

Razones		Expresado en Miles	INDICE
		Jun'22	
I	LIQUIDEZ		
	<u>Razón de Circulante (RC)</u>		
	RC= $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{671,911}{1,031,990}$	0.65
	<u>Rotacion de Cuentas por cobrar</u>		Veces
	RCC= $\frac{\text{Ventas al Credito}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	$\frac{67,215}{5,468}$	12.29
II	ENDEUDAMIENTO		
	<u>Razón de Endeudamiento (RE)</u>		
	RE= $\frac{\text{Total de Pasivo}}{\text{Total de Activo}}$	$\frac{1,570,992}{1,703,901}$	0.92
	<u>Razón Pasivo Capital</u>		
	$\frac{\text{Deuda Total}}{\text{Capital Contable}}$	$\frac{1,570,992}{132,909}$	11.82
	<u>Cobertura de Intereses</u>		
	$\frac{\text{Utilidad Antes de Impuestos}}{\text{Gastos Financieros}}$	$\frac{10,721}{28,598}$	0.37
III	RAZONES DE RENTABILIDAD		
	<u>Margen por operaciones financieras</u>		
	$\frac{\text{Ingresos x arrend. financ. - Gastos financ.}}{\text{Ingresos Financieros}}$	$\frac{38,617}{67,215}$	57.45%
	<u>Margen neto (MN)</u>		
	MN= $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ingresos}}$	$\frac{8,641}{67,215}$	12.86%
	<u>Retorno sobre Capital contable (ROE)</u>		
	ROE= $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio accionistas}}$	$\frac{8,641}{132,909}$	6.50%
IV	INMOVILIZACION DE LA INVERSION		
	<u>Inmovilización de la Inversion</u>		
	$\frac{\text{Total de Activo - Activo Corriente}}{\text{Total de Activo}}$	$\frac{1,031,990}{1,703,901}$	

BVN
BVALORES NACIONALES, S.A.
EVALUADORES
22 JUL. 2022
FIRMA

ARREND LEASING, S.A.

Balance General

Al 30 de Junio del 2022

(Cifras Expresadas en Quetzales)

Activo

Activo corriente

Efectivo	143,651,722
Inversión neta en arrendamiento financiero	403,937,512
Cartera neta de créditos	73,955,702
Otras cuentas por cobrar	31,036,901
Activos por arrendar	7,296,937
Gastos Anticipados	12,032,442
Total Activo Corriente	671,911,215

Activo No corriente

Inversión neta en arrendamiento financiero a largo plazo	939,204,221
Cartera neta de créditos a largo plazo	27,339,933
Otras cuentas por cobrar LP	37,047,864
Bienes recibidos en pago o adjudicados	13,404,787
Mobiliario, Equipo y mejoras, neto	8,824,483
Otros Activos	6,168,676
Total Activo No Corriente	1,031,989,964
Total Activo	1,703,901,180

Pasivo y Patrimonio de los Accionistas

Pasivo Corriente:

Préstamos Bancarios	50,704,271
Obligaciones Financieras	303,553,657
Cuentas por pagar y gastos acumulados	327,411,794
Total Pasivo Corriente	681,669,722

Pasivo No Corriente

Préstamos bancarios a largo plazo	147,553,648
Obligaciones Financieras a largo plazo	260,009,408
Cuentas por pagar LP	476,922,481
Provisión para Indemnización	4,836,621
Total Pasivo No Corriente	889,322,158
Total Pasivo	1,570,991,880

Patrimonio de los Accionistas

Capital Pagado	54,958,390
Reserva Legal	10,904,926
Prima en Acciones	11,467,275
Utilidades no Distribuidas	46,937,482
Utilidad del Ejercicio	8,641,227
Total Patrimonio de los Accionistas	132,909,299

Total Pasivo y Patrimonio de Accionistas

1,703,901,180

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 2022; 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 Burrión A.
Juan Edvin Burrión A.
Contador General

Junio 2022
Guatemala, C.A.

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



ARREND LEASING, S.A.

Estado de Resultados

Del 01 de Enero al 30 de Junio 2022

(Cifras Expresadas en Quetzales)

Ingresos

Por servicios en arrendamientos financieros	42,550,956	
Por servicios sobre préstamos	3,821,856	
Por servicios sobre préstamos Afiliadas	4,808,081	
Por servicios sobre factoraje	1,271,756	
Por cargos administrativos	1,894,097	
Por comisiones iniciales - rentas	632,380	
Por intereses bancarios e inversiones	1,227,500	
Por colocación de seguros	5,308,050	
Por ingresos varios	2,789,584	
Por venta de inventarios extraordinarios	2,910,925	
Total Ingresos		67,215,186

(-) Costo Financiero

Intereses sobre obligaciones financieras en circulación	19,250,688	
Intereses sobre préstamos bancarios y comisiones	9,347,368	
Total Costo Financiero		28,598,056

Utilidad Marginal

38,617,130

(-) Gastos de Operación

Sueldos, prestaciones laborales y gastos de empleados	11,442,076	
Honorarios profesionales	3,419,514	
Gastos de administración	8,670,397	
Cuentas de dudosa recuperación	3,253,234	
Gastos de venta	535,949	
Gastos Junta Directiva	574,516	
Total Gastos de operacion		27,895,686

Utilidad antes del impuesto sobre la renta

10,721,444

Impuesto sobre la Renta


-2,080,217

Utilidad Neta

8,641,227


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 2022 al 30 de Junio del año 2022. En la preparación del estado de resultados fueron aplicados y observados los principios de contabilidad generalmente aceptados en la ciudad de Guatemala.


Juan Edvin Burrión A.
Contador General

Junio 2022
Guatemala, C.A.

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



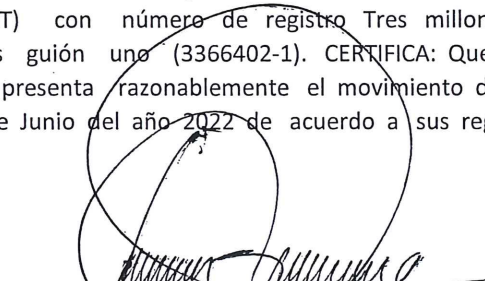
ARREND LEASING, S.A.

Estado de Flujos de Efectivo
Del 01 de Enero al 30 de Junio 2022
(Cifras Expresadas en Quetzales)

CONCILIACION DE LA UTILIDAD	2022
Utilidad (Pérdida) Neta	8,641,227
Actividades de Operación:	
Disminución neto en cartera de créditos	59,275,707
Disminución neto de cuentas por cobrar varias	126,003,847
Disminución de Gastos anticipados	2,086,959
Disminución neto en Inventarios	4,710,738
Disminución en cuentas por pagar	-21,510,894
Provisión para Indemnizaciones	566,548
Efectivo neto usado en actividades de Operación	171,132,905
Actividades de Inversión:	
Disminución en Activos Fijos	739,214
Disminución en otros activos	198,000
Efectivo neto (usado) provisto en Actividades de Inversión	937,214
Actividades de Financiamiento:	
Disminución de préstamos bancarios	-208,122,126
Aumento de obligaciones financieras en circulación	29,985,032
Disminución de Utilidades Retenidas	-9,750,467
Efectivo neto provisto (usado) en Actividades de Financiamiento	-187,887,561
Aumento (Disminución) neta de efectivo	-7,176,215
Efectivo al inicio del año	150,827,938
Efectivo al final del 30 de Junio del 2022	143,651,722


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 2022 de acuerdo a sus registros Contables.


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



Junio 2022
Guatemala, C.A.