

INVERSIONES TERRALUNA, S.A.

INFORME DE ACTUALIZACION TRIMESTRAL

30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

Refrendado por:

Marta Montaña

Cedula: 8-296-259

CPA: 4567



Representante Legal:

Aris Endara

Cédula: 8-296-578



INFORMACION DEL EMISOR

Razón Social del Emisor:

INVERSIONES TERRALUNA, S.A.

Bonos Autorizados:

B/.20,000,000.00

Bonos Vendidos:

B/.5,900,000.00 Correspondientes a las Series A

Resoluciones:

Bonos B/.20,000,000.00

Autorizados mediante la resolución No. SMV No.376-15 de 19 de junio 2015 de la Superintendencia del Mercado de Valores.

Número de Teléfono y Fax del Emisor

308-5844

308-5800

Dirección del Emisor

Edificio Inovation Center, P.H. Las Américas, Corregimiento de Tocumen Vía Panamericana.

Dirección de Correo Electrónico del Emisor

aris.endara@lumicentro.com

I. ANALISIS DE RESULTADOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

- A. Liquidez
- B. Recursos de Capital
- C. Resultados de operaciones
- D. Análisis de perspectivas
- E. Remisión de Certificación del Fiduciario

II. RESUMEN DE LA SITUACION FINANCIERA PARA EL TRIMESTRE
PRESENTADO

III. ESTADOS FINANCIEROS INTERINOS

IV. DIVULGACION

I. ANALISIS DE RESULTADOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

A. LIQUIDEZ

Activos

A continuación, se muestra la relación de activos:

Activos		<u>2023</u>		<u>2022</u>
Efectivo y depósitos en bancos	B/.	9,790	B/.	18,975
Intereses por cobrar		173,600		268,613
Gastos pagados por anticipado		1,501		1,501
Préstamos		5,989,455		5,989,455
Total de activos		6,174,346		6,278,544

El total de activos muestran una disminución de B/. 104,198, con respecto al periodo anterior. Esta variación es los renglones de efectivo e intereses por cobrar así: una disminución en efectivo de B/ 9,185 y una disminución en los Intereses por cobrar de B/. 95,031. Por otra parte, tenemos gastos pagados por anticipado de B/. 1,501, que corresponde al impuesto de renta estimado según declaración de renta. Al cierre de este trimestre los préstamos ascendían a la suma de B/. 5,989,455 el cual no muestra variación alguna debido a que no se han recibidos abono a capital ni se han otorgado nuevos préstamos.

Pasivos

Al cierre del tercer trimestre terminado el 30 de septiembre de 2023, la sociedad contaba con un total de pasivos por B/.6,078,806, compuesto básicamente por: cuentas por pagar proveedores por la suma de B/. 35,448; bonos colocados en el mercado local que ascendían a la suma de B/.5,900,000, gastos e intereses acumulados por pagar por el monto de B/. 21,403; cuentas por pagar accionistas por B/. 32,500 y otros pasivos por 89,455.

B. RECURSOS DE CAPITAL

Al cierre del tercer trimestre terminado el 30 de septiembre de 2023, la sociedad contaba con acciones comunes emitidas por B/50,000 y una utilidad acumulada de B/.47,279 menos el cargo en concepto de impuesto complementario de B/. 1,739.

C. RESULTADOS DE OPERACIONES

La sociedad durante el tercer trimestre, terminado el 30 de septiembre de 2023, registro ingresos por intereses sobre préstamos por B/.370,598.

Para el periodo se registraron gastos de intereses sobre bonos colocados en el mercado local por la suma B/.354,000. A esto se suman B/. 4,779 en gastos administrativos atribuidos a gastos propios de la operación.

La sociedad registro una utilidad neta al cierre del periodo de B/.11,819 comparado a una utilidad del período anterior de B/. 12,922. antes de impuestos.

D. ANALISIS DE PERSPECTIVAS

Luego del inicio de operaciones en el cuarto trimestre de 2015, la sociedad logró colocar exitosamente en el mercado un total de B/.5,900,000 en bonos. Esto le dio la suficiente liquidez para cerrar préstamos con clientes por la suma de B/.5,989,455. Durante el periodo fiscal 2023 se espera poner en el mercado series adicionales que permitan recaudar fondos para crecer la cartera de préstamos de Inversiones Terraluna, S.A.

