

ARREND LEASING, S.A.

Balance General

Al 30 de Septiembre del 2025

(Cifras Expresadas en Quetzales)

Activo
Activo corriente

Efectivo	63,781,408
Inversión neta en arrendamiento financiero	249,285,701
Cartera neta de créditos	54,423,680
Ingresos por Devengar	212,824,988
Otras cuentas por cobrar	23,126,101
Activos por arrendar	12,672,919
Gastos Anticipados	17,525,989
Total Activo Corriente	633,640,787

Activo No corriente

Inversión neta en arrendamiento financiero a largo plazo	624,014,485
Cartera neta de créditos a largo plazo	66,419,853
Ingresos por Devengar	524,750,115
Otras cuentas por cobrar LP	425,244,487
Bienes recibidos en pago o adjudicados	10,727,327
Propiedad, Mobiliario, Equipo y mejoras, neto	114,575,889
Otros Activos	1,142,314
Total Activo No Corriente	1,766,874,469
Total Activo	2,400,515,255

Pasivo y Patrimonio de los Accionistas
Pasivo Corriente:

Préstamos Bancarios	108,961,159
Obligaciones Financieras	431,089,181
Ingresos por Devengar	212,824,988
Cuentas por pagar y gastos acumulados	109,543,737
Total Pasivo Corriente	862,419,065

Pasivo No Corriente

Préstamos bancarios a largo plazo	345,035,526
Obligaciones Financieras a largo plazo	429,402,338
Ingresos por Devengar	524,750,115
Provisión para Indemnización	-5,648
Total Pasivo No Corriente	1,299,182,330
Total Pasivo	2,161,601,396

Patrimonio de los Accionistas

Capital Pagado	166,926,690
Reserva Legal	3,630,690
Prima en Acciones	11,467,275
Utilidades no Distribuidas	44,858,615
Utilidad del Ejercicio	12,030,590
Total Patrimonio de los Accionistas	238,913,859

Total Pasivo y Patrimonio de Accionistas

2,400,515,255

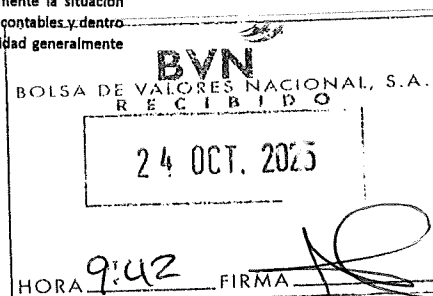
Erika Rosanúa Aguillo Macz
Mandatária General con Representación

El infrascrito Perito Contador, inscrito en el Registro Tributario Unificado de la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT) con número de registro siete millones ocho mil seiscientos setenta y dos (7008670-2). CERTIFICA: Que el Balance General que antecede presenta razonablemente la situación financiera de Arrend Leasing, S. A., al 30 de septiembre del 2025; 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.

Donald Arnaldo Hidalgo González
Contador General

Septiembre 2025
Guatemala, C.A.

**Donald Arnaldo
Hidalgo González**
Perito Contador
Registro No. 70086702



ARREND LEASING, S.A.

Estado de Resultados

Del 01 de Enero al 30 de Septiembre 2025

(Cifras Expresadas en Quetzales)

Ingresos

Por servicios en arrendamientos financieros	83,972,923	
Por servicios sobre préstamos	9,690,252	
Por servicios sobre préstamos Afiliadas	22,459,852	
Por servicios sobre factoraje	1,117,167	
Por cargos administrativos	3,860,614	
Por comisiones iniciales - rentas	2,922,812	
Por intereses bancarios e inversiones	717,213	
Por colocación de seguros	5,189,208	
Por ingresos varios	7,503,192	
Por venta de inventarios extraordinarios	2,473,292	
Total Ingresos		139,906,527

(-) Costo Financiero

Intereses sobre obligaciones financieras en circulación	46,216,244	
Intereses sobre préstamos bancarios y comisiones	28,503,005	
Total Costo Financiero		74,719,249

Utilidad Marginal		65,187,278
-------------------	--	------------

(-) Gastos de Operación

Sueldos, prestaciones laborales y gastos de empleados	25,147,332	
Honorarios profesionales	5,372,738	
Gastos de administración	15,932,997	
Cuentas de dudosa recuperación	4,051,969	
Gastos de venta	1,299,465	
Gastos Junta Directiva	1,017,685	
Total Gastos de operacion		52,822,186

Utilidad antes del impuesto sobre la renta		12,365,092
--	--	------------

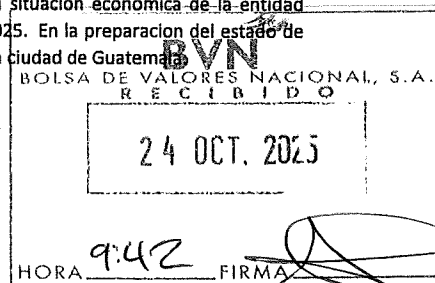
Impuesto sobre la Renta		-334,502
-------------------------	--	----------

Utilidad Neta		12,030,590
----------------------	--	-------------------

Erika Rosandea Arguijo Macz

Mandataria General con Representación

El infrascrito Perito Contador, inscrito en el Registro Tributario Unificado de la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT) con número de registro siete millones ocho mil seiscientos setenta guion dos (7008670-2). 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 1 de enero del 2025 al 30 de septiembre del 2025. En la preparación del estado de resultados fueron aplicados y observados los principios de contabilidad generalmente aceptados en la ciudad de Guatemala.

