138,349
Aumento neto de cuentas por cobrar varias	-5,664,761
Disminución de Gastos anticipados	3,298,787
Disminución neto en Inventarios	7,888,979
Disminución en cuentas por pagar	-76,696,016
Provisión para Indemnizaciones	-42,766
Efectivo neto usado en actividades de Operación	84,922,572
Actividades de Inversión:	
Disminución en Activos Fijos	56,305
Aumento (Disminución) en otros activos	427,598
Efectivo neto (usado) provisto en Actividades de Inversión	483,903
Actividades de Financiamiento:	
Disminución de préstamos bancarios	-215,048,927
Aumento de obligaciones financieras en circulación	12,344,036
Disminución de Utilidades Retenidas	-9,296,363
Efectivo neto provisto (usado) en Actividades de Financiamiento	-212,001,254
Aumento (Disminución) neta de efectivo	-114,943,389
Efectivo al inicio del año	227,608,891
Efectivo al final del 30 de Junio del 2021	112,665,502

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 Estado de Flujo de Efectivo que antecede presenta razonablemente el movimiento de efectivo de Arrend Leasing. S. A., al 30 de Junio del año 2021 de acuerdo a sus registros Contables.

Juan Edvin Burrón A.
Juan Edvin Burrón A.
Contador General



Junio 2021
Guatemala, C.A.

Razones		Expresado en Miles	INDICE
		Jun21	
I	LIQUIDEZ		
	<u>Razón de Circulante (RC)</u>		
	RC= $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{695,019}{647,733}$	1.07
	<u>Rotacion de Cuentas por cobrar</u>		Veces
	RCC= $\frac{\text{Ventas al Credito}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	$\frac{82,042}{6,816}$	12.04
II	ENDEUDAMIENTO		
	<u>Razón de Endeudamiento (RE)</u>		
	RE= $\frac{\text{Total de Pasivo}}{\text{Total de Activo}}$	$\frac{1,721,010}{1,850,310}$	0.93
	<u>Razón Pasivo Capital</u>		
	$\frac{\text{Deuda Total}}{\text{Capital Contable}}$	$\frac{1,721,010}{129,300}$	13.31
	<u>Cobertura de Intereses</u>		
	$\frac{\text{Utilidad Antes de Impuestos}}{\text{Gastos Financieros}}$	$\frac{13,400}{29,850}$	0.45
III	RAZONES DE RENTABILIDAD		
	<u>Margen por operaciones financieras</u>		
	$\frac{\text{Ingresos x arrend. financ.} - \text{Gastos financ.}}{\text{Ingresos Financieros}}$	$\frac{52,192}{82,042}$	63.62%
	<u>Margen neto (MN)</u>		
	MN= $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ingresos}}$	$\frac{11,651}{82,042}$	14.20%
	<u>Retorno sobre Capital contable (ROE)</u>		
	ROE= $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio accionistas}}$	$\frac{11,651}{129,300}$	9.01%
IV	INMOVILIZACION DE LA INVERSION		
	<u>Inmovilización de la Inversion</u>		
	$\frac{\text{Total de Activo} - \text{Activo Corriente}}{\text{Total de Activo}}$	$\frac{1,155,291}{1,850,310}$	0.62