



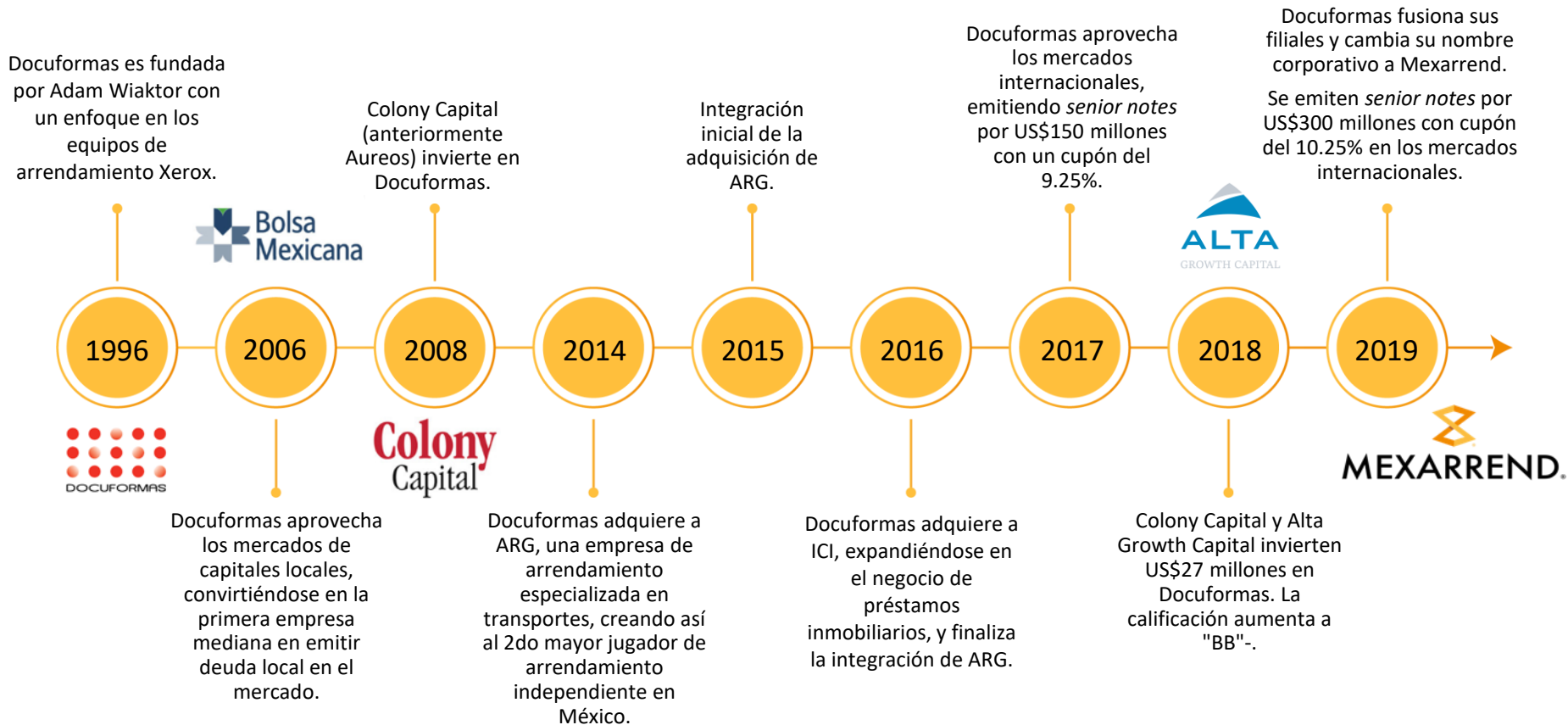
MEXARREND®

Presentación Corporativa 3T20



**EMPRESA
SOCIALMENTE
RESPONSABLE**

Historia de Mexarrend



Eventos Relevantes del Año



Centeo

Mexarrend anunció el lanzamiento de Centeo, una plataforma fintech que a través de su tecnología proporciona créditos rápidos y flexibles brindando una experiencia superior al cliente. Mexarrend mantiene el 51% de participación en Centeo a través de una *joint venture* con Zinobe, una fintech líder en el mercado colombiano.



Préstamo del DFC

En octubre de 2020, se anunció un préstamo por US\$45 millones, a 10 años, del US International Development Finance Corporation (“DFC”). La aprobación de esta línea muestra la solidez en los sistemas, controles, procesos y capacidad de originación de Mexarrend, además de la clara vocación de fortalecer los procesos ESG y la inclusión financiera en el mercado mexicano.



Sustentabilidad

Nos llena de orgullo poder anunciar la obtención del distintivo “Empresa Socialmente Responsable” y la adhesión al Pacto Mundial como parte de nuestra estrategia para convertirnos en una empresa líder con las mejores prácticas en el mercado.

Propuesta Única de Mexarrend 360° para Cubrir el Mercado Mexicano

Asset-based lender que cubre todo el mercado relevante a través de cuatro divisiones especializadas:

centeo

Plataforma fintech que a través de la tecnología proporciona créditos rápidos y flexibles con una experiencia de cliente superior.

Mexarrend Vendor Finance

Alianzas con OEM para proporcionar financiamiento a su base de clientes.

- Enfoque actual en el sector salud.

Mexarrend PyMES

Asset-based financing de activos productivos.

- Arrendamiento.
- Préstamos garantizados.



MEXARREND.
LEASING INNOVATION

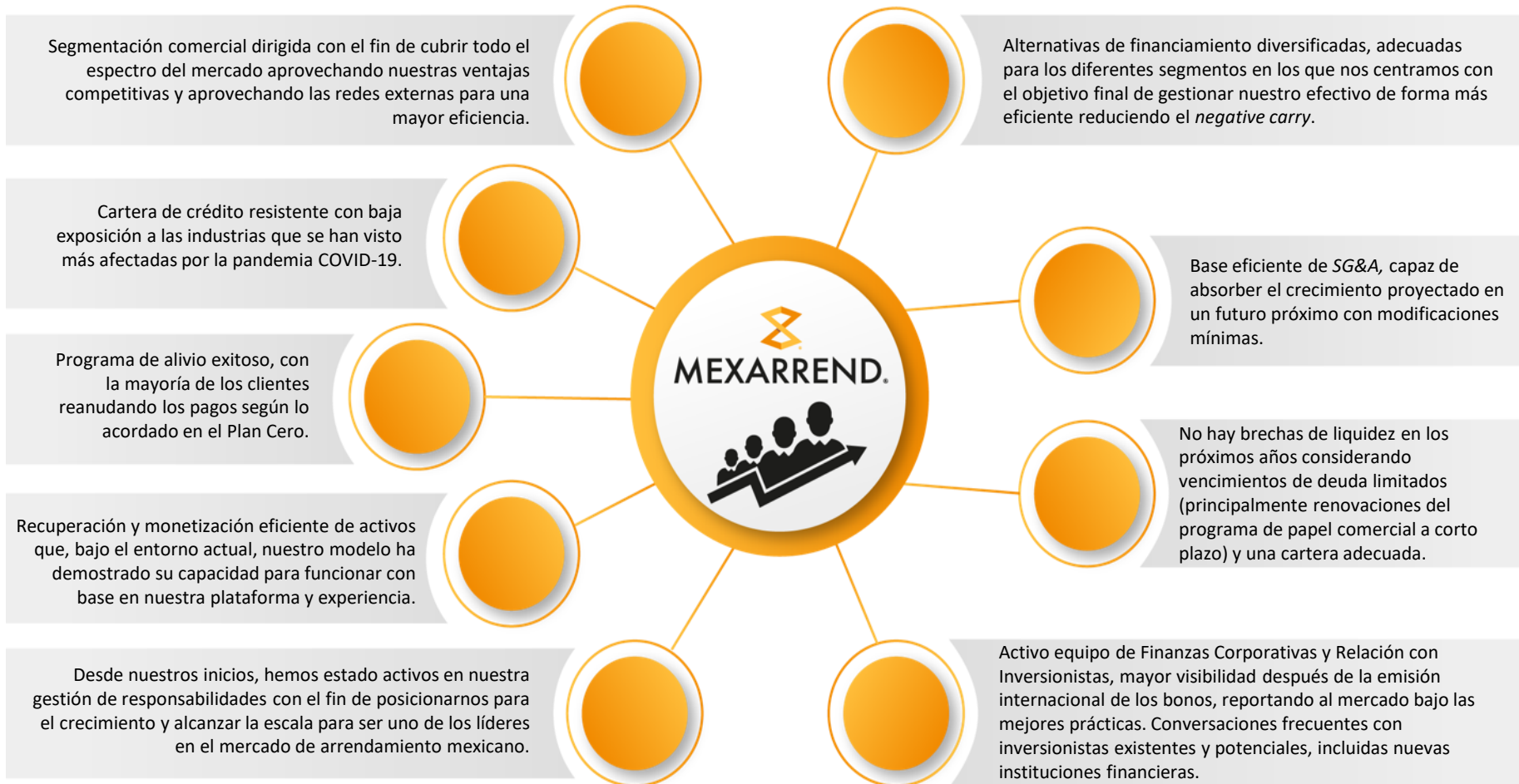


MEXARREND.
CORPORATE

Asset-based financing para corporativos y grandes empresas.

- Financiamiento sin recurso con instituciones financieras seleccionadas.

Oportunidades Bajo una Nueva Realidad



Un Vistazo a Mexarrend

Ventajas Competitivas

- Empresa líder en el mercado de arrendamiento independiente en México, proporcionando financiamiento especializado incluyendo arrendamientos, préstamos y factoraje.
- Equipo de gestión experimentado, enfocado en el crecimiento, la gestión de riesgos y el cumplimiento de altos estándares de calidad.
- Nos dirigimos al segmento de PyMES que crece rápidamente y está bajo el margen.
- Productos a la medida para financiar activos productivos especializados.
- Evaluación personalizada y tiempo de respuesta rápido a los clientes.

Presencia del Portafolio



- Alcance geográfico que se extiende más allá de la presencia física.
- Presencia en 30 estados de la República, más del 93% del país.

