

Información Financiera Trimestral

[105000] Comentarios y Análisis de la Administración	2
[110000] Información general sobre estados financieros	6
[210000] Estado de situación financiera, circulante/no circulante.....	7
[310000] Estado de resultados, resultado del periodo, por función de gasto.....	9
[410000] Estado del resultado integral, componentes ORI presentados netos de impuestos.....	10
[520000] Estado de flujos de efectivo, método indirecto	12
[610000] Estado de cambios en el capital contable - Acumulado Actual.....	14
[610000] Estado de cambios en el capital contable - Acumulado Anterior	17
[700000] Datos informativos del Estado de situación financiera	20
[700002] Datos informativos del estado de resultados	21
[700003] Datos informativos- Estado de resultados 12 meses.....	22
[800001] Anexo - Desglose de créditos	23
[800003] Anexo - Posición monetaria en moneda extranjera	25
[800005] Anexo - Distribución de ingresos por producto.....	26
[800007] Anexo - Instrumentos financieros derivados	27
[800100] Notas - Subclasificaciones de activos, pasivos y capital contable.....	29
[800200] Notas - Análisis de ingresos y gastos	33
[800500] Notas - Lista de notas.....	34
[800600] Notas - Lista de políticas contables.....	52
[813000] Notas - Información financiera intermedia de conformidad con la NIC 34	74

[105000] Comentarios y Análisis de la Administración

Comentarios de la gerencia [bloque de texto]

Servicios Broxel S.A.P.I. de C.V. (BIVA: BRX) (“Broxel”, “la Compañía”), empresa referente en el mercado de medios de pago por ofrecer soluciones tecnológicas, reporta sus resultados no auditados del cuarto trimestre del 2023. La información ha sido preparada bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (“IFRS” por sus siglas en inglés). Las cifras se encuentran expresadas en pesos mexicanos.

RESULTADOS SIGNIFICATIVOS DEL CUARTO TRIMESTRE DEL 2023:

Servicios Broxel S.A.P.I. de C.V. (cifras en pesos)								
	4T23		4T22		Acumulado a 4T23		Acumulado a 4T22	
	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%
Total de Ingresos	\$1,166,654,000	100%	\$992,969,000	100%	\$2,240,237,000	100%	\$1,812,650,000	100%
Resultado Bruto	970,077,000	83%	784,788,000	79%	1,809,446,000	81%	1,456,777,000	80%
Utilidad Neta	317,593,000	27%	251,709,000	25%	496,342,000	22%	396,511,000	22%
EBITDA	477,918,000	41%	396,826,000	40%	771,619,000	34%	614,697,000	34%

	Variaciones %	
	Δ 4T23 vs 4T22	Δ Ac a 4T23 vs Ac a 4T22
	%	%
Total de Ingresos	17%	24%
Resultado Bruto	24%	24%
Utilidad Neta	26%	25%
EBITDA	20%	26%

Los ingresos de la Emisora, del cuarto trimestre del año crecieron 17%; contra el ejercicio anterior, llegando a Ps. 1,166,654 millones.

La Utilidad Bruta del cuarto trimestre creció 24% contra el cuarto trimestre del 2022, resultando en Ps. 970,077 millones.

El EBITDA del cuarto trimestre creció 20% contra el ejercicio del año anterior, alcanzando Ps. 477,918 millones.

La Utilidad Neta del cuarto trimestre fue de Ps. 317,593 millones, 26% más que en el mismo periodo del año anterior.

El resultado del cuarto trimestre vs el 4T22 muestra el crecimiento continuo que tiene la compañía, derivando en cifras récord en la historia de la misma.

Información a revelar sobre la naturaleza del negocio [bloque de texto]

Broxel es una empresa 100% mexicana. Su principal actividad es proveer servicios tecnológicos de medios de pago y cobranza a la medida de sus clientes en cuestión de días. Es referente en el mercado de medios de pago por ofrecer soluciones tecnológicas en circuitos de pago cerrados, semi-cerrados y abiertos. Broxel provee un ecosistema tecnológico financiero ofreciendo tarjetas personalizadas y con reglas de operación y parametrización particulares. La aplicación móvil transaccional de Broxel permite al tarjetahabiente tener el control de sus recursos en la palma de su mano, habilitando el envío de recursos entre tarjetas o cuentas, envío de remesas entre México y Estados Unidos, cobranza, contratación de seguros, entre otros, poniendo al servicio de sus clientes un “one-stop shop” para todas sus necesidades financieras.

Información a revelar sobre los objetivos de la gerencia y sus estrategias para alcanzar esos objetivos [bloque de texto]

Información a revelar sobre los recursos, riesgos y relaciones más significativos de la entidad [bloque de texto]

Resultados de las operaciones y perspectivas [bloque de texto]

Las ventas de la compañía crecieron 24% vs 2022; la utilidad bruta 24%; la utilidad neta 25% y el EBITDA 26%.

Derivado de su crecimiento en participación de mercado y consolidación como líder en la industria de medios de pago, la Compañía ha sido capaz de ganar nuevas avenidas de crecimiento a través de su estrategia de venta cruzada con clientes de gran envergadura, ofreciendo la “suite” de productos y funcionalidades con las que cuenta Broxel.

A pesar del crecimiento de la Compañía, el gasto solamente incrementó en un 10%, logrando eficiencias operativas y economías de escala.

La administración espera que en 2024 se mantenga el crecimiento en el mercado de Estados Unidos donde concluimos el año con más de 250,000 usuarios activos.

Situación financiera, liquidez y recursos de capital [bloque de texto]

La principal fuente de recursos de la Compañía es interna y proviene de su operación e ingresos.

La Compañía cuenta con fuentes externas de liquidez siendo las principales líneas de crédito bancarias disponibles. Al cuarto trimestre del 2023, la Compañía contaba con líneas de crédito calificadas y aprobadas por un monto de \$560 millones de pesos de los cuales se habían dispuesto Ps. 0 millones.

Derivado de los resultados del año, las tasas de financiamiento de todas nuestras líneas bancarias fueron mejoradas; de igual forma, los índices de apalancamiento mejoraron respecto al año anterior.