E. REMISION DE CERTIFICACION DEL FIDUCIARIO

La sociedad Inversiones Terraluna, S.A. en su calidad de emisor no mantiene certificación de agentes fiduciarios

II. RESUMEN DE LA SITUACION FINANCIERA PARA EL TRIMESTRE PRESENTADO

Estado de Resultado	Trimestre que reporta sep-23	Trimestre que reporta jun-23	Trimestre que reporta mar-23	Trimestre que reporta dic-22
Ingresos Totales	370,598	247,065	123,533	494,130
Gastos de intereses	354,000	236,000	118,000	472,000
Gastos de operaciones	4,779	3,567	3,250	7,472
Utilidad antes de impuestos	11,819	7,498	2,283	14,658
Impuesto sobre la renta	0	0	0	0
Utilidad o Pérdida Neta	11,819	7,498	2,283	14,658
Acciones emitidas y en circulación	1,000	1,000	1,000	1,000
Utilidad o Perdida por acción	11.82	7.50	2.28	14.66
Utilidad o Perdida del periodo	11,819	7,498	2,283	14,658
Acciones promedio en circulación	1,000	1,000	1,000	1,000

Balance General	Trimestre que reporta sept-2023	Trimestre que reporta jun-23	Trimestre que reporta mar-23	Trimestre que reporta dic-22
Efectivo	9,790	11,515	12,742	1,646
Préstamos	5,989,455	5,989,455	5,989,455	5,989,455
Activos totales	6,174,346	6,267,965	6,257,775	6,129,073
Deuda total	6,078,806	6,176,746	6,171,771	6,045,352
Acciones preferidas	0	0	0	0
Patrimonio total	95,540	91,219	86,004	83,721

Razones Financieras	Trimestre que reporta sept-23	Trimestre que reporta jun-23	Trimestre que reporta mar-23	Trimestre que reporta dic-22
Dividendo / Acción común	0.00	0.00	0.00	0.00
Deuda total + Depósitos / Patrimonio	63.63	67.71	71.76	72.21
Préstamos / Activos totales	0.97	0.96	0.96	0.98
Gastos operación / Activos totales	0.00	0.00	0.00	0.00
Morosidad / Reserva	0.00	0.00	0.00	0.00
Morosidad / Cartera total a mas de 90 días	0.00	0.00	0.00	0.00

III. ESTADOS FINANCIEROS INTERINOS



INVERSIONES TERRALUNA, S.A.
(Panamá, República de Panamá)

Estado de Situación Financiera

30 de septiembre de 2023

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

<u>Activos</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activos corrientes		
Efectivo	9,790	18,975
Intereses por cobrar		
Sector interno	173,600	268,613
Cuentas por cobrar relacionadas	0	0
	173,600	268,613
Menos provisión para posibles préstamos incobrables	0	0
Cuentas por cobrar, neto	173,600	268,613
Adelantos a proveedores	0	0
Gastos e impuestos pagados por adelantado	1,501	1,501
Total de activos corrientes	184,891	289,089
Activos no corrientes		
Prestamos:		
Sector interno	5,989,455	5,989,455
Otros activos	0	0
Total de activos no corrientes	5,989,455	5,989,455
Total de activos	6,174,346	6,278,544
<u>Pasivo y Patrimonio</u>		
Pasivos corrientes		
Proveedores	35,448	46,672
Otras	89,455	89,455
Total de depósitos de clientes	124,903	136,127
Gastos e intereses acumulados por pagar	21,403	127,932
Impuesto sobre la renta por pagar	0	0
Total de pasivos corrientes	146,306	264,059
Pasivos no corrientes		
Bonos por pagar	5,900,000	5,900,000
Cuentas por pagar accionistas	32,500	32,500
Total de pasivos no corrientes	5,932,500	5,932,500
Total del pasivo	6,078,806	6,196,559
Patrimonio de los accionistas		
Acciones comunes	50,000	50,000
Utilidades no distribuidas	47,279	33,724
Impuesto complementario	(1,739)	(1,739)
Total del patrimonio	95,540	81,985
Contingencias		
Total del pasivo y patrimonio	6,174,346	6,278,544

INVERSIONES TERRALUNA, S.A.
(Panamá, República de Panamá)