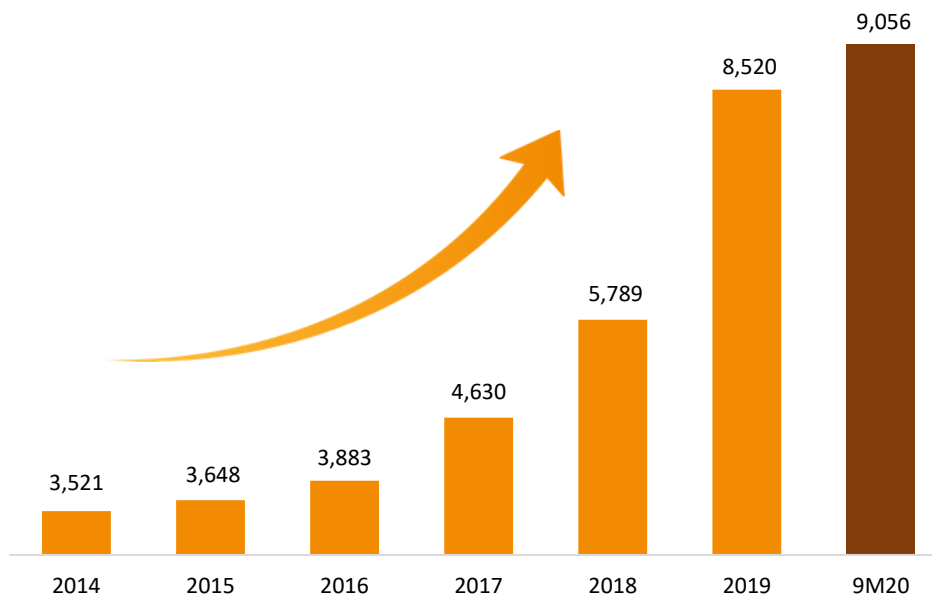


Portafolio Diversificado

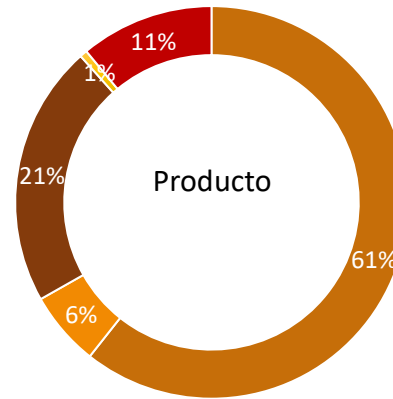
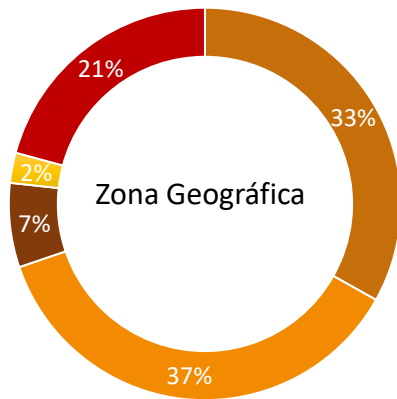
Portafolio Total

MXN MM

TACC 2014 – 9M20: +17.1%

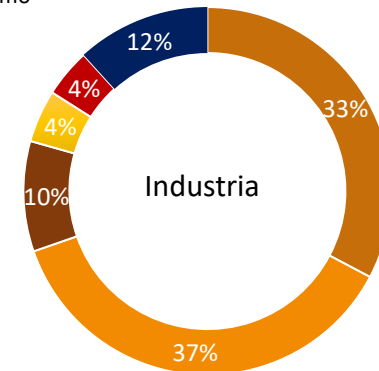
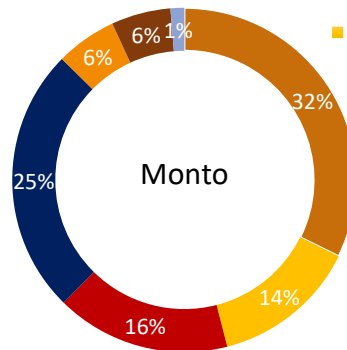


Cartera Diversificada entre Clientes e Industrias



- Estado de México
- Ciudad de México
- Nuevo León
- Jalisco
- Otros

- Arrendamiento
- Credito
- Préstamo
- Renting
- Bienes Raíces



- + 200
- 100 - 200
- 50 - 100
- 10 - 50
- 5 - 10
- 1 - 5

- Industrial
- Consumo
- Médico
- Materiales
- Tecnología de la información
- Otros



Líder y Especialista en Arrendamiento

-  1. Diversificada estrategia de producto.
-  2. Rápida originación.
-  3. Portafolio diversificado.
-  4. Eficiente plataforma operativa.
-  5. Prudente política de apalancamiento.
-  6. Crecimiento constante de ingresos y rentabilidad.
-  7. Equipo altamente experimentado.

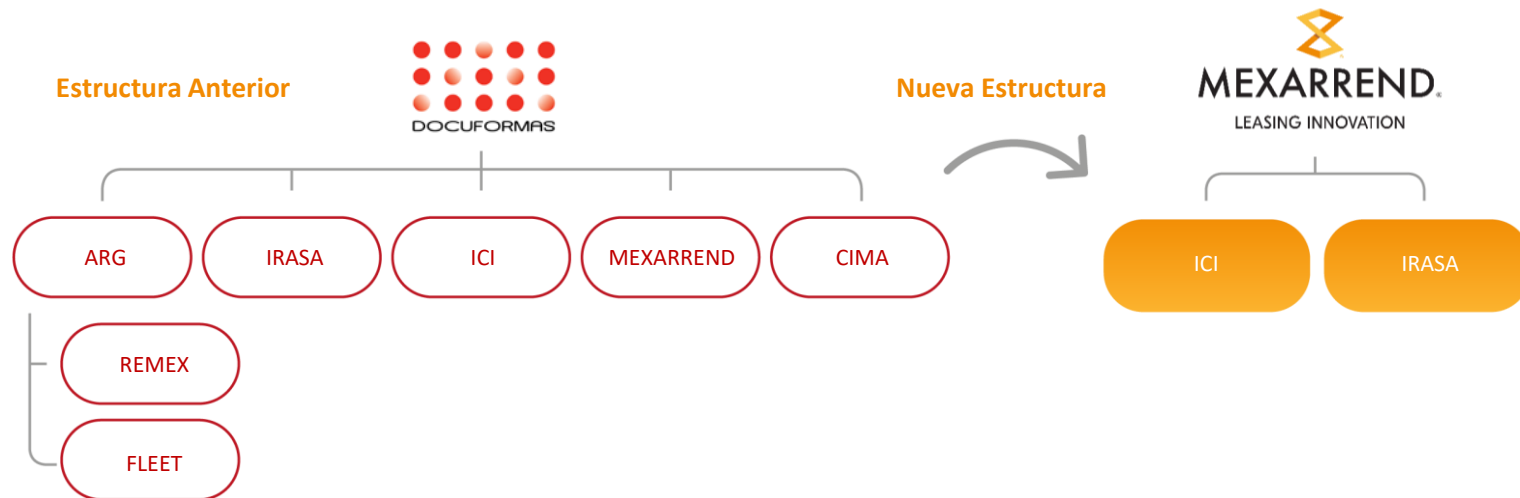
Una plataforma diferenciada y establecida

- 24 años de experiencia satisfaciendo las necesidades de las PyMES en México.
- Sistemas y tecnología a medida.
- Mezcla de soluciones de TI propias y externas.
- Procesos de originación y colección robustos y eficientes.
- Poder de compra con fabricantes de equipos, distribuidores y proveedores.
- Acceso a múltiples fuentes de financiamiento múltiples, viables y competitivas.
- Concentrados en el desarrollo de los empleados.

La industria se caracteriza por tener "barreras de escala" en lugar de barreras de entrada, donde destaca la falta de acceso de los jugadores al financiamiento.

Fusión y Cambio de Nombre

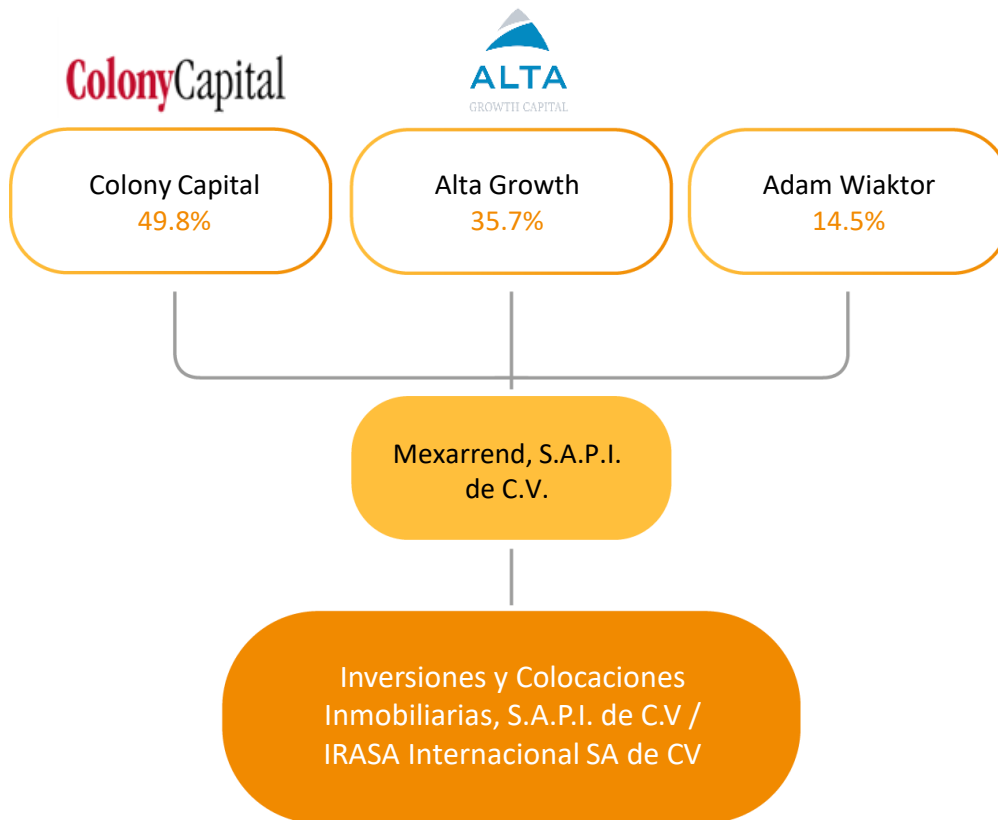
- El cambio de imagen busca aprovechar la reputación que Docuformas tiene en el mercado, pero buscando mejorar nuestros productos y procesos, adaptando las mejores prácticas del mercado.
- El proceso de fusión se llevó a cabo para simplificar la estructura corporativa de la Compañía, una vez realizada la integración de las adquisiciones de años pasados.