ServiciosBancoel SA.P.L.de C.V. (cifras en millones de pesos)			Variaciones %		
	2023	2022	▲ 2023 vs 2022		
	\$	\$	%		
1 Activo Circulante	\$9,851.2	\$7,705.9	1	Activo Circulante	12.3%
2 Activo Total	\$9,785.3	\$9,595.5	2	Activo Total	13.8%
3 Pasivo Circulante	\$6,782.9	\$6,294.0	3	Pasivo Circulante	7.8%
4 Pasivo Total	\$9,163.7	\$7,490.2	4	Pasivo Total	9.0%
5 Capital Contable	\$1,601.6	\$1,105.3	5	Capital Contable	44.9%
6 Deuda Total	\$827.4	\$827.4	6	Deuda Total	NM
7 Electivo	\$5,375.0	\$2,948.9	7	Electivo	82.3%
8 Deuda Neta ⁽¹⁾	(\$4,347.3)	(\$2,321.4)	8	Deuda Neta ⁽¹⁾	NM
9 Apalancamiento Bruto ⁽²⁾	0.81x	1.02x	9	Apalancamiento Bruto ⁽²⁾	(20.4%)
10 Apalancamiento Neto ⁽³⁾	(6.15)g	(3.78)g	10	Apalancamiento Neto ⁽³⁾	NM
11 Razón Circulante	1.2x	1.2x	11	Razón Circulante	4.2%

(1) Deuda Total - Electivo
(2) Deuda Total / EBITDA U12M
(3) Deuda Neta / EBITDA U12M

Con el objeto de maximizar la liquidez y reinvertir las utilidades acumuladas para apoyar el desarrollo de nuevos productos, funcionalidades y soluciones, el Consejo de Administración de la Compañía ha mantenido una política restrictiva de pago de dividendos, en donde hasta la fecha no se ha hecho ningún pago ni se tiene previsto que la política cambie en un futuro cercano.

Control interno [bloque de texto]

La Compañía cuenta con un sistema de control interno el cual regula las principales operaciones de la entidad que están ligadas a la generación de ingresos y el control de costos y gastos, derivados de la operación general del negocio. El órgano rector de dicho sistema de control interno es el consejo de administración a través del comité de gobierno corporativo.

Para llevar un control interno eficiente de la información financiera, la Compañía cuenta con un sistema modular de control y administración financiera, con el cual se registran y controlan todas sus operaciones, flujos y reportes. Asimismo, se tiene una plataforma tecnológica con la cual se lleva un control presupuestal de los egresos e ingresos derivado de la prestación de los servicios prestados por parte de la Compañía. Con este sistema informático, además de llevar el control de los gastos ejercidos, se controlan entre otras: las cuentas por cobrar, cuentas por pagar, inventarios, tesorería. La Emisora ha invertido recursos materiales para el desarrollo de adecuaciones para robustecer sus plataformas tecnológicas para el registro y control administrativo y asimismo actualmente se encuentra en un proceso de migración de sistema hacia un ERP (por sus siglas en inglés de enterprise resource planning).

La Compañía a través de herramientas tecnológicas desarrolló una plataforma interna que registra y ayuda en el control tanto de los ingresos, egresos y flujos de las operaciones de la Compañía.

Referente a las autorizaciones y firma de contratos, y en realidad de cualquier documento se tiene como control que se deben de generar desde la herramienta de la Emisora denominada "Service Now", en la cual una vez liberado por el departamento de jurídico se le asigna un número de folio interno y éste es rubricado por la persona encargada de su validación, de manera enunciativa, más no limitativa se adjunta toda la información fiscal, financiera y bancaria del proveedor o prestadora de servicios, así como el presupuesto asignado.

Información a revelar sobre las medidas de rendimiento fundamentales e indicadores que la gerencia utiliza para evaluar el rendimiento de la entidad con respecto a los objetivos establecidos [bloque de texto]

[110000] Información general sobre estados financieros

Clave de cotización:	BRX
Periodo cubierto por los estados financieros:	2023-10-01 AL 2023-12-31
Fecha de cierre del periodo sobre el que se informa :	2023-12-31
Nombre de la entidad que informa u otras formas de identificación:	BRX
Descripción de la moneda de presentación :	MXN
Grado de redondeo utilizado en los estados financieros:	MILES DE PESOS
Consolidado:	No
Número De Trimestre:	4
Tipo de emisora:	ICS
Explicación del cambio en el nombre de la entidad que informa u otras formas de identificación desde el final del periodo sobre el que se informa precedente:	
Descripción de la naturaleza de los estados financieros:	

Información a revelar sobre información general sobre los estados financieros
[bloque de texto]

Seguimiento de análisis [bloque de texto]

[210000] Estado de situación financiera, circulante/no circulante

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2023-12-31	Cierre Ejercicio Anterior 2022-12-31
Estado de situación financiera [sinopsis]		
Activos [sinopsis]		
Activos circulantes[sinopsis]		
Efectivo y equivalentes de efectivo	5,375,043,000	2,948,772,000
Clientes y otras cuentas por cobrar	3,276,141,000	4,757,164,000
Impuestos por recuperar	0	0
Otros activos financieros	0	0
Inventarios	0	0
Activos biológicos	0	0
Otros activos no financieros	0	0
Total activos circulantes distintos de los activos no circulantes o grupo de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	8,651,184,000	7,705,936,000
Activos mantenidos para la venta	0	0
Total de activos circulantes	8,651,184,000	7,705,936,000
Activos no circulantes [sinopsis]		
Clientes y otras cuentas por cobrar no circulantes	0	0
Impuestos por recuperar no circulantes	0	0
Inventarios no circulantes	0	0
Activos biológicos no circulantes	0	0
Otros activos financieros no circulantes	0	0
Inversiones registradas por método de participación	0	0
Inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas	0	0
Propiedades, planta y equipo	21,337,000	19,752,000
Propiedades de inversión	0	0
Activos por derechos de uso	61,846,000	83,051,000
Crédito mercantil	0	0
Activos intangibles distintos al crédito mercantil	999,736,000	755,994,000
Activos por impuestos diferidos	31,169,000	30,750,000
Otros activos no financieros no circulantes	0	0
Total de activos no circulantes	1,114,088,000	889,547,000
Total de activos	9,765,272,000	8,595,483,000
Capital Contable y Pasivos [sinopsis]		
Pasivos [sinopsis]		
Pasivos Circulantes [sinopsis]		
Proveedores y otras cuentas por pagar a corto plazo	6,687,038,000	6,166,596,000
Impuestos por pagar a corto plazo	78,853,000	107,950,000
Otros pasivos financieros a corto plazo	0	0
Pasivos por arrendamientos a corto plazo	16,987,000	19,439,000
Otros pasivos no financieros a corto plazo	0	0
Provisiones circulantes [sinopsis]		
Provisiones por beneficios a los empleados a corto plazo	0	0
Otras provisiones a corto plazo	0	0
Total provisiones circulantes	0	0
Total de pasivos circulantes distintos de los pasivos atribuibles a activos mantenidos para la venta	6,782,878,000	6,293,985,000
Pasivos atribuibles a activos mantenidos para la venta	0	0
Total de pasivos circulantes	6,782,878,000	6,293,985,000
Pasivos a largo plazo [sinopsis]		
Proveedores y otras cuentas por pagar a largo plazo	0	0
Impuestos por pagar a largo plazo	0	0