Donald Arnaldo Hidalgo González
Contador GeneralDonald Arnaldo
Hidalgo González
Perito Contador
Registro No. 70086702Septiembre 2025
Guatemala, C.A.

ARREND LEASING, S.A.

Estado de Flujos de Efectivo
Del 01 de Enero al 30 de Septiembre 2025
(Cifras Expresadas en Quetzales)

CONCILIACION DE LA UTILIDAD

2025

Utilidad (Pérdida) Neta

6,831,614

Actividades de Operación:

Aumento neto en cartera de créditos	-69,611,004
Aumento neto de cuentas por cobrar	-54,164,592
Aumento de Gastos anticipados	778,003
Aumento neto en Inventarios	921,694
Disminución en cuentas por pagar	18,737,192
Provisión para Indemnizaciones	-2,999,049
Efectivo neto usado en actividades de Operación	-106,337,756

Actividades de Inversión:

Aumento en Activos Fijos	-60,793,488
Incremento en otros activos	714,122
Efectivo neto (usado) provisto en Actividades de Inversión	-60,079,366

Actividades de Financiamiento:

Disminución de préstamos bancarios	-24,691,708
Aumento de obligaciones financieras en circulación	152,530,081
Aumento de Capital	58,320,000.00
Efectivo neto provisto (usado) en Actividades de Financiamiento	186,158,373

Aumento (Disminución) neta de efectivo	26,572,864
Efectivo al inicio del año	37,213,142
Efectivo al final del 30 de Septiembre de 2025	63,786,006


Erika Rosanda Arguijo Macz
Mandataria General con Representación

El infrascrito Perito Contador, inscrito en el Registro Tributario Unificado de la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT) con número de registro siete millones ocho mil seiscientos setenta y dos (7008670-2). CERTIFICA: Que el Estado de Flujo de Efectivo que antecede presenta razonablemente el movimiento de efectivo de Arrend Leasing. S. A., al 30 de Septiembre del año 2025 de acuerdo a sus registros Contables.


Donald Arnoldo Hidalgo González
Contador General
Donald Arnoldo
Hidalgo González
Perito Contador
Registro No. 70086702Septiembre 2025
Guatemala, C.A.

Razones		Expresado en Miles	INDICE
		sep-25	
I	LIQUIDEZ		
	<u>Razón de Circulante (RC)</u>		
	RC= $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{633,641}{862,419}$	0.73
	<u>Rotacion de Cuentas por cobrar</u>		Veces
	RCC= $\frac{\text{Ventas al Credito}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	$\frac{139,907}{3,893}$	35.94
II	ENDEUDAMIENTO		
	<u>Razón de Endeudamiento (RE)</u>		
	RE= $\frac{\text{Total de Pasivo}}{\text{Total de Activo}}$	$\frac{2,161,601}{2,400,515}$	0.90
	<u>Razón Pasivo Capital</u>		
	$\frac{\text{Deuda Total}}{\text{Capital Contable}}$	$\frac{2,161,601}{238,914}$	9.05
	<u>Cobertura de Intereses</u>		
	$\frac{\text{Utilidad Antes de Impuestos}}{\text{Gastos Financieros}}$	$\frac{12,365}{74,719}$	0.17
III	RAZONES DE RENTABILIDAD		
	<u>Margen por operaciones financieras</u>		
	$\frac{\text{Ingresos x arrend. financ.} - \text{Gastos financ.}}{\text{Ingresos Financieros}}$	$\frac{65,187}{139,907}$	46.59%
	<u>Margen neto (MN)</u>		
	MN= $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ingresos}}$	$\frac{12,031}{139,907}$	8.60%
	<u>Retorno sobre Capital contable (ROE)</u>		
	ROE= $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio accionistas}}$	$\frac{12,031}{238,914}$	5.04%
IV	INMOVILIZACIÓN DE LA INVERSIÓN		
	<u>Inmovilización de la Inversion</u>		
	$\frac{\text{Total de Activo} - \text{Activo Corriente}}{\text{Total de Activo}}$	$\frac{1,766,874}{2,400,515}$	0.74

BOLSA DE VALORES DE GUATEMALA
RECIBIDO
24 OCT. 2025
HORA 9:42 FIRMA