Estructura Corporativa y Gestión Experimentada Respaldada por un Alto Perfil y Accionistas Comprometidos

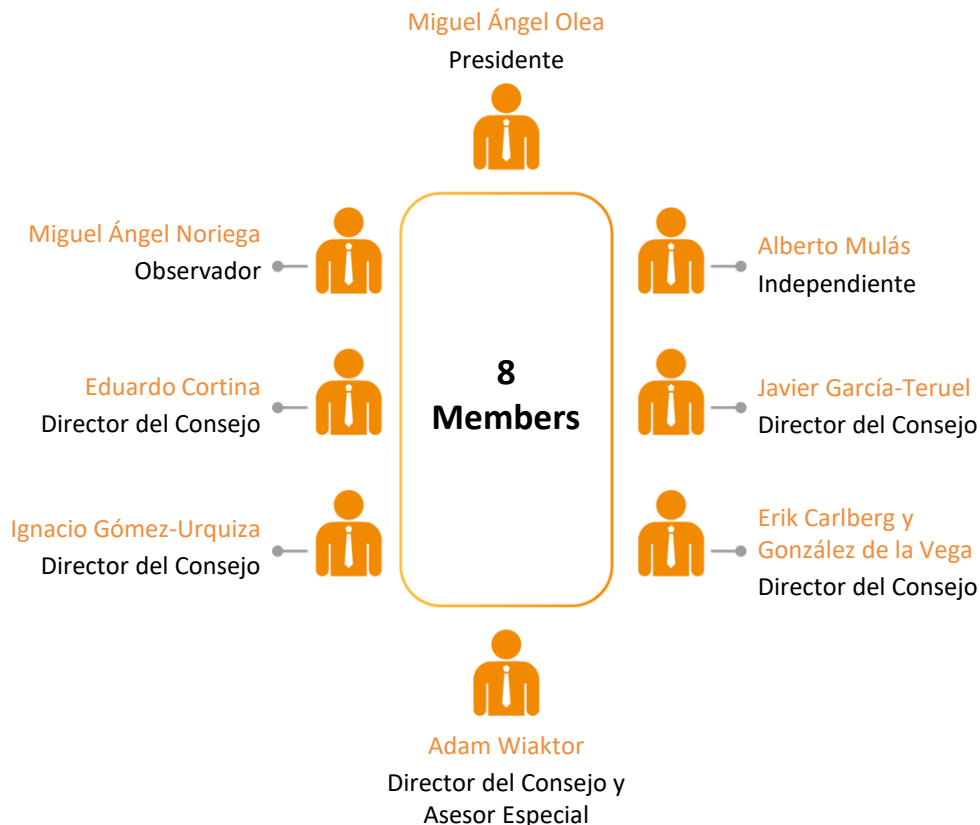
Estructura Corporativa



- A finales de 2018, Colony Capital y Alta Growth dieron una inyección de capital por US\$27 millones.
- Se introdujo un nuevo equipo directivo con Alejandro Monzó como CEO y Abelardo Loscos como CFO.
- Adam Wiaktor sigue siendo accionista y miembro del Consejo.

Estructura Corporativa y Gestión Experimentada Respaldada por un Alto Perfil y Accionistas Comprometidos (Cont'd)

Consejo de Administración altamente calificado con reconocidos inversionistas



ColonyCapital

- ✓ Firma americana de inversión internacional.
- ✓ +27 años de experiencia en inversiones.
- ✓ ~ US\$43 Bn de activos bajo gestión.

ALTA
GROWTH CAPITAL

- ✓ Fondo de Private Equity enfocado en el mercado medio mexicano.
- ✓ +10 años de experiencia en inversiones-
- ✓ ~ US\$350 MM de activos bajo gestion.

Oferta de Productos Bien Diseñada y Flexible

| Producto | | Descripción | Plazo y Monto Indicativo |
|---|---------------|--|--------------------------------|
|  Arrendamiento | Capital | Arrendamiento con opción de compra al final del plazo. | 24-36 meses MXN\$1 – 40 MM |
| | Equipo | Arrendamiento sin opción de compra al final del plazo. | |
| | Bienes Raíces | Venta y arrendamiento de activos inmobiliarios. | 5-7 años MXN\$15 – 60 MM |
|  Renting | Renting | Arrendamiento de equipos con suministros, servicio y mantenimiento. | 12-36 meses MXN\$1 – 10 MM |
|  Financiamiento | Efectivo | Préstamos en efectivo garantizados y no garantizados como préstamos <i>non-asset-based</i> . | 24-36 meses MXN \$1 – 40 MM |
| | Equipo | Compra y reventa o arrendamiento de equipos con financiamiento. El equipo sirve como garantía. | |

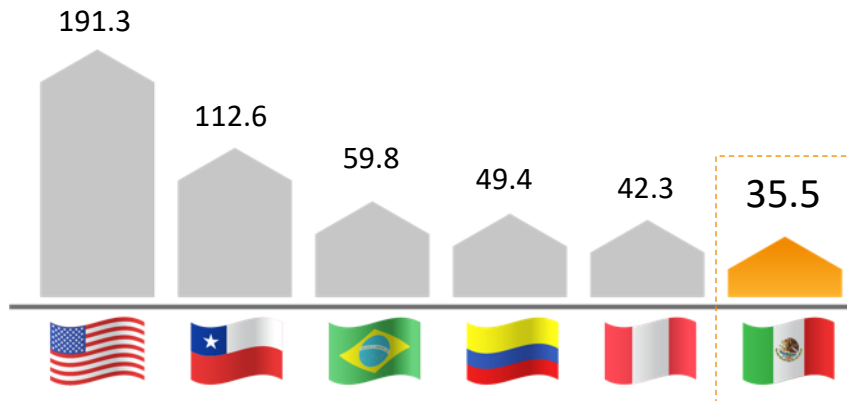
PyMES Mexicanas Desatendidas

¿Por qué los las PyMES están sub-bancarizadas?

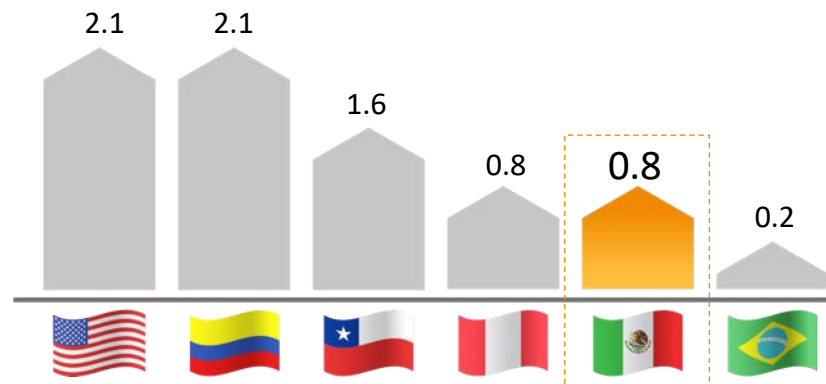
- Los bancos no están preparados para satisfacer las necesidades de las PyMES.
- Los bancos tienen estructuras de costos fijos que hacen que las PyMESs no sean clientes atractivos debido a un "tamaño de *ticket*" pequeño.
- La carga de riesgo reputacional y legal de los bancos hace que los requisitos de KYC sean onerosos.
- Los bancos tienen requisitos más estrictos de reservas y capitalización.

Fuentes: INEGI, CNBV y el Banco Mundial.

Crédito nacional al sector privado (% del PIB de 2017)



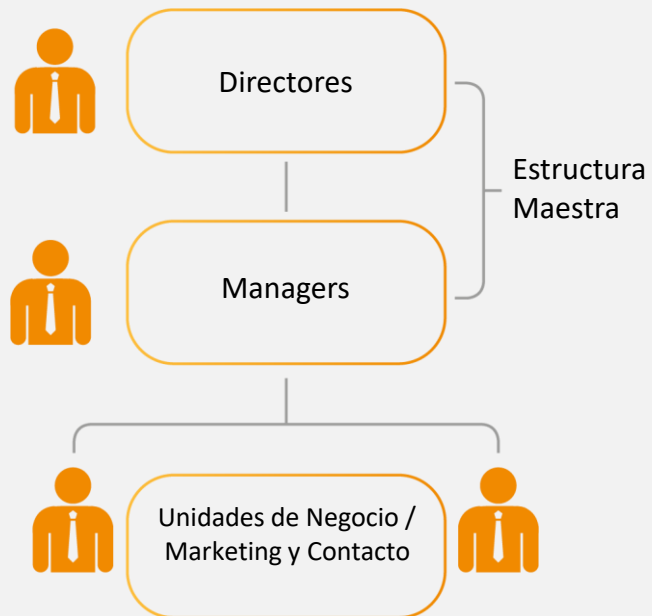
Oportunidades de financiamiento, especialmente en el espacio de arrendamiento (% del volumen de arrendamientos a partir del PIB de 2017)