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2023-12-31	Cierre Ejercicio Anterior 2022-12-31
Otros pasivos financieros a largo plazo	627,375,000	627,375,000
Pasivos por arrendamientos a largo plazo	34,052,000	58,496,000
Otros pasivos no financieros a largo plazo	0	0
Provisiones a largo plazo [sinopsis]		
Provisiones por beneficios a los empleados a Largo plazo	9,271,000	7,338,000
Otras provisiones a largo plazo	0	0
Total provisiones a largo plazo	9,271,000	7,338,000
Pasivo por impuestos diferidos	710,080,000	503,015,000
Total de pasivos a Largo plazo	1,380,778,000	1,196,224,000
Total pasivos	8,163,656,000	7,490,209,000
Capital Contable [sinopsis]		
Capital social	79,623,000	79,623,000
Prima en emisión de acciones	0	0
Acciones en tesorería	0	0
Utilidades acumuladas	1,521,993,000	1,025,651,000
Otros resultados integrales acumulados	0	0
Total de la participación controladora	1,601,616,000	1,105,274,000
Participación no controladora	0	0
Total de capital contable	1,601,616,000	1,105,274,000
Total de capital contable y pasivos	9,765,272,000	8,595,483,000

[310000] Estado de resultados, resultado del periodo, por función de gasto

Concepto	Acumulado Año Actual 2023-01-01 - 2023-12-31	Acumulado Año Anterior 2022-01-01 - 2022-12-31	Trimestre Año Actual 2023-10-01 - 2023-12-31	Trimestre Año Anterior 2022-10-01 - 2022-12-31
Resultado de periodo [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) [sinopsis]				
Ingresos	2,240,237,000	1,812,651,000	1,166,654,000	992,969,000
Costo de ventas	430,791,000	355,868,000	196,577,000	208,181,000
Utilidad bruta	1,809,446,000	1,456,783,000	970,077,000	784,788,000
Gastos de venta	0	0	0	0
Gastos de administración	799,406,000	727,466,000	232,811,000	253,016,000
Otros ingresos	9,430,000	8,792,000	730,000	1,798,000
Otros gastos	270,269,000	147,283,000	265,655,000	142,669,000
Utilidad (pérdida) de operación	749,201,000	590,826,000	472,341,000	390,901,000
Ingresos financieros	22,363,000	3,355,000	6,681,000	(4,052,000)
Gastos financieros	62,507,000	27,730,000	25,319,000	13,086,000
Participación en la utilidad (pérdida) de asociadas y negocios conjuntos	0	0	0	0
Utilidad (pérdida) antes de impuestos	709,057,000	566,451,000	453,703,000	373,763,000
Impuestos a la utilidad	212,715,000	169,935,000	136,598,000	122,054,000
Utilidad (pérdida) de operaciones continuas	496,342,000	396,516,000	317,105,000	251,709,000
Utilidad (pérdida) de operaciones discontinuadas	0	0	0	0
Utilidad (pérdida) neta	496,342,000	396,516,000	317,105,000	251,709,000
Utilidad (pérdida), atribuible a [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) atribuible a la participación controladora	496,342,000	396,516,000	317,105,000	251,709,000
Utilidad (pérdida) atribuible a la participación no controladora	0	0	0	0
Utilidad por acción [bloque de texto]				
Utilidad por acción [sinopsis]				
Utilidad por acción [partidas]				
Utilidad por acción básica [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) básica por acción en operaciones continuas	6.23	4.98	3.98	3.16
Utilidad (pérdida) básica por acción en operaciones discontinuadas	0	0	0	0
Total utilidad (pérdida) básica por acción	6.23	4.98	3.98	3.16
Utilidad por acción diluida [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) básica por acción diluida en operaciones continuas	6.23	4.98	3.98	3.16
Utilidad (pérdida) básica por acción diluida en operaciones discontinuadas	0	0	0	0
Total utilidad (pérdida) básica por acción diluida	6.23	4.98	3.98	3.16

[410000] Estado del resultado integral, componentes ORI presentados netos de impuestos

Concepto	Acumulado Año Actual 2023-01-01 - 2023-12-31	Acumulado Año Anterior 2022-01-01 - 2022-12-31	Trimestre Año Actual 2023-10-01 - 2023-12-31	Trimestre Año Anterior 2022-10-01 - 2022-12-31
Estado del resultado integral [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) neta	496,342,000	396,516,000	317,105,000	251,709,000
Otro resultado integral [sinopsis]				
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán a resultados, neto de impuestos [sinopsis]				
Otro resultado integral, neto de impuestos, utilidad (pérdida) de inversiones en instrumentos de capital	0	0	0	0
Otro resultado integral, neto de impuestos, utilidad (pérdida) por revaluación	0	0	0	0
Otro resultado integral, neto de impuestos, utilidad (pérdida) por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos	0	0	0	0
Otro resultado integral, neto de impuestos, cambio en el valor razonable de pasivos financieros atribuible a cambios en el riesgo de crédito del pasivo	0	0	0	0
Otro resultado integral, neto de impuestos, utilidad (pérdida) en instrumentos de cobertura que cubren inversiones en instrumentos de capital	0	0	0	0
Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos que no se reclasificará a resultados, neto de impuestos	0	0	0	0
Total otro resultado integral que no se reclasificará a resultados, neto de impuestos	0	0	0	0
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán a resultados, neto de impuestos [sinopsis]				
Efecto por conversión [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) de efecto por conversión, neta de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación de efecto por conversión, neto de impuestos	0	0	0	0
Efecto por conversión, neto de impuestos	0	0	0	0
Activos financieros disponibles para la venta [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por cambios en valor razonable de activos financieros disponibles para la venta, neta de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación de la utilidad (pérdida) por cambios en valor razonable de activos financieros disponibles para la venta, neta de impuestos	0	0	0	0
Cambios en valor razonable de activos financieros disponibles para la venta, neto de impuestos	0	0	0	0
Coberturas de flujos de efectivo [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por coberturas de flujos de efectivo, neta de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación de la utilidad (pérdida) por coberturas de flujos de efectivo, neta de impuestos	0	0	0	0
Importes eliminados del capital incluidos en el valor contable de activos (pasivos) no financieros que se hayan adquirido o incurrido mediante una transacción prevista de cobertura altamente probable, neto de impuestos	0	0	0	0
Coberturas de flujos de efectivo, neto de impuestos	0	0	0	0
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero, neto de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación por coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero, neto de impuestos	0	0	0	0
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero, neto de impuestos	0	0	0	0
Cambios en el valor temporal de las opciones [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por cambios en el valor temporal de las opciones, neta de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación de cambios en el valor temporal de las opciones, neto de impuestos	0	0	0	0
Cambios en el valor temporal de las opciones, neto de impuestos	0	0	0	0
Cambios en el valor de contratos a futuro [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por cambios en el valor de contratos a futuro, neta de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación de cambios en el valor de contratos a futuro, neto de impuestos	0	0	0	0
Cambios en el valor de contratos a futuro, neto de impuestos	0	0	0	0