Estado de Ganancias y Perdidas

30 de septiembre de 2023

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Intereses ganados sobre:		
Prestamos	370,598	370,598
Otros		
Total de intereses ganados	<u>370,598</u>	<u>370,598</u>
Comisiones ganados sobre:		
Prestamos	0	0
Otros		
Total de comisiones ganados	<u>0</u>	<u>0</u>
Total de ingresos por intereses y comisiones	370,598	370,598
Gastos de intereses y comisiones		
Bonos	354,000	354,000
Otros		
Total de gastos de intereses y comisiones	<u>354,000</u>	<u>354,000</u>
Ingreso neto de intereses y comisiones	16,598	16,598
Gastos generales, administrativo y ventas:		
Generales y administrativos	4,779	3,676
Ventas	0	0
Total de gastos generales, de administración y ventas	<u>4,779</u>	<u>3,676</u>
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	<u>11,819</u>	<u>12,922</u>
Impuesto sobre la renta causado	0	0
Utilidad neta	<u>11,819</u>	<u>12,922</u>

INVERSIONES TERRALUNA, S.A.
(Panamá, República de Panamá)

Estado Combinado de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas

Año terminado el 30 de septiembre de 2023

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Capital en Acciones</u>	<u>Utilidades no Distribuidas</u>	<u>Impuesto Complementario</u>	<u>Total</u>
Saldo al 01 de enero de 2022	50,000	20,802	(1,739)	69,063
Utilidad neta	<u>0</u>	<u>14,658</u>	<u>0</u>	<u>14,658</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	50,000	35,460	(1,739)	83,721
Utilidad neta	<u></u>	<u>11,819</u>	<u>0</u>	<u>11,819</u>
Saldo al 30 de septiembre de 2023	<u>50,000</u>	<u>47,279</u>	<u>0</u>	<u>95,540</u>

INVERSIONES TERRALUNA,S.A.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de Flujos de Efectivo

30 de septiembre de 2023

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Utilidad neta	11,819	12,922
Ajustes por:		
Depreciación de inmuebles, mobiliario, equipo y mejoras	0	0
Ajuste de utilidades retenidas	0	0
Impuesto sobre la renta causado	0	0
	<u>11,819</u>	<u>12,922</u>
Cambios en cuentas por cobrar accionistas	0	0
Cambios en intereses por cobrar	(37,129)	(140,937)
Cambios en cuentas por pagar proveedores	21,725	21,469
Cambios en cuentas por pagar accionistas	0	0
Cambios en otras cuentas por pagar	0	0
Cambios en gastos acumulados por pagar	11,729	118,258
Efectivo neto de las actividades de operación	<u>8,144</u>	<u>11,712</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Producto de la venta de inversiones		
Disminución (aumento) en depósito a plazo fijo	0	0
Adquisición de activos fijos	0	0
Efectivo neto de las actividades de inversión	<u>0</u>	<u>0</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Dividendos pagados	0	0
Producto de nuevos préstamos	0	0
Abonos y cancelación de préstamos	0	0
Efectivo neto de las actividades de financiamiento	<u>0</u>	<u>0</u>
Aumento neto en el efectivo	8,144	11,712
Efectivo al inicio del año	1,646	7,263
Efectivo al final del año	<u>9,790</u>	<u>18,975</u>

INVERSIONES TERRALUNA, S.A.

ESTADOS FINANCIEROS INTERINOS

30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

Refrendado por:

Marta Montaña 

Cedula: 8-296-259

CPA: 4567

Representante Legal:

Aris Endara 

Cédula: 8-296-578

Inversiones Terraluna, S.A.

CONTENIDO

ESTADOS FINANCIEROS

Estado de Situación Financiera
Estado de Resultado
Estado de Cambio en el Patrimonio
Estado de Flujo de Efectivo
Notas a los Estados Financieros



INFORME DEL CONTADOR PÚBLICO

A la Junta Directiva de
Inversiones Terraluna, S.A.
Panamá, Republica de Panamá

Hemos revisado los estados financieros interinos que se acompañan de Inversiones Terraluna, S.A., los cuales incluyen el estado de situación financiera al 30 de septiembre de 2023 y los estados conexos de utilidades, cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los nueve meses terminados en esa fecha, y un resumen de las políticas de contabilidad mas importantes y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros


La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno necesario para permitir la preparación de estados financieros que están libres de representación errónea importante, ya sea por fraude o error.

Responsabilidad del Contador Público

Nuestra responsabilidad es asegurar la razonabilidad de estos estados financieros intermedios con base a nuestra revisión. Efectuamos nuestra revisión de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría. Esas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la revisión para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros intermedios están libres de representaciones erróneas de importancia relativa.