Efectiva Fuerza de Ventas Directa e Indirecta

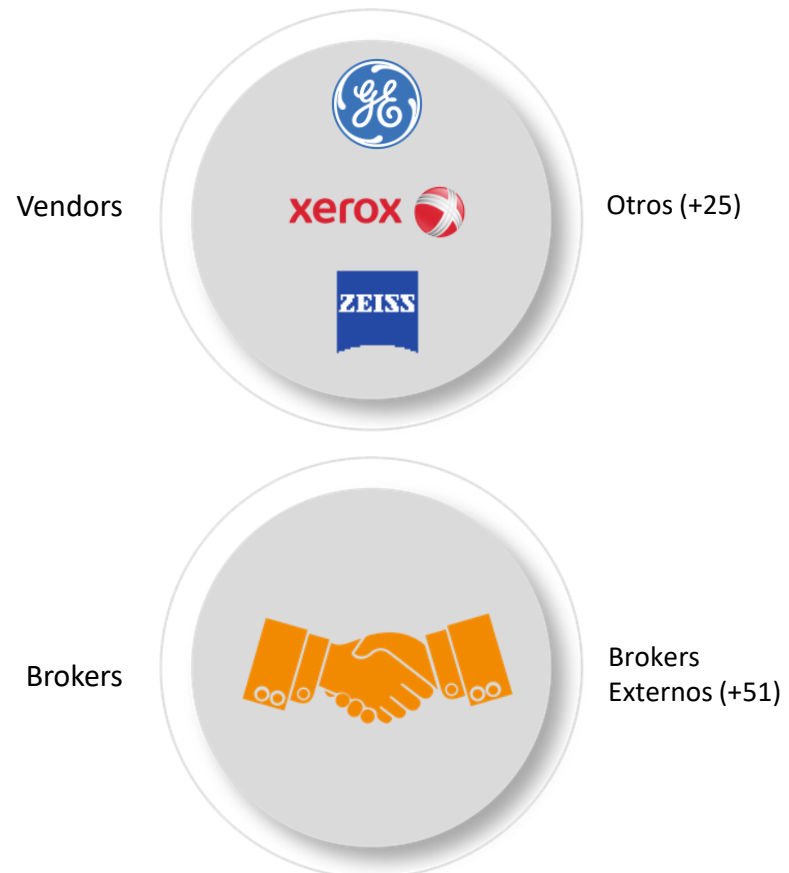
Fuerza de Venta Directa

60 empleados



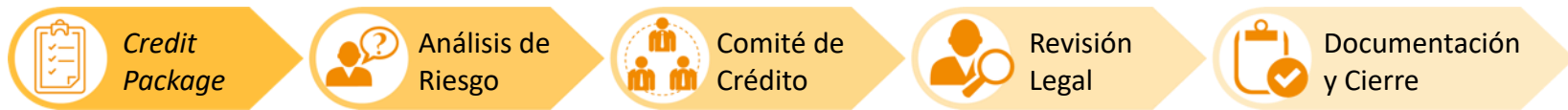
La plataforma Salesforce participa en todo el proceso, desde la creación hasta la recopilación

Fuerza Indirecta de Venta



Rápido Proceso de Aprobación de Crédito

Proceso de Aprobación Crédito

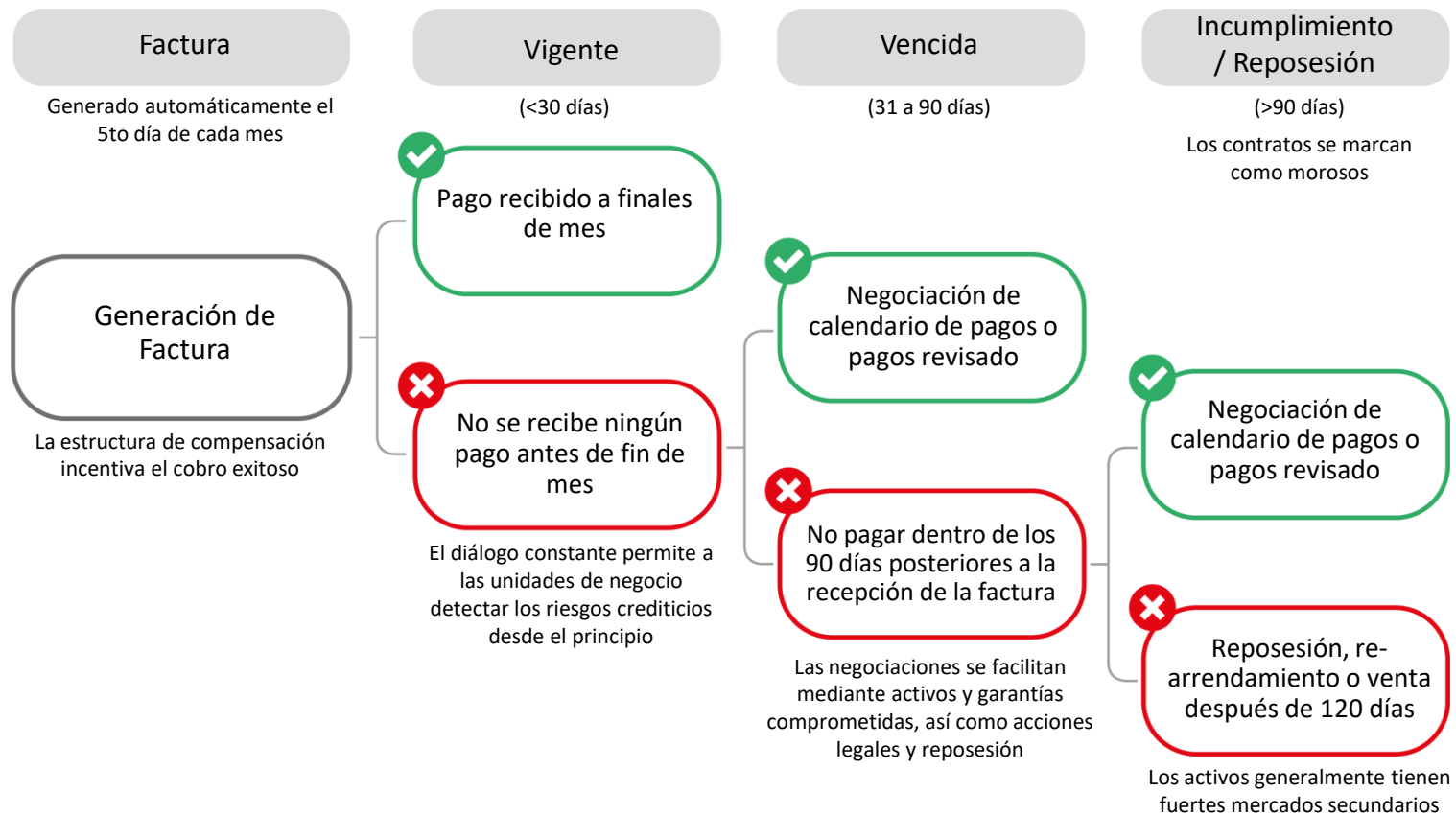


Constante comunicación con potenciales clientes a lo largo del proceso de evaluación

- El proceso de crédito permite tiempos de respuesta de 5 a 15 días hábiles, significativamente más rápidos que un banco tradicional.
- Los miembros independientes fortalecen al Comité de Crédito.
- La Compañía sigue estrictos procesos de evaluación de riesgos incorporando parámetros cuantitativos y cualitativos.

Efectivo Proceso de Colección

El proceso de cobro es muy fácil ya que Mexarrend mantiene la propiedad de los activos arrendados



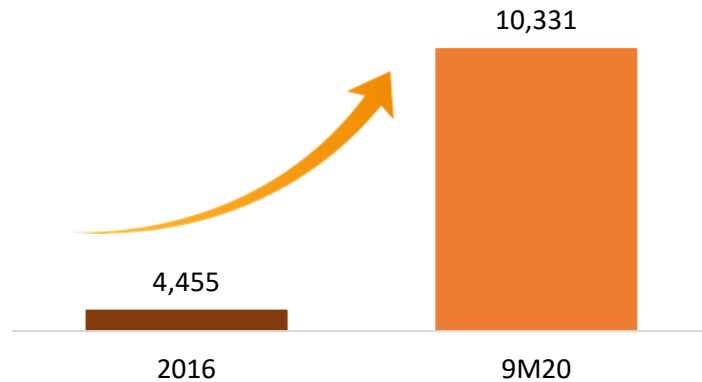


Originación y Crecimiento

Activos Productivos

MXN MM

TACC 16 – 9M20: +23.4%



Crecimiento constante de primera línea año tras año desde su creación, debido a:

- ✓ **Mercado** objetivo específico
- ✓ **Competitiva** estrategia *go to market*
- ✓ **Fuertes** practicas corporativas
- ✓ **Líderes** expermentados

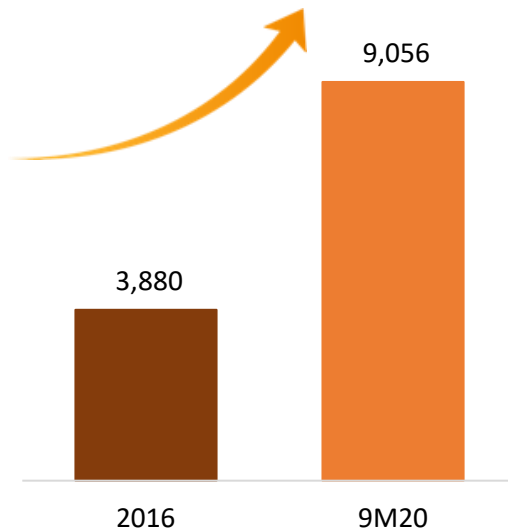


Sólido Crecimiento Bruto con una Línea de Fondo Positiva

Portafolio Total

MXN MM

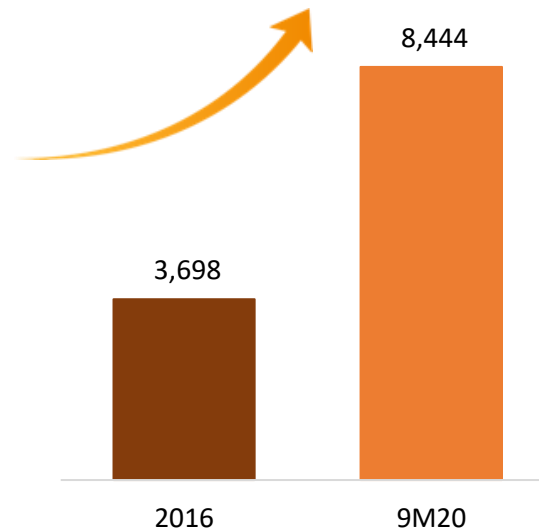
TACC 16 – 9M20: +23.6%



Portafolio de Arrendamiento

MXN MM

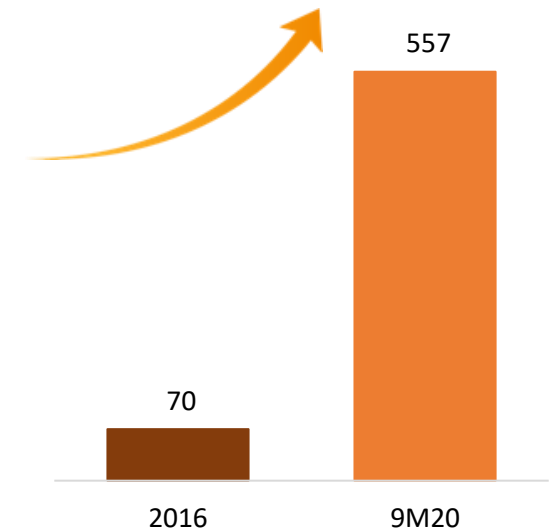
TACC 16 – 9M20: +22.9%



Crédito y Factoraje

MXN MM

TACC 16 – 9M20: +67.9%

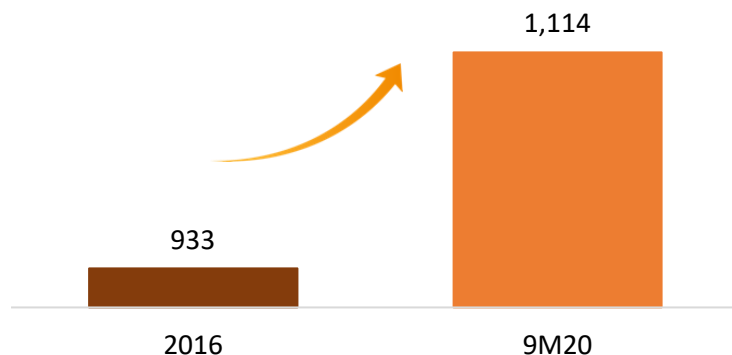


Sólido Crecimiento Bruto con una Línea de Fondo Positiva (Cont'd)