Concepto	Acumulado Año Actual 2023-01-01 - 2023-12-31	Acumulado Año Anterior 2022-01-01 - 2022-12-31	Trimestre Año Actual 2023-10-01 - 2023-12-31	Trimestre Año Anterior 2022-10-01 - 2022-12-31
Cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera, neta de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación de cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera, neto de impuestos	0	0	0	0
Cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera, neto de impuestos	0	0	0	0
Activos financieros a valor razonable a través del ORI [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) en activos financieros a valor razonable a través del ORI, neto de impuestos	0	0	0	0
Ajustes por reclasificación de activos financieros a valor razonable a través del ORI, neto de impuestos	0	0	0	0
Monto del capital eliminado o ajustado contra el valor razonable de activos financieros reclasificados a través del ORI, neto de impuestos	0	0	0	0
ORI, neto de impuestos, de activos financieros a valor razonable a través del ORI	0	0	0	0
Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos que se reclasificará a resultados, neto de impuestos	0	0	0	0
Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos	0	0	0	0
Total otro resultado integral	0	0	0	0
Resultado integral total	496,342,000	396,516,000	317,105,000	251,709,000
Resultado integral atribuible a [sinopsis]				
Resultado integral atribuible a la participación controladora	0	0	0	0
Resultado integral atribuible a la participación no controladora	0	0	0	0

[520000] Estado de flujos de efectivo, método indirecto

Concepto	Acumulado Año Actual 2023-01-01 - 2023-12-31	Acumulado Año Anterior 2022-01-01 - 2022-12-31
Estado de flujos de efectivo [sinopsis]		
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación [sinopsis]		
Utilidad (pérdida) neta	496,342,000	396,516,000
Ajustes para conciliar la utilidad (pérdida) [sinopsis]		
+ Operaciones discontinuas	0	0
+ Impuestos a la utilidad	212,715,000	169,935,000
+ (-) Ingresos y gastos financieros, neto	37,027,000	(80,314,000)
+ Gastos de depreciación y amortización	22,418,000	23,875,000
+ Deterioro de valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo	0	0
+ Provisiones	0	0
+ (-) Pérdida (utilidad) de moneda extranjera no realizadas	0	0
+ Pagos basados en acciones	0	0
+ (-) Pérdida (utilidad) del valor razonable	0	0
- Utilidades no distribuidas de asociadas	0	0
+ (-) Pérdida (utilidad) por la disposición de activos no circulantes	0	0
+ Participación en asociadas y negocios conjuntos	0	0
+ (-) Disminuciones (incrementos) en los inventarios	0	0
+ (-) Disminución (incremento) de clientes	1,626,859,000	(2,236,184,000)
+ (-) Disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación	(264,461,000)	(164,418,000)
+ (-) Incremento (disminución) de proveedores	573,579,000	1,613,677,000
+ (-) Incrementos (disminuciones) en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación	(86,369,000)	45,561,000
+ Otras partidas distintas al efectivo	0	0
+ Otros ajustes para los que los efectos sobre el efectivo son flujos de efectivo de inversión o financiamiento	0	0
+ Ajuste lineal de ingresos por arrendamientos	0	0
+ Amortización de comisiones por arrendamiento	0	0
+ Ajuste por valor de las propiedades	0	0
+ (-) Otros ajustes para conciliar la utilidad (pérdida)	0	0
+ (-) Total ajustes para conciliar la utilidad (pérdida)	2,121,768,000	(627,868,000)
Flujos de efectivo netos procedentes (utilizados en) operaciones	2,618,110,000	(231,352,000)
- Dividendos pagados	0	0
+ Dividendos recibidos	0	0
- Intereses pagados	0	0
+ Intereses recibidos	0	0
+ (-) Impuestos a las utilidades reembolsados (pagados)	0	0
+ (-) Otras entradas (salidas) de efectivo	0	0
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	2,618,110,000	(231,352,000)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión [sinopsis]		
+ Flujos de efectivo procedentes de la pérdida de control de subsidiarias u otros negocios	0	0
- Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios	0	0
+ Otros cobros por la venta de capital o instrumentos de deuda de otras entidades	0	0
- Otros pagos para adquirir capital o instrumentos de deuda de otras entidades	0	0
+ Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos	0	0
- Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos	0	0
+ Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo	0	0
- Compras de propiedades, planta y equipo	22,485,000	772,000
+ Importes procedentes de ventas de activos intangibles	0	0
- Compras de activos intangibles	125,120,000	21,759,000
+ Recursos por ventas de otros activos a largo plazo	0	0
- Compras de otros activos a largo plazo	0	(1,332,000)

Concepto	Acumulado Año Actual	Acumulado Año Anterior
	2023-01-01 - 2023-12-31	2022-01-01 - 2022-12-31
+ Importes procedentes de subvenciones del gobierno	0	0
- Anticipos de efectivo y préstamos concedidos a terceros	0	324,320,000
+ Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros	0	218,891,000
- Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	0	0
+ Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	0	0
+ Dividendos recibidos	0	0
- Intereses pagados	0	0
+ Intereses cobrados	0	96,618,000
+ (-) Impuestos a la utilidad reembolsados (pagados)	0	0
+ (-) Otras entradas (salidas) de efectivo	0	0
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(147,605,000)	(30,010,000)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento[sinopsis]		
+ Importes procedentes por cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias que no dan lugar a la pérdida de control	0	0
- Pagos por cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias que no dan lugar a la pérdida de control	0	0
+ Importes procedentes de la emisión de acciones	0	0
+ Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de capital	0	627,375,000
- Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad	0	0
- Pagos por otras aportaciones en el capital	0	0
+ Importes procedentes de préstamos	0	829,529,000
- Reembolsos de préstamos	0	829,529,000
- Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	0	0
- Pagos de pasivos por arrendamientos	7,207,000	21,902,000
+ Importes procedentes de subvenciones del gobierno	0	0
- Dividendos pagados	0	0
- Intereses pagados	37,027,000	16,304,000
+ (-) Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	0	0
+ (-) Otras entradas (salidas) de efectivo	0	0
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento	(44,234,000)	589,169,000
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	2,426,271,000	327,807,000
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo [sinopsis]		
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	0	0
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	2,426,271,000	327,807,000
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	2,948,772,000	2,620,965,000
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	5,375,043,000	2,948,772,000

[610000] Estado de cambios en el capital contable - Acumulado Actual

Hoja 1 de 3	Componentes del capital contable [eje]								
	Capital social [miembro]	Prima en emisión de acciones [miembro]	Acciones en tesorería [miembro]	Utilidades acumuladas [miembro]	Superávit de revaluación [miembro]	Efecto por conversión [miembro]	Coberturas de flujos de efectivo [miembro]	Utilidad (pérdida) en instrumentos de cobertura que cubren inversiones en instrumentos de capital [miembro]	Variación en el valor temporal de las opciones [miembro]
Estado de cambios en el capital contable [partidas]									
Capital contable al comienzo del periodo	79,623,000	0	0	1,025,651,000	0	0	0	0	0
Cambios en el capital contable [sinopsis]									
Resultado integral [sinopsis]									
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	496,342,000	0	0	0	0	0
Otro resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado integral total	0	0	0	496,342,000	0	0	0	0	0
Aumento de capital social	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos decretados	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por cambios en la participación en subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cobertura de flujos de efectivo y se incluyen en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor temporal de las opciones y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor de los contratos a futuro y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total incremento (disminución) en el capital contable	0	0	0	496,342,000	0	0	0	0	0
Capital contable al final del periodo	79,623,000	0	0	1,521,993,000	0	0	0	0	0

