

| Razones |  | Expresado<br>en Miles         | INDICE |
|---------|--|-------------------------------|--------|
|         |  | Jun'22                        |        |
| I       | <b>LIQUIDEZ</b>  |                               |        |
|         | <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      | <b>ENDEUDAMIENTO</b>   |                               |        |
|         | <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     | <b>RAZONES DE RENTABILIDAD</b>   |                               |        |
|         | <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      | <b>INMOVILIZACION DE LA INVERSION</b>  |                               |        |
|         | <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.  
E.C.I.B. 08  
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         |
| <b>Total Activo Corriente</b>              | <b>671,911,215</b> |

**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            |
| <b>Total Activo No Corriente</b>                         | <b>1,031,989,964</b> |
| <b>Total Activo</b>                                      | <b>1,703,901,180</b> |

**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        |
| <b>Total Pasivo Corriente</b>         | <b>681,669,722</b> |

**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            |
| <b>Total Pasivo No Corriente</b>       | <b>889,322,158</b>   |
| <b>Total Pasivo</b>                    | <b>1,570,991,880</b> |

**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          |
| <b>Total Patrimonio de los Accionistas</b> | <b>132,909,299</b> |

**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  |                   |
| <b>Total Ingresos</b>                       |            | <b>67,215,186</b> |

### (-) Costo Financiero

|   |            |                   |
|---|------------|-------------------|
| Intereses sobre obligaciones financieras en circulación | 19,250,688 |                   |
| Intereses sobre préstamos bancarios y comisiones        | 9,347,368  |                   |
| <b>Total Costo Financiero</b>                           |            | <b>28,598,056</b> |

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    |                   |
| <b>Total Gastos de operacion</b>                      |            | <b>27,895,686</b> |

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*  
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.*  
Juan Edvin Burrión A.  
Contador General

Junio 2022  
Guatemala, C.A.

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



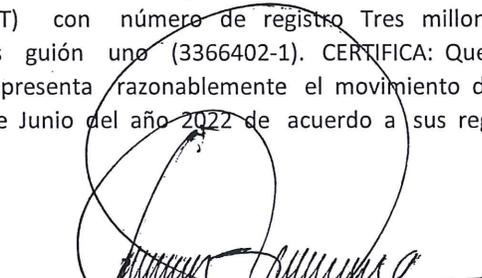
## ARREND LEASING, S.A.

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

| CONCILIACION DE LA UTILIDAD  | 2022                |
|--|---------------------|
| <b>Utilidad (Pérdida) Neta</b>   | <b>8,641,227</b>    |
| <b>Actividades de Operación:</b>                                       |                     |
| 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             |
| <b>Efectivo neto usado en actividades de Operación</b>                 | <b>171,132,905</b>  |
| <b>Actividades de Inversión:</b>                                       |                     |
| Disminución en Activos Fijos   | 739,214             |
| Disminución en otros activos   | 198,000             |
| <b>Efectivo neto (usado) provisto en Actividades de Inversión</b>      | <b>937,214</b>      |
| <b>Actividades de Financiamiento:</b>                                  |                     |
| Disminución de préstamos bancarios                                     | -208,122,126        |
| Aumento de obligaciones financieras en circulación                     | 29,985,032          |
| Disminución de Utilidades Retenidas                                    | -9,750,467          |
| <b>Efectivo neto provisto (usado) en Actividades de Financiamiento</b> | <b>-187,887,561</b> |
| <b>Aumento (Disminución) neta de efectivo</b>                          | <b>-7,176,215</b>   |
| <b>Efectivo al inicio del año</b>                                      | <b>150,827,938</b>  |
| <b>Efectivo al final del 30 de Junio del 2022</b>                      | <b>143,651,722</b>  |

  
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.