Ingresos

MXN MM

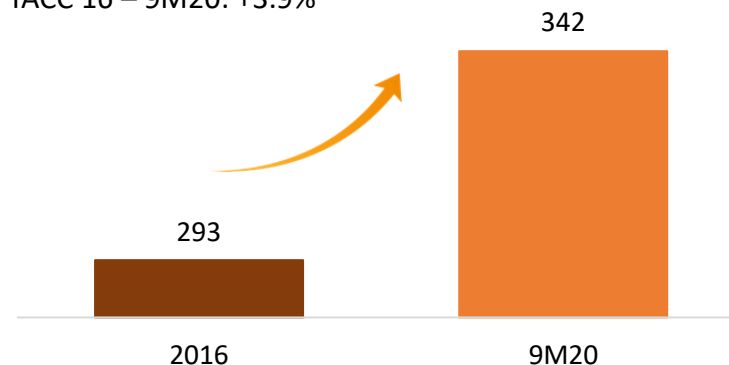
TACC 16 – 9M20: +4.5%



Utilidad de Operación

MXN MM

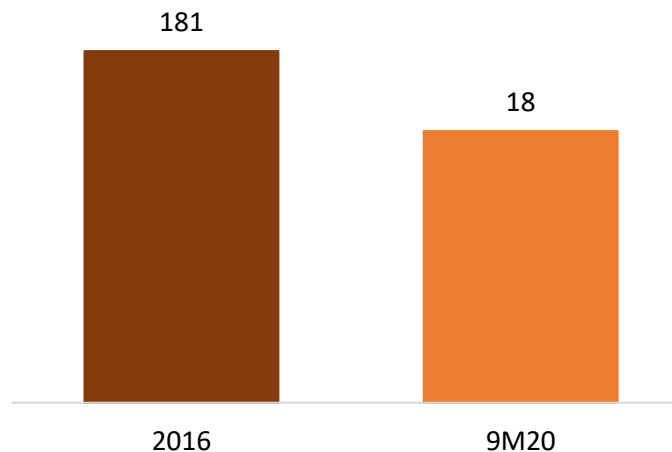
TACC 16 – 9M20: +3.9%



Utilidad Neta

MXN MM

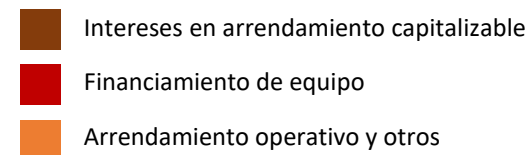
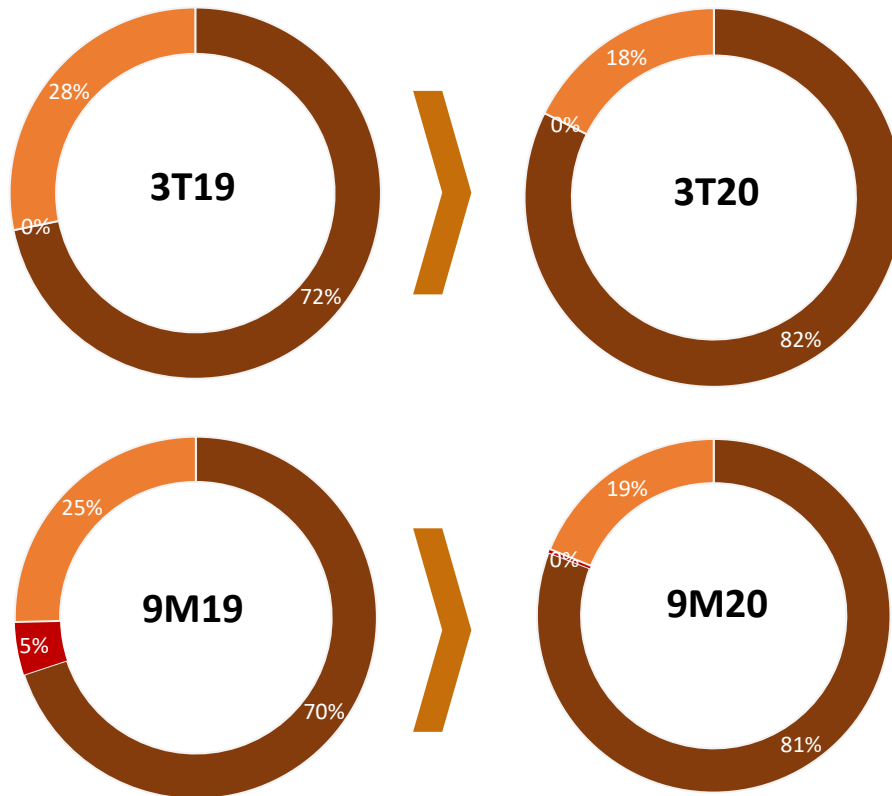
A nivel acumulado al cierre de septiembre, se muestra una utilidad neta de \$18 millones de pesos, misma que está afectada por impactos no recurrentes y extraordinarios (>\$140 millones de pesos) en resultados derivados de: (i) la emisión de las notas internacionales de 2024, (ii) la recompra parcial del bono de 2022, (iii) fluctuaciones cambiarias y, (iv) el impacto del COVID-19.



Sólido Crecimiento Bruto con una Línea de Fondo Positiva (Cont'd)

Ingresos por Línea de Negocio

MXN MM

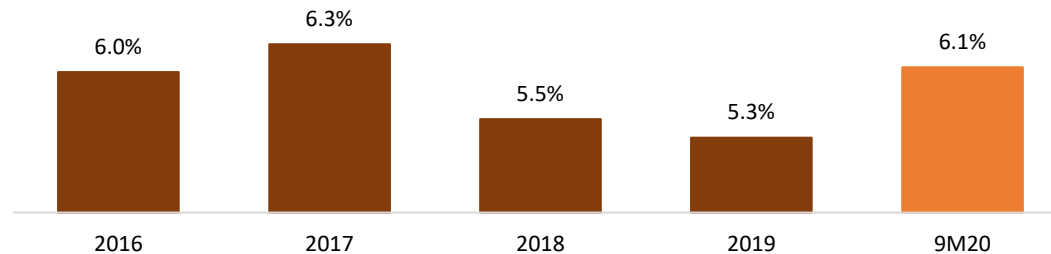




Calidad Sólida de los Activos

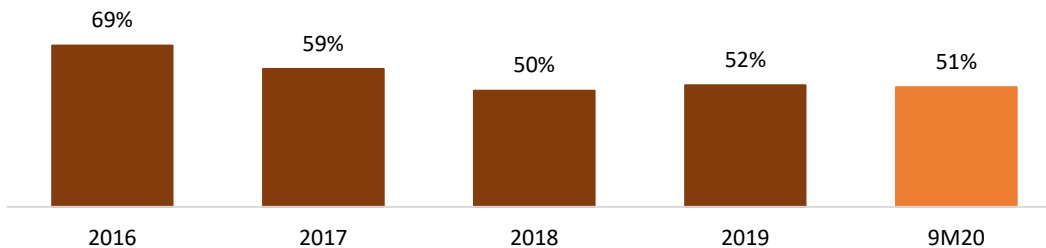
Índice de Cartera Vencida (%)

Portafolio Vencido de Arrendamientos / Portafolio Total



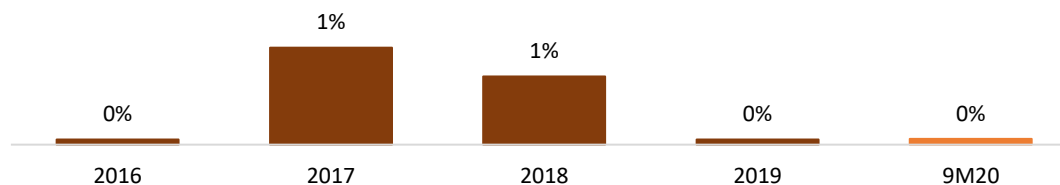
Cobertura (%)

Reservas Finales / Portafolio Vencido de Arrendamientos



Write-Offs (% del Portafolio)

Write-Offs / Portafolio Total



Mitigantes

- Centrarse en los activos productivos minimiza el riesgo de impago.
- Fuerte mercado secundario para activos productivos.
- La garantía es ejecutable y desechable.
- La Compañía mantiene pólizas de seguro que cubren el 100% de sus activos subyacentes.
- Las garantías de los activos minimizan la "pérdida real", reforzada por un enfoque conservador en los préstamos "dudosos".

Balance General Fuerte

S&P Global

FitchRatings



Global

| | 2017 | 2019 | 3T20 |
|---------------|------|------|------|
| S&P | B+ | BB- | B |
| Fitch Ratings | B+ | BB- | B+ |

Local

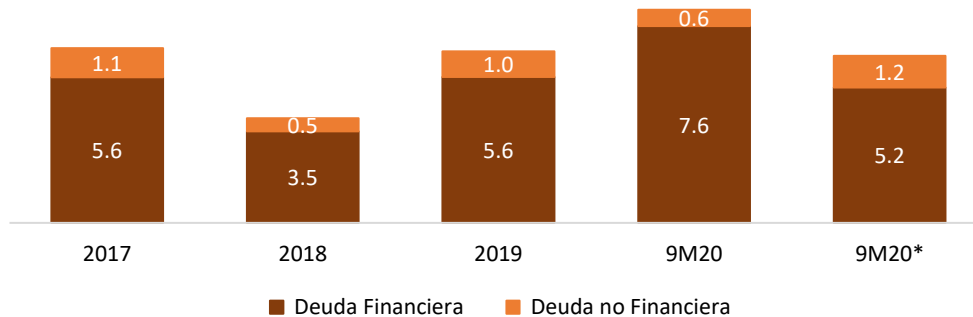
| | 2017 | 2019 | 3T20 |
|-----------|-------|------|------|
| HR Rating | HR A- | HR A | HR A |
| Fitch | BBB+ | BBB+ | BBB+ |

- Balance General sólido, respaldado por niveles de apalancamiento conservadores.