Hoja 2 de 3	Componentes del capital contable [eje]								
	Variación en el valor de contratos a futuro [miembro]	Variación en el valor de márgenes con base en moneda extranjera [miembro]	Ganancias y pérdidas en activos financieros a valor razonable a través del ORI [miembro]	Utilidad (pérdida) por cambios en valor razonable de activos financieros disponibles para la venta [miembro]	Pagos basados en acciones [miembro]	Nuevas mediciones de planes de beneficios definidos [miembro]	Importes reconocidos en otro resultado integral y acumulados en el capital contable relativos a activos no corrientes o grupos de activos para su disposición mantenidos para la venta [miembro]	Utilidad (pérdida) por inversiones en instrumentos de capital	Reserva para cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo [miembro]
Estado de cambios en el capital contable [partidas]									
Capital contable al comienzo del periodo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en el capital contable [sinopsis]									
Resultado integral [sinopsis]									
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otro resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado integral total	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aumento de capital social	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos decretados	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por cambios en la participación en subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cobertura de flujos de efectivo y se incluyen en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor temporal de las opciones y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor de los contratos a futuro y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total incremento (disminución) en el capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capital contable al final del periodo	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Hoja 3 de 3	Componentes del capital contable [eje]							
	Reserva para catástrofes [miembro]	Reserva para estabilización [miembro]	Reserva de componentes de participación discrecional [miembro]	Otros resultados integrales [miembro]	Otros resultados integrales acumulados [miembro]	Capital contable de la participación controladora [miembro]	Participación no controladora [miembro]	Capital contable [miembro]
Estado de cambios en el capital contable [partidas]								
Capital contable al comienzo del periodo	0	0	0	0	0	1,105,274,000	0	1,105,274,000
Cambios en el capital contable [sinopsis]								
Resultado integral [sinopsis]								
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	0	0	496,342,000	0	496,342,000
Otro resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado integral total	0	0	0	0	0	496,342,000	0	496,342,000
Aumento de capital social	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos decretados	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por cambios en la participación en subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cobertura de flujos de efectivo y se incluyen en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor temporal de las opciones y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor de los contratos a futuro y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Total incremento (disminución) en el capital contable	0	0	0	0	0	496,342,000	0	496,342,000
Capital contable al final del periodo	0	0	0	0	0	1,601,616,000	0	1,601,616,000

[610000] Estado de cambios en el capital contable - Acumulado Anterior

Hoja 1 de 3	Componentes del capital contable [eje]								
	Capital social [miembro]	Prima en emisión de acciones [miembro]	Acciones en tesorería [miembro]	Utilidades acumuladas [miembro]	Superávit de revaluación [miembro]	Efecto por conversión [miembro]	Coberturas de flujos de efectivo [miembro]	Utilidad (pérdida) en instrumentos de cobertura que cubren inversiones en instrumentos de capital [miembro]	Variación en el valor temporal de las opciones [miembro]
Estado de cambios en el capital contable [partidas]									
Capital contable al comienzo del periodo	79,623,000	0	0	629,135,000	0	0	0	0	0
Cambios en el capital contable [sinopsis]									
Resultado integral [sinopsis]									
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	396,516,000	0	0	0	0	0
Otro resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado integral total	0	0	0	396,516,000	0	0	0	0	0
Aumento de capital social	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos decretados	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por cambios en la participación en subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cobertura de flujos de efectivo y se incluyen en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor temporal de las opciones y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor de los contratos a futuro y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total incremento (disminución) en el capital contable	0	0	0	396,516,000	0	0	0	0	0
Capital contable al final del periodo	79,623,000	0	0	1,025,651,000	0	0	0	0	0

Hoja 2 de 3	Componentes del capital contable [eje]								
	Variación en el valor de contratos a futuro [miembro]	Variación en el valor de márgenes con base en moneda extranjera [miembro]	Ganancias y pérdidas en activos financieros a valor razonable a través del ORI [miembro]	Utilidad (pérdida) por cambios en valor razonable de activos financieros disponibles para la venta [miembro]	Pagos basados en acciones [miembro]	Nuevas mediciones de planes de beneficios definidos [miembro]	Importes reconocidos en otro resultado integral y acumulados en el capital contable relativos a activos no corrientes o grupos de activos para su disposición mantenidos para la venta [miembro]	Utilidad (pérdida) por inversiones en instrumentos de capital	Reserva para cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo [miembro]
Estado de cambios en el capital contable [partidas]									
Capital contable al comienzo del periodo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en el capital contable [sinopsis]									
Resultado integral [sinopsis]									
Utilidad (pérdida) neta	0	0		0	0	0	0	0	0
Otro resultado integral	0	0		0	0	0	0	0	0
Resultado integral total	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aumento de capital social	0	0		0	0	0	0	0	0
Dividendos decretados	0	0		0	0	0	0	0	0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios	0	0		0	0	0	0	0	0
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	0	0		0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios	0	0		0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias	0	0		0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por cambios en la participación en subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	0	0		0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones	0	0		0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cobertura de flujos de efectivo y se incluyen en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0		0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor temporal de las opciones y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0		0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor de los contratos a futuro y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0		0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0		0	0	0	0	0	0
Total incremento (disminución) en el capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capital contable al final del periodo	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Hoja 3 de 3	Componentes del capital contable [eje]							
	Reserva para catástrofes [miembro]	Reserva para estabilización [miembro]	Reserva de componentes de participación discrecional [miembro]	Otros resultados integrales [miembro]	Otros resultados integrales acumulados [miembro]	Capital contable de la participación controladora [miembro]	Participación no controladora [miembro]	Capital contable [miembro]
Estado de cambios en el capital contable [partidas]								
Capital contable al comienzo del periodo	0	0	0	0	0	708,758,000	0	708,758,000
Cambios en el capital contable [sinopsis]								
Resultado integral [sinopsis]								
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	0	0	396,516,000	0	396,516,000
Otro resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado integral total	0	0	0	0	0	396,516,000	0	396,516,000
Aumento de capital social	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos decretados	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por cambios en la participación en subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cobertura de flujos de efectivo y se incluyen en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor temporal de las opciones y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor de los contratos a futuro y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Total incremento (disminución) en el capital contable	0	0	0	0	0	396,516,000	0	396,516,000
Capital contable al final del periodo	0	0	0	0	0	1,105,274,000	0	1,105,274,000

[700000] Datos informativos del Estado de situación financiera

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2023-12-31	Cierre Ejercicio Anterior 2022-12-31
Datos informativos del estado de situación financiera [sinopsis]		
Capital social nominal	79,623,000	79,623,000
Capital social por actualización	0	0
Fondos para pensiones y prima de antigüedad	0	0
Numero de funcionarios	12	12
Numero de empleados	66	30
Numero de obreros	0	0
Numero de acciones en circulación	0	0
Numero de acciones recompradas	0	0
Efectivo restringido	247,431,000	123,354,000
Deuda de asociadas garantizada	0	0