Una revisión incluye la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de revisión acerca de los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen de nuestro juicio, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa en los estados financieros, debido ya sea a fraude o error. Al efectuar esas evaluaciones de riesgos, nosotros consideramos el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Compañía, a fin de diseñar procedimientos de revisión que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una revisión también incluye evaluar lo apropiado de los principios de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación en conjunto de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de la revisión que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base razonable. En nuestra consideración, los estados financieros interinos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de INVERSIONES TERRALUNA, S.A. al 30 de septiembre de 2023, y su desempeño financiero y sus flujos efectivos por los nueve meses terminados en esa fecha, de acuerdo con las Normas Intencionales de Información Financiera.



Lic. Marta Montaña
Cedula: 8-296-259
CPA: 4567

28 de noviembre de 2023
Panamá, República de Panamá



Inversiones Terraluna, S.A.

Nota a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2023

(Cifras en Balboas)

1. Organización y operaciones

Organización

Inversiones Terraluna, S.A., es una sociedad anónima constituida de acuerdo a las leyes de la República de Panamá, según consta en la Escritura Publica No. 1383 inscrita el 28 de enero de 2014.

Las oficinas están ubicadas en Avenida Domingo Díaz, Edificio Inovation Center, P.H. Las Américas, Vía Panamericana.

La Junta Directiva de la Compañía esta compuesta de la siguiente forma:

Presidente	-	Aris Endara
Tesorero	-	Marta Montaña
Secretaria	-	Iris Vergara

Descripción de los negocios y operaciones

La compañía tiene como actividad principal el canalizar fondos y realizar inversiones en empresas comerciales de grupos económicos determinados en la República de Panamá u otros países, cuando así sea aprobado por la Junta Directiva, previa obtención de las autorizaciones por parte de las autoridades correspondientes.



Inversiones Terraluna, S.A.

Nota a los Estados Financieros

30 de septiembre de 2023

(Cifras en Balboas)

2. Resumen de políticas de contabilidad más importantes

Base de contabilidad

Los estados financieros están presentados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Unidad monetaria

Los estados financieros están expresados en Balboas (B/.), la unidad monetaria de la República de Panamá, la cual esta a la par con el Dólar (US\$) de los Estados Unidos de América. La República de Panamá no emite papel moneda propio y, en su lugar, el Dólar (US\$) de los Estados Unidos de América se utiliza como moneda de curso legal.

Efectivo

Para efectos de la preparación del estado de flujo de efectivo, se consideran todas las cuentas de efectivo que no tienen restricciones para su utilización.

3. Efectivo

El efectivo se presenta a continuación:

	2023	2022
Towerbank	9,790	18,975

4. Préstamos por cobrar

	2023	2022
No corrientes	5,989,455	5,989,455
Morosos	0	0
Préstamos Netos	5,989,455	5,989,455

Inversiones Terraluna, S.A.

**Nota a los Estados Financieros
30 de septiembre de 2023**

(Cifras en Balboas)

5. Bonos por pagar

	2023	2022
	5,900,000	5,900,000

Autorizados mediante la resolución No. SMV No.376-15 de 19 de junio 2015 de la Superintendencia del Mercado de Valores.

Serie A B/.5,900,000 Vencimiento 2030

6. Capital en acciones

El capital en acciones es de 1,000 acciones comunes autorizadas con valor nominal de B/.50.00 cada una, todas emitidas y pagadas.

7. Valor razonable de los instrumentos financieros

El valor razonable de los instrumentos financieros es el valor por el cual un activo puede ser intercambiado o una deuda negociada, en una transacción común entre dos partes, en condiciones diferentes a una venta forzada o liquidación es mejor evidenciado mediante cotizaciones del mercado, si existe alguno. A la fecha del balance general, el valor razonable de los activos y pasivos financieros de la compañía se aproximan a su valor en libros por ser de corto plazo.

8. Remisión de Certificación del Fiduciario

La sociedad Inversiones Terraluna, S.A. en su calidad de emisor no mantiene certificación de agentes fiduciarios



IV. DIVULGACION

Información será divulgada mediante la Bolsa de Valores y la Superintendencia del Mercado de Valores, así como está disponible para entregar a cualquier persona interesada.

Fecha de Divulgación (entrega):

28 de noviembre de 2023 y estarán disponibles en las páginas WEB tanto en la Bolsa de Valores como en la Superintendencia del Mercado de Valores a partir del mes de diciembre del presente año.

Este documento ha sido preparado con el conocimiento de que su contenido será puesto a disposición del público inversionista y del público en general.



Aris Endara
Representante Legal