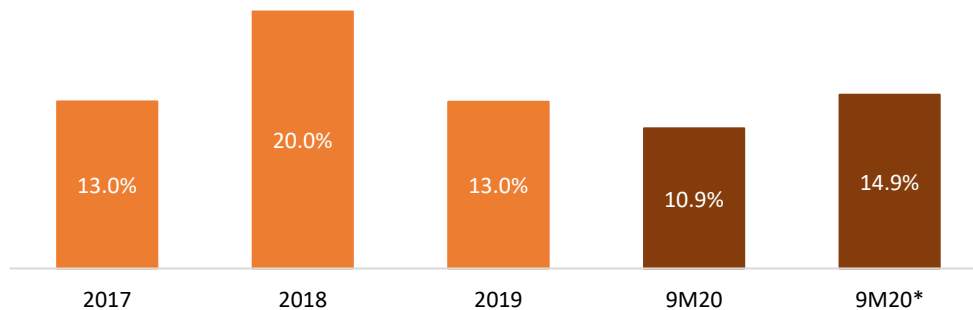
Balance General Fuerte (Cont'd)

Apalancamiento Disciplinado



*Nota: Considere las coberturas que tenemos en vigor para la deuda financiera y no considere la cuenta OCI del capital que refleja las variaciones sobre el valor justo de mercado de las coberturas antes mencionadas.

Índice de Capitalización



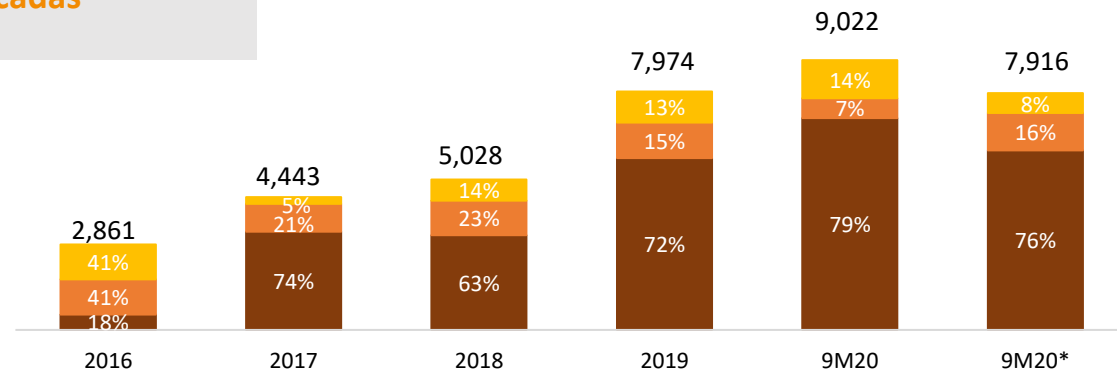


Fuentes de Financiamiento Bien Diversificadas y un Adecuado *Run-off*

Fuentes de Financiamiento Bien Diversificadas

MXN MM

■ Bono ■ Deuda a largo Plazo ■ Deuda a Corto Plazo

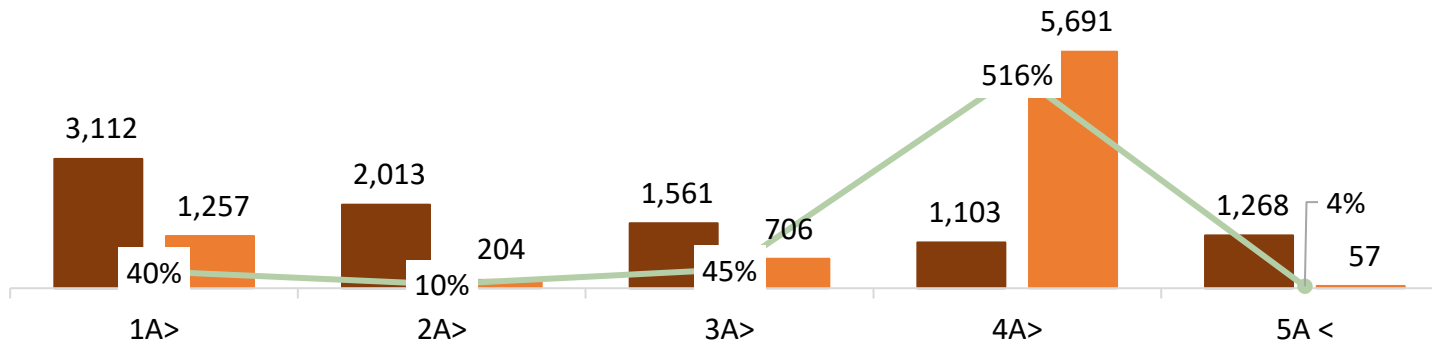


*Nota: Considere las coberturas que tenemos para la deuda financiera denominada en US\$.

Perfil Actual de la Deuda y el Portafolio

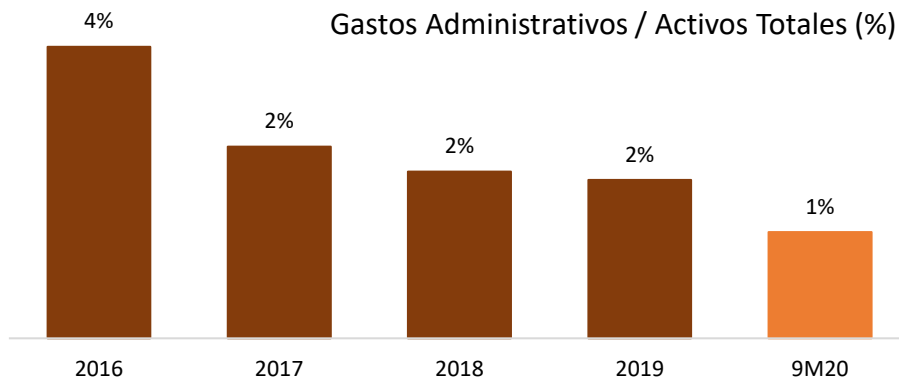
MXN MM

■ Portafolio ■ Deuda — Deuda/Portafolio

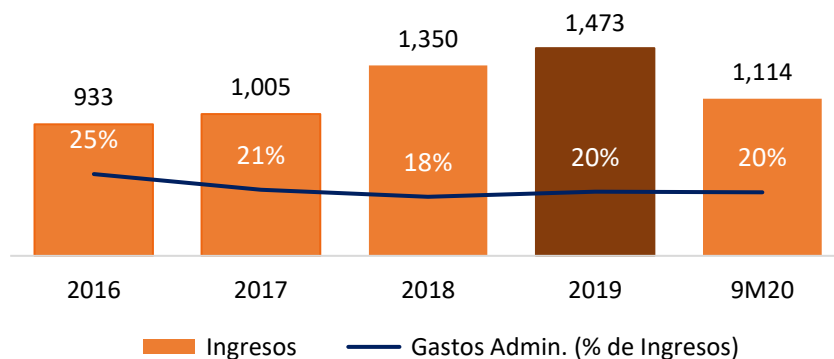


Altos Niveles de Eficiencia Operativa

Históricamente se han alcanzado fuertes niveles de eficiencia operativa



Índice de Eficiencia (%)

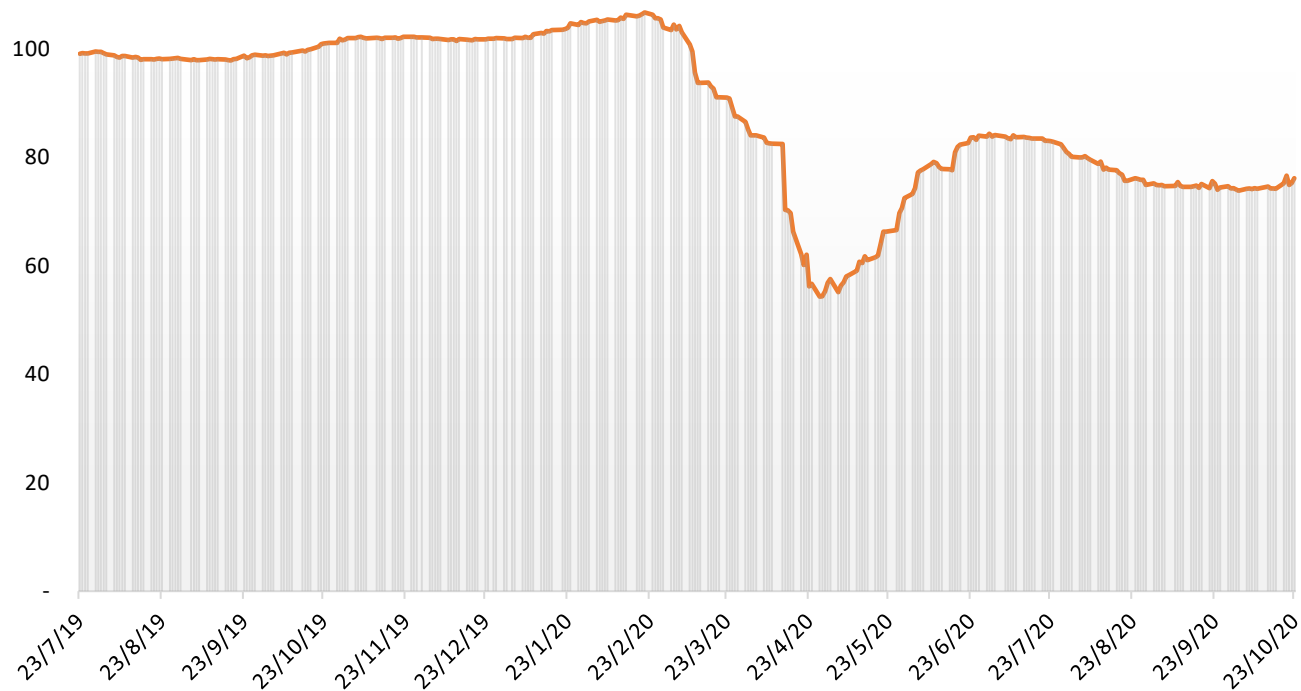


La fuerza de ventas opera bajo una estructura de compensación variable para que tiene incentivos alineados con la calidad de originación

- Las unidades de negocio se encargan del proceso de colección, así como de la originación.
- La estructura de compensación alinea los incentivos.
- Estructura de compensación basada en incentivos: el vendedor recibe la comisión completa en el momento en que la venta está cerrada y hay un mecanismo de *clawback* si el préstamo/arrendamiento no funciona dentro de los próximos 12 meses.