[700002] Datos informativos del estado de resultados

Concepto	Acumulado Año Actual 2023-01-01 - 2023-12-31	Acumulado Año Anterior 2022-01-01 - 2022-12-31	Trimestre Año Actual 2023-10-01 - 2023-12-31	Trimestre Año Anterior 2022-10-01 - 2022-12-31
Datos informativos del estado de resultados [sinopsis]				
Depreciación y amortización operativa	22,418,000	23,875,000	5,577,000	5,925,000

[700003] Datos informativos- Estado de resultados 12 meses

Concepto	Año Actual 2023-01-01 - 2023-12-31	Año Anterior 2022-01-01 - 2022-12-31
Datos informativos - Estado de resultados 12 meses [sinopsis]		
Ingresos	2,240,237,000	1,812,651,000
Utilidad (pérdida) de operación	749,201,000	590,826,000
Utilidad (pérdida) neta	496,342,000	396,516,000
Utilidad (pérdida) atribuible a la participación controladora	496,342,000	396,516,000
Depreciación y amortización operativa	22,418,000	23,875,000

[800001] Anexo - Desglose de créditos

Institución [eje]	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]										
					Moneda nacional [miembro]						Moneda extranjera [miembro]				
					Intervalo de tiempo [eje]										
					Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]
Bancarios [sinopsis]															
Comercio exterior (bancarios)															
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Con garantía (bancarios)															
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banca comercial															
BANORTE	NO	2023-01-04	2023-12-31		0										
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros bancarios															
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total bancarios															
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]															
Bursátiles listadas en bolsa (quirografarios)															
BIVA BRX-22	NO	2022-03-10	2026-01-10	2.9					124,500,000						
BIVA BRX-22-2	NO	2022-03-10	2025-02-10	2.8			502,875,000								
TOTAL					0	0	0	502,875,000	124,500,000	0	0	0	0	0	0
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)															
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Colocaciones privadas (quirografarios)															
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Colocaciones privadas (con garantía)															
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas															
TOTAL					0	0	0	502,875,000	124,500,000	0	0	0	0	0	0
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis]															
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo															
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo															
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Proveedores [sinopsis]															
Proveedores															
Proveedores de servicios	NO	2023-01-12	2023-12-31		6,572,608,000										
TOTAL					6,572,608,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total proveedores															
TOTAL					6,572,608,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]															
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo															
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

[800003] Anexo - Posición monetaria en moneda extranjera

	Monedas [eje]				Total de pesos [miembro]
	Dólares [miembro]	Dólares contravalor pesos [miembro]	Otras monedas contravalor dólares [miembro]	Otras monedas contravalor pesos [miembro]	
Posición en moneda extranjera [sinopsis]					
Activo monetario [sinopsis]					
Activo monetario circulante	4,328,000	77,597,000	0	0	77,597,000
Activo monetario no circulante	0	0	0	0	0
Total activo monetario	4,328,000	77,597,000	0	0	77,597,000
Pasivo monetario [sinopsis]					
Pasivo monetario circulante	0	0	0	0	0
Pasivo monetario no circulante	0	0	0	0	0
Total pasivo monetario	0	0	0	0	0
Monetario activo (pasivo) neto	4,328,000	77,597,000	0	0	77,597,000

[800005] Anexo - Distribución de ingresos por producto

	Tipo de Ingresos [eje]			Ingresos totales [miembro]
	Ingresos nacionales [miembro]	Ingresos por exportación [miembro]	Ingresos de subsidiarias en el extranjero [miembro]	
BROXEL				
NACIONAL	2,240,237,000	0	0	2,240,237,000
TOTAL	2,240,237,000	0	0	2,240,237,000

[800007] Anexo - Instrumentos financieros derivados

Discusión de la administración sobre las políticas de uso de instrumentos financieros derivados, explicando si dichas políticas permiten que sean utilizados únicamente con fines de cobertura o con otro fines tales como negociación [bloque de texto]

Las actividades que realiza la Compañía la exponen a una diversidad de riesgos financieros que incluyen: el riesgo de mercado (riesgo cambiario, tasas de interés, precios, etc.), el riesgo crediticio y el riesgo de liquidez.

La Compañía busca minimizar los efectos negativos potenciales de estos riesgos en su desempeño financiero a través de un programa general de administración de riesgos. La administración de riesgos financieros y el uso de instrumentos financieros no derivados se rigen por las políticas de la Compañía aprobadas por el Consejo de Administración y se lleva cabo a través de un departamento de riesgos.

Descripción genérica sobre las técnicas de valuación, distinguiendo los instrumentos que sean valuados a costo o a valor razonable, así como los métodos y técnicas de valuación [bloque de texto]

Cuando la Compañía utiliza instrumentos financieros derivados estos se registran a valor razonable y con efectos de valuación en el estado de resultados.

La estimación de pérdidas derivadas de riesgos financieros se determina considerando la probabilidad de incumplimiento y la severidad de la pérdida de las cuentas asociadas a dichos riesgos, con base en la experiencia histórica, condiciones actuales y pronósticos razonables que se observan en el comportamiento de las mismas.

Discusión de la administración sobre las fuentes internas y externas de liquidez que pudieran ser utilizadas para atender requerimientos relacionados con instrumentos financieros derivados [bloque de texto]

De manera adicional a la generación propia de flujos de la compañía, Broxel cuenta con líneas de crédito para atender cualquier necesidad relacionada con instrumentos financieros derivados.

La Administración no contempla o identifica algún riesgo de incumplimiento futuro con relación a los instrumentos financieros contratados. Ver sección 105000

Explicación de los cambios en la exposición a los principales riesgos identificados y en la administración de los mismos, así como contingencias y eventos conocidos o esperados por la administración que puedan afectar en los futuros reportes [bloque de texto]

Por lo que respecta al riesgo de tasa de interés, la Emisora, por política de manejo y administración de riesgos, contrata derivados únicamente con fines de cobertura de tasa de interés en sus líneas bancarias. En la contratación de cualquier cobertura, la Compañía realiza una evaluación, tanto al inicio de la relación de cobertura como de manera continua, de si se espera que los instrumentos de cobertura sean altamente efectivos para compensar los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo de la partida cubierta durante el período designado de la cobertura. Como parte de la misma política de la Emisora, cada derivado debe ser designado como de cobertura, con la documentación que indique el objetivo y la estrategia de la gestión de riesgo, incluyendo la identificación del instrumento de cobertura, la partida cubierta y la exposición al riesgo, así como, la manera en que la efectividad será evaluada de forma prospectiva.

[800100] Notas - Subclasificaciones de activos, pasivos y capital contable

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2023-12-31	Cierre Ejercicio Anterior 2022-12-31
Subclasificaciones de activos, pasivos y capital contable [sinopsis]		
Efectivo y equivalentes de efectivo [sinopsis]		
Efectivo [sinopsis]		
Efectivo en caja	4,000	4,000
Saldos en bancos	5,127,608,000	2,825,414,000
Total efectivo	5,127,612,000	2,825,418,000
Equivalentes de efectivo [sinopsis]		
Depósitos a corto plazo, clasificados como equivalentes de efectivo	0	0
Inversiones a corto plazo, clasificados como equivalentes de efectivo	0	0
Otros acuerdos bancarios, clasificados como equivalentes de efectivo	247,431,000	123,354,000
Total equivalentes de efectivo	247,431,000	123,354,000
Otro efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Total de efectivo y equivalentes de efectivo	5,375,043,000	2,948,772,000
Clientes y otras cuentas por cobrar [sinopsis]		
Clientes	2,302,846,000	3,929,705,000
Cuentas por cobrar circulantes a partes relacionadas	141,808,000	120,491,000
Anticipos circulantes [sinopsis]		
Anticipos circulantes a proveedores	0	0
Gastos anticipados circulantes	255,697,000	374,474,000
Total anticipos circulantes	255,697,000	374,474,000
Cuentas por cobrar circulantes procedentes de impuestos distintos a los impuestos a las ganancias	0	0
Impuesto al valor agregado por cobrar circulante	0	0
Cuentas por cobrar circulantes por venta de propiedades	0	0
Cuentas por cobrar circulantes por alquiler de propiedades	0	0
Otras cuentas por cobrar circulantes	575,790,000	332,494,000
Total de clientes y otras cuentas por cobrar	3,276,141,000	4,757,164,000
Clases de inventarios circulantes [sinopsis]		
Materias primas circulantes y suministros de producción circulantes [sinopsis]		
Materias primas	0	0
Suministros de producción circulantes	0	0
Total de las materias primas y suministros de producción	0	0
Mercancía circulante	0	0
Trabajo en curso circulante	0	0
Productos terminados circulantes	0	0
Piezas de repuesto circulantes	0	0
Propiedad para venta en curso ordinario de negocio	0	0
Otros inventarios circulantes	0	0
Total inventarios circulantes	0	0
Activos mantenidos para la venta [sinopsis]		
Activos no circulantes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	0	0
Activos no circulantes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para distribuir a los propietarios	0	0
Total de activos mantenidos para la venta	0	0
Clientes y otras cuentas por cobrar no circulantes [sinopsis]		
Clientes no circulantes	0	0
Cuentas por cobrar no circulantes debidas por partes relacionadas	0	0
Anticipos de pagos no circulantes	0	0
Anticipos de arrendamientos no circulantes	0	0
Cuentas por cobrar no circulantes procedentes de impuestos distintos a los impuestos a las ganancias	0	0
Impuesto al valor agregado por cobrar no circulante	0	0

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2023-12-31	Cierre Ejercicio Anterior 2022-12-31
Cuentas por cobrar no circulantes por venta de propiedades	0	0
Cuentas por cobrar no circulantes por alquiler de propiedades	0	0
Rentas por facturar	0	0
Otras cuentas por cobrar no circulantes	0	0
Total clientes y otras cuentas por cobrar no circulantes	0	0
Inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas [sinopsis]		
Inversiones en subsidiarias	0	0
Inversiones en negocios conjuntos	0	0
Inversiones en asociadas	0	0
Total de inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas	0	0
Propiedades, planta y equipo [sinopsis]		
Terrenos y construcciones [sinopsis]		
Terrenos	0	0
Edificios	0	0
Total terrenos y edificios	0	0
Maquinaria	0	0
Vehículos [sinopsis]		
Buques	0	0
Aeronave	0	0
Equipos de Transporte	0	0
Total vehículos	0	0
Enseres y accesorios	0	0
Equipo de oficina	4,025,000	2,440,000
Activos tangibles para exploración y evaluación	0	0
Activos de minería	0	0
Activos de petróleo y gas	0	0
Construcciones en proceso	0	0
Anticipos para construcciones	0	0
Otras propiedades, planta y equipo	17,312,000	17,312,000
Total de propiedades, planta y equipo	21,337,000	19,752,000
Propiedades de inversión [sinopsis]		
Propiedades de inversión	0	0
Propiedades de inversión en construcción o desarrollo	0	0
Anticipos para la adquisición de propiedades de inversión	0	0
Total de Propiedades de inversión	0	0
Activos intangibles y crédito mercantil [sinopsis]		
Activos intangibles distintos de crédito mercantil [sinopsis]		
Marcas comerciales	0	0
Activos intangibles para exploración y evaluación	0	0
Cabeceras de periódicos o revistas y títulos de publicaciones	0	0
Programas de computador	0	0
Licencias y franquicias	0	0
Derechos de propiedad intelectual, patentes y otros derechos de propiedad industrial, servicio y derechos de explotación	0	0
Recetas, fórmulas, modelos, diseños y prototipos	0	0
Activos intangibles en desarrollo	867,579,000	742,460,000
Otros activos intangibles	132,157,000	13,534,000
Total de activos intangibles distintos al crédito mercantil	999,736,000	755,994,000
Crédito mercantil	0	0
Total activos intangibles y crédito mercantil	999,736,000	755,994,000
Proveedores y otras cuentas por pagar [sinopsis]		
Proveedores circulantes	6,572,608,000	5,999,037,000
Cuentas por pagar circulantes a partes relacionadas	74,171,000	126,538,000
Pasivos acumulados (devengados) e ingresos diferidos clasificados como circulantes [sinopsis]		