Desempeño del Bono (BMV: DOCUFOR)

El rendimiento del bono emitido en julio de 2019 por US\$300 MM con un plazo de 5 años (2024) y un cupón del 10.250% se muestra a continuación. El reciente desempeño de la ha sido afectado por la volatilidad y la incertidumbre de los mercados debido a la pandemia COVID-19.



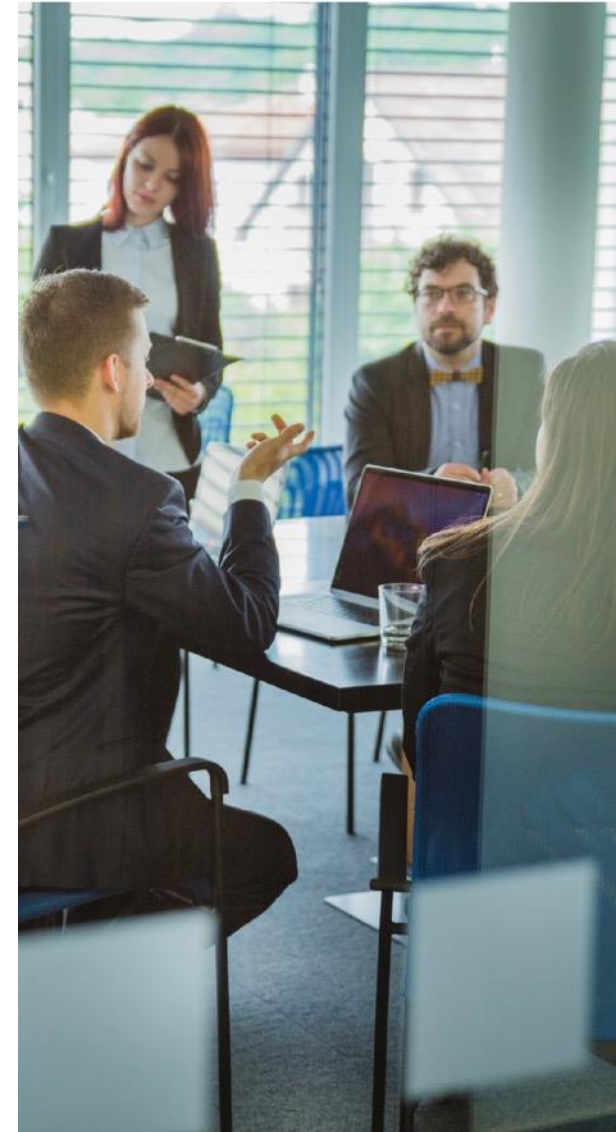
Fuente: Bloomberg con información al cierre del mercado el viernes 23 de octubre de 2020.



Gobierno Ambiental, Social y Corporativo

Somos una empresa sostenible, comprometida con nuestro medio ambiente, buscando ser eficientes y altamente productivas teniendo en cuenta nuestros

5 pilares



Lo que se ha hecho



Empresa Distintiva Socialmente Responsable

Incorporamos a nuestra filosofía el propósito de ser una empresa sostenible.



Participación en Global Compact Network

Compartimos las mejores prácticas y compartimos las de otras empresas de todo el mundo. Alineamos nuestra estrategia con los 10 objetivos del Pacto.



Environmental and Social Management System

Dentro de nuestro negocio CORE evaluamos los impactos sociales y ambientales, a quienes otorgamos financiamiento, apoyados por una política socioambiental alineada con las CFI.



Nuestro futuro estratégico sustentable



Mexarrend contribuye a la comunidad

Mexarrend apoyará a una Asociación Civil a través de una estrategia de Educación Financiera



Programa de Bienestar Ambiental

Creación de un plan de bienestar ambiental con las partes interesadas de Mexarrend.



Continua mejora

- Política Anticorrupción.
- Estrategia de Igualdad de Género.
- Participación en el calendario del Pacto 2030.
- Línea de reclamación.





Plan de Contingencia

Plan de Contingencia

- Los empleados de Mexarrend trabajaron de forma remota desde mediados de marzo, ya que la Compañía prioriza su salud y bienestar. Nos complace informar que nuestro equipo está actualmente en buen estado de salud, nuestras operaciones son estables, y nuestros sistemas están funcionando perfectamente, lo que nos permite monitorear y comunicarnos con los clientes de una manera muy efectiva.
- La inversión de Mexarrend en tecnología de los últimos años está resultando efectiva para permitir a la Compañía gestionar operaciones de forma remota, asegurando la continuidad del negocio.
- En Mexarrend entendemos y compartimos preocupaciones sobre la situación financiera y económica en México. Como resultado de las diferentes medidas adoptadas para controlar la pandemia del COVID-19, entendemos que habrá un impacto negativo en el crecimiento del PIB, los niveles de empleo, la inversión y la confianza económica durante el resto del año.
- Como se ha dicho anteriormente, se elaboró un plan de alivio llamado "Plan Cero" para apoyar a nuestros clientes durante el segundo y tercer trimestre del año, que se ofreció en general a los clientes que estaban al día en sus pagos para ayudarles a navegar durante estos difíciles meses, asegurándose de que no hubiera problemas de solvencia a mediano y largo plazo.

Nos estamos preparando para los efectos de esta pandemia con las siguientes estrategias:

1. Nuestra prioridad es mantener niveles adecuados de liquidez y capitalización. Sólo planeamos ampliar nuestra cartera y base de clientes si las condiciones económicas lo permiten.
2. En este momento, nuestros clientes han estado realizando sus correspondientes pagos de manera oportuna. Estamos monitoreando la situación de cerca y con extremo cuidado, manteniéndonos en contacto frecuente con todos los clientes. Dada la diversificación de nuestra cartera y nuestra cuidadosa selección tanto de préstamos como de clientes, estamos seguros de que la calidad de nuestros activos seguirá siendo robusta y saludable, incluso con el impacto de esta crisis.



Plan de Contingencia (Cont'd)

3. Teniendo en cuenta los riesgos, y el impacto de esta crisis, en nuestras operaciones, estaremos apoyando a nuestros clientes existentes a través de abordar y satisfacer sus necesidades de liquidez y flujo de caja en la medida de lo posible en los próximos meses, asegurando que tenemos las garantías para apoyar estas operaciones. Hemos seleccionado cuidadosamente a nuestros clientes, y estamos debidamente diversificados tanto geográficamente como por sector.
4. Tenemos un perfil de deuda sano y robusto, con amortizaciones bajas en el corto y mediano plazo, ya que la mayoría de nuestros vencimientos corresponden a la emisión internacional de bonos que vence en 2024 (*bullets*). Nuestros niveles de liquidez son altos y apropiados para navegar por la situación actual del mercado de alta volatilidad e incertidumbre.
 - Una parte significativa de nuestros vencimientos de 2020 fue refinanciada en febrero con la emisión del Certificado Bursátiles a corto plazo ("Cebures").
 - Consideramos que estamos en una posición muy favorable para afrontar esta pandemia, con buena liquidez, un perfil de amortización de cartera saludable y un perfil de deuda que se esparce en los próximos años.
5. Nuestros cupones para la deuda internacional denominada en USD para 2022 y 2024 están cubiertos a través de *cross-currency swaps* hasta su vencimiento, protegiéndolos de los efectos de cualquier posible variación en el tipo de cambio.
6. Hemos modelado nuestros diferentes escenarios de estrés de cartera asumiendo una profunda recesión en 2020, y estamos en una posición adecuada para enfrentar esta situación.



Plan de Contingencia (Cont'd)

7. Hemos modificado nuestro acuerdo de accionistas, en el que los accionistas de Mexarrend ampliaron la opción que originalmente se consideró para aportar capital adicional que expiró en febrero de 2020, hasta finales de 2020. Están comprometidos con el crecimiento y el bienestar de Mexarrend.

 - Mexarrend es una importante fuente de liquidez para las PyMES mexicanas, y lo seguiremos siendo a lo largo de este ciclo. Estamos comprometidos a ayudar a México y a nuestros clientes a recuperarse de esta situación adversa, al mismo tiempo que gestionamos prudentemente nuestro capital y liquidez.
 - Desde nuestros inicios hace más de 20 años, hemos enfrentado numerosas crisis económicas, y gracias a nuestras políticas prudentes de riesgo crediticio, nuestros sólidos niveles de capital y liquidez, y nuestra cuidadosa selección de clientes, hemos aprendido y hemos crecido a partir de estas situaciones.
 - Estamos seguros de que este nuevo reto no es diferente a lo que hemos experimentado, y continuaremos sirviendo con éxito a los intereses de nuestros clientes, accionistas, empleados y tenedores de deudas, así como de las comunidades en las que operamos.