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2023-12-31	Cierre Ejercicio Anterior 2022-12-31
Ingresos diferidos clasificados como circulantes	0	0
Ingreso diferido por alquileres clasificado como circulante	0	0
Pasivos acumulados (devengados) clasificados como circulantes	0	0
Beneficios a los empleados a corto plazo acumulados (o devengados)	0	0
Total de pasivos acumulados (devengados) e ingresos diferidos clasificados como circulantes	0	0
Cuentas por pagar circulantes de la seguridad social e impuestos distintos de los impuestos a las ganancias	0	0
Impuesto al valor agregado por pagar circulante	0	0
Retenciones por pagar circulantes	0	0
Otras cuentas por pagar circulantes	40,259,000	41,021,000
Total proveedores y otras cuentas por pagar a corto plazo	6,687,038,000	6,166,596,000
Otros pasivos financieros a corto plazo [sinopsis]		
Créditos Bancarios a corto plazo	0	0
Créditos Bursátiles a corto plazo	0	0
Otros créditos con costo a corto plazo	0	0
Otros créditos sin costo a corto plazo	0	0
Otros pasivos financieros a corto plazo	0	0
Total de otros pasivos financieros a corto plazo	0	0
Proveedores y otras cuentas por pagar a largo plazo [sinopsis]		
Proveedores no circulantes	0	0
Cuentas por pagar no circulantes con partes relacionadas	0	0
Pasivos acumulados (devengados) e ingresos diferidos clasificados como no circulantes [sinopsis]		
Ingresos diferidos clasificados como no circulantes	0	0
Ingreso diferido por alquileres clasificado como no circulante	0	0
Pasivos acumulados (devengados) clasificados como no corrientes	0	0
Total de pasivos acumulados (devengados) e ingresos diferidos clasificados como no circulantes	0	0
Cuentas por pagar no circulantes a la seguridad social e impuestos distintos de los impuestos a las ganancias	0	0
Impuesto al valor agregado por pagar no circulante	0	0
Retenciones por pagar no circulantes	0	0
Otras cuentas por pagar no circulantes	0	0
Total de proveedores y otras cuentas por pagar a largo plazo	0	0
Otros pasivos financieros a largo plazo [sinopsis]		
Créditos Bancarios a largo plazo	0	0
Créditos Bursátiles a largo plazo	627,375,000	627,375,000
Otros créditos con costo a largo plazo	0	0
Otros créditos sin costo a largo plazo	0	0
Otros pasivos financieros a largo plazo	0	0
Total de otros pasivos financieros a largo plazo	627,375,000	627,375,000
Otras provisiones [sinopsis]		
Otras provisiones a largo plazo	0	0
Otras provisiones a corto plazo	0	0
Total de otras provisiones	0	0
Otros resultados integrales acumulados [sinopsis]		
Superávit de revaluación	0	0
Reserva de diferencias de cambio por conversión	0	0
Reserva de coberturas del flujo de efectivo	0	0
Reserva de ganancias y pérdidas por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta	0	0
Reserva de la variación del valor temporal de las opciones	0	0
Reserva de la variación en el valor de contratos a futuro	0	0
Reserva de la variación en el valor de márgenes con base en moneda extranjera	0	0
Reserva de ganancias y pérdidas en activos financieros a valor razonable a través del ORI	0	0
Reserva por cambios en valor razonable de activos financieros disponibles para la venta	0	0
Reserva de pagos basados en acciones	0	0
Reserva de nuevas mediciones de planes de beneficios definidos	0	0

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2023-12-31	Cierre Ejercicio Anterior 2022-12-31
Importes reconocidos en otro resultado integral y acumulados en el capital relativos a activos no circulantes o grupos de activos para su disposición mantenidos para la venta	0	0
Reserva de ganancias y pérdidas por inversiones en instrumentos de capital	0	0
Reserva de cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo	0	0
Reserva para catástrofes	0	0
Reserva para estabilización	0	0
Reserva de componentes de participación discrecional	0	0
Reserva de componentes de capital de instrumentos convertibles	0	0
Reservas para reembolsos de capital	0	0
Reserva de fusiones	0	0
Reserva legal	0	0
Otros resultados integrales	0	0
Total otros resultados integrales acumulados	0	0
Activos (pasivos) netos [sinopsis]		
Activos	9,765,272,000	8,595,483,000
Pasivos	8,163,656,000	7,490,209,000
Activos (pasivos) netos	1,601,616,000	1,105,274,000
Activos (pasivos) circulantes netos [sinopsis]		
Activos circulantes	8,651,184,000	7,705,936,000
Pasivos circulantes	6,782,878,000	6,293,985,000
Activos (pasivos) circulantes netos	1,868,306,000	1,411,951,000

[800200] Notas - Análisis de ingresos y gastos

Concepto	Acumulado Año Actual 2023-01-01 - 2023-12-31	Acumulado Año Anterior 2022-01-01 - 2022-12-31	Trimestre Año Actual 2023-10-01 - 2023-12-31	Trimestre Año Anterior 2022-10-01 - 2022-12-31
Análisis de ingresos y gastos [sinopsis]				
Ingresos [sinopsis]				
Servicios	2,003,909,000	1,701,061,000	1,125,127,000	957,724,000
Venta de bienes	0	0	0	0
Intereses	236,328,000	111,590,000	41,527,000	35,245,000
Regalías	0	0	0	0
Dividendos	0	0	0	0
Arrendamiento	0	0	0	0
Construcción	0	0	0	0
Otros ingresos	0	0	0	0
Total de ingresos	2,240,237,000	1,812,651,000	1,166,654,000	992,969,000
Ingresos financieros [sinopsis]				
Intereses ganados	9,022,000	0	1,308,000	(1,694,000)
Utilidad por fluctuación cambiaria	13,341,000	3,355,000	5,373,000	(2,358,000)
Utilidad por cambios en el valor razonable de derivados	0	0	0	0
Utilidad por cambios en valor razonable de instrumentos financieros	0	0	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	0	0
Total de ingresos financieros	22,363,000	3,355,000	6,681,000	(4,052,000)
Gastos financieros [sinopsis]				
Intereses devengados a cargo	48,065,000	22,508,000	19,762,000	12,298,000
Pérdida por fluctuación cambiaria	14,442,000	5,222,000	5,557,000	788,000
Pérdidas por cambio en el valor razonable de derivados	0	0	0	0
Pérdida por cambios en valor razonable de instrumentos financieros	0	0	0	0
Otros gastos financieros	0	0	0	0
Total de gastos financieros	62,507,000	27,730,000	25,319,000	13,086,000
Impuestos a la utilidad [sinopsis]				
Impuesto causado	6,536,000	119,411,000	4,098,000	85,766,000
Impuesto diferido	206,179,000	50,524,000	132,500,000	36,288,000
Total de Impuestos a la utilidad	212,715,000	169,935,000	136,598,000	122,054,000

[800500] Notas - Lista de notas

Información a revelar sobre notas, declaración de cumplimiento con las NIIF y otra información explicativa de la entidad [bloque de texto]

a) Bases de contabilización y declaración de cumplimiento

Los Estados Financieros se prepararon de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF"), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ("IASB", por sus siglas en inglés). El 22 de marzo de 2023, el C.P. Carlos Alberto Reyes Pérez Director de Administración y Finanzas de Servicios Broxel, S. A. P. I. de C. V. autorizó la emisión de estos estados financieros y sus notas.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles ("LGSM") y los estatutos de Servicios Broxel, S.A. P. I. de C. V., los accionistas tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

b) Moneda funcional y de presentación

Los Estados Financieros se presentan en pesos mexicanos ("pesos" o "\$"), moneda nacional de México, que es la moneda funcional y de reporte de la Compañía.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a dólares o "USD", se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

c) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de conformidad con las NIIF requiere que la Administración efectúe juicios, estimaciones y suposiciones que afectan la aplicación de políticas contables y los importes reportados de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de dichas estimaciones y suposiciones.

Las estimaciones y las suposiciones relevantes se revisan de manera continua. Los cambios derivados de estas revisiones se reconocen de manera prospectiva.

A. Juicios

La información sobre los juicios en proceso en la aplicación de políticas contables, que tienen efectos significativos en los montos reconocidos en los estados financieros, se incluye en las notas que se mencionan a continuación:

Nota 3(m) - Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias; determinación de si el ingreso procedente de los ingresos por servicios es reconocido a lo largo del tiempo o en un momento determinado;

Nota 3(f) - Determinación del período de arrendamiento en caso de que existan opciones de renovación o extensión del periodo de arrendamiento;

B. Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbre de estimaciones