Resumen Financiero

Resumen Financiero y Operativo

en millones de pesos

| Indicadores Financieros | 3T19 | 3T20 | Var. % | 9M19 | 9M20 | Var. % |
|---|----------------|--------------|-------------------|---------------|--------------|-------------------|
| Total Ingresos | 387 | 351 | (9.3)% | 1,060 | 1,114 | 5.1% |
| Costo de Ventas | 240 | 256 | 6.8% | 629 | 771 | 22.6% |
| Utilidad Bruta | 147 | 94 | (35.7)% | 431 | 342 | (20.5)% |
| Margen Bruto (%) | 38.0% | 26.9% | (1,110)bps | 40.7% | 30.7% | (1,000)bps |
| Gastos de Operación | 75 | 72 | (3.8)% | 226 | 219 | (2.9)% |
| Utilidad de Operación | 72 | 22 | (69.0)% | 205 | 123 | (39.9)% |
| Margen de Operación (%) | 18.6% | 6.4% | (1,220)bps | 19.3% | 11.1% | (820)bps |
| Otros (ingresos), gastos, neto | 0 | 2 | 305.9% | 1 | 6 | 1030.0% |
| Resultado Integral de Financiamiento | 239 | 60 | (74.8)% | 313 | 150 | (52.2)% |
| Utilidad antes de impuestos | (167) | (40) | 76.4% | (109) | (32) | 70.3% |
| Impuestos | (17) | (51) | 199.7% | (11) | (50) | 356.5% |
| Utilidad Neta | (150) | 11 | 107.6% | (97) | 18 | 118.5% |
| Margen Neto (%) | (38.9)% | 3.3% | 4,220bps | (9.2)% | 1.6% | 1,080bps |
| Indicadores Operativos | | | | 9M19 | 9M20 | Var. % |
| Portafolio Total | | | | 7,805 | 9,056 | 16.0% |
| Arrendamiento | | | | 7,020 | 8,444 | 20.3% |
| Crédito y Factoraje | | | | 718 | 557 | (22.4)% |
| Servicios | | | | 67 | 56 | (17.2)% |
| Índice Cartera Vencida | | | | 5.3% | 6.1% | 80bps |
| Portafolio Bienes Raíces | | | | 999 | 1,275 | 27.6% |
| Activos Productivos Netos | | | | 8,804 | 10,331 | 17.3% |
| Razones Financieras | | | | 9M19 | 9M20 | Var. % |
| R O A A (anualizado) | | | | (1.5)% | 0.2% | 170bps |
| R O A E (anualizado)* | | | | (9.8)% | 1.6% | 1,140bps |
| Deuda Financiera* / Capital* | | | | 5.9x | 5.2x | (0.8)x |
| Capitalización* (Capital / Activos Totales) | | | | 13.0% | 14.9% | 190bps |
| Capital*/ Portafolio Total | | | | 18.0% | 16.8% | (120bps) |
| Portafolio Arrendamiento / Portafolio Total | | | | 89.9% | 93.2% | 330bps |
| Portafolio Total / Deuda Financiera* | | | | 0.9x | 1.1x | 0.2x |
| Activo Circulante / Pasivos Circulante | | | | 2.4x | 1.9x | (0.8)x |

*Razones financieras netas, sin contar los efectos generados por las variaciones en el tipo de cambio del trimestre debido a las coberturas de la deuda y eliminando el efecto del ORI en el Capital Contable.

Estado de Resultados

en millones de pesos

| INGRESOS | 3T19 | 3T20 | Var. % | 9M19 | 9M20 | Var. % |
|--|------------|------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| Intereses en arrendamiento capitalizable | 275 | 289 | 5.1% | 741 | 900 | 21.5% |
| Financiamiento de equipo | 4 | - | (100.0)% | 50 | 4 | (92.5)% |
| Arrendamiento operativo y otros | 108 | 62 | (42.7)% | 269 | 210 | (22.0)% |
| Total ingresos | 387 | 351 | (9.3)% | 1,060 | 1,114 | 5.1% |
| COSTOS | | | | | | |
| Costos por intereses | 171 | 233 | 36.1% | 442 | 674 | 52.4% |
| Costo por operaciones de crédito | - | - | - | 51 | 4 | (91.2)% |
| Depreciación de arrendamiento operativo | 69 | 24 | (65.9)% | 136 | 93 | (31.3)% |
| Costos totales | 240 | 256 | 6.8% | 629 | 771 | 22.6% |
| UTILIDAD BRUTA | 147 | 94 | (35.7)% | 431 | 342 | (20.5)% |
| Gastos de ventas | 5 | 7 | 49.0% | 38 | 27 | (30.1)% |
| Gastos administrativos | 55 | 47 | (15.1)% | 142 | 140 | (1.6)% |
| Estimación de cuentas incobrables | 15 | 18 | 20.0% | 46 | 53 | 15.2% |
| Gastos operativos | 75 | 72 | (3.8)% | 226 | 219 | (2.9)% |
| UTILIDAD DE OPERACIÓN | 72 | 22 | (69.0)% | 205 | 123 | (39.9)% |

Estado de Resultados (Cont'd)

en millones de pesos

| | 3T19 | 3T20 | Var. % | 9M19 | 9M20 | Var. % |
|---|--------------|-------------|----------------|--------------|-------------|----------------|
| Otros (ingresos) gasto, neto | - | 2 | 305.9% | 1 | 6 | 1,030.0% |
| Ingresos por intereses | (51) | (9) | (82.1)% | (78) | (57) | (26.5)% |
| Gastos por intereses | 96 | 32 | (67.2)% | 153 | 138 | (9.5)% |
| Utilidad o pérdida cambiaria neta | 215 | (241) | (211.9)% | 134 | 1,119 | 736.1% |
| Valuación de los instrumentos financieros derivados | (194) | 235 | (220.8)% | (121) | (1,175) | (868.0)% |
| Primas de instrumentos financieros derivados | 32 | 44 | 35.7% | 85 | 125 | 47.6% |
| Gastos extraordinarios | 140 | - | (100.0)% | 140 | - | (100.0)% |
| Resultado Integral de Financiamiento | 239 | 60 | (74.8)% | 313 | 150 | (52.2)% |
| RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | (167) | (40) | 76.4% | (109) | (32) | 70.3% |
| Impuestos a la utilidad | (17) | (51) | 199.7% | (11) | (50) | 356.5% |
| UTILIDAD NETA | (150) | 11 | 107.6% | (97) | 18 | 118.5% |



Balance General

en millones de pesos

| ACTIVOS | 9M19 | 9M20 | Var. % |
|--|---------------|---------------|----------------|
| ACTIVOS CIRCULANTES | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 2,932 | 1,002 | (65.8)% |
| Cuentas por cobrar | 2,417 | 2,537 | 5.0% |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | (193) | (281) | 45.6% |
| Impuestos por recuperar | 224 | 279 | 24.4% |
| Deudores Diversos | 12 | 4 | (62.7)% |
| Deudores Partes relacionadas | 47 | 17 | (63.2)% |
| Otros activos | 47 | 161 | 242.8% |
| Activo para venta | 11 | 28 | 153.9% |
| TOTAL ACTIVOS CIRCULANTES | 5,497 | 3,747 | (31.8)% |
| ACTIVOS A LARGO PLAZO | | | |
| Inmuebles, mobiliario y equipo - neto | 1,440 | 1,750 | 21.5% |
| Cuentas por cobrar a largo plazo | 3,423 | 4,190 | 22.4% |
| Otros activos | 220 | 112 | (49.2)% |
| Derivados | 110 | 733 | 566.6% |
| Impuestos diferidos | - | 198 | - |
| Activos intangibles | 232 | 234 | 1.0% |
| TOTAL ACTIVOS A LARGO PLAZO | 5,425 | 7,217 | 33.0% |
| ACTIVOS TOTALES | 10,922 | 10,964 | 0.4% |

Balance General (Cont'd)

en millones de pesos

| PASIVOS | 9M19 | 9M20 | Var. % |
|--|---------------|---------------|----------------|
| PASIVOS CIRCULANTES | | | |
| Porción actual de la deuda a largo plazo | 1,369 | 1,274 | (7.0)% |
| Cuentas por pagar | 135 | 128 | (5.1)% |
| Acreeedores Varios | 737 | 597 | (19.0)% |
| Acreeedores Partes relacionadas | 6 | 12 | 102.6% |
| Impuestos a la utilidad y otros impuestos | 9 | 9 | (1.5)% |
| TOTAL PASIVOS CIRCULANTES | 2,256 | 2,020 | (10.5)% |
| PASIVOS A LARGO PLAZO | | | |
| Deuda a largo plazo | 7,231 | 7,749 | 7.2% |
| Impuesto a la utilidad diferido | 153 | - | (100.0)% |
| TOTAL PASIVOS A LARGO PLAZO | 7,384 | 7,749 | 4.9% |
| TOTAL PASIVOS | 9,640 | 9,769 | 1.3% |
| CAPITAL CONTABLE Y RESERVAS | | | |
| Capital social | 1,323 | 1,323 | 0.0% |
| Utilidades retenidas | 180 | 184 | 2.3% |
| Otros Resultados Integrales (valuación instrumentos derivados) | (123) | (330) | 168.3% |
| Utilidad neta del año actual | (97) | 18 | (118.6)% |
| TOTAL CAPITAL CONTABLE Y RESERVAS | 1,283 | 1,195 | (6.9)% |
| TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | 10,922 | 10,964 | 0.4% |

Contacto

Para más información visite
www.mexarrend.mx

O contacte:

Ramón Barreda

Director de Finanzas Corporativas
y Relación con Inversionistas
+52 (55) 4422 5716
ramon.barreda@mexarrend.mx

Ricardo Danel

Asociado Senior de Finanzas
Corporativas y Relación
Inversionistas
+52 (55) 6577 1342
ricardo.danel@mexarrend.mx
ri@mexarrend.mx

Miranda Investor Relations

Ana María Ybarra Corcuera
+52 1 (55) 3660 4037
ana.ybarra@miranda-ir.com

Disclaimer

Este documento puede contener ciertas declaraciones prospectivas. Estas declaraciones son hechos no históricos, y se basan en la visión actual de la Gestión de Mexarrend S.A.P.I. De C.V. para futuras circunstancias económicas, las condiciones de la industria, el desempeño de la Compañía y sus resultados financieros. Los términos "anticipado", "creer", "estimar", "esperar", "planificar" y otros términos similares relacionados con la Compañía, tienen la única finalidad de identificar estimaciones o predicciones. Algunos números fueron redondeados para fines de presentación. Las declaraciones relativas a la implementación de las principales estrategias operativas y financieras y planes de inversión de capital, la dirección de operaciones futuras y los factores o tendencias que afectan la condición financiera, la liquidez o los resultados operativos de la Compañía son ejemplos de dichos estados. Estas declaraciones reflejan las expectativas actuales de la dirección y están sujetas a diversos riesgos e incertidumbres. No hay garantía de que se produzcan los eventos, tendencias o resultados esperados. Las declaraciones se basan en varias suposiciones y factores, incluidas las condiciones generales económicas y las condiciones del mercado, las condiciones de la industria y diversos factores de funcionamiento. Cualquier cambio en tales suposiciones o factores puede hacer que los resultados reales difieran de las expectativas.

Todas las cifras se expresan en Pesos Mexicanos a menos que se indique lo contrario, y se prepararon de acuerdo con los requisitos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Las cifras del año terminado 2015, 2016, 2017 y 2018 fueron evaluadas por auditores independientes Galaz, Yamazaki, Ruiz Urquiza, S.C. (Miembros de Deloitte Touche Tohmatsu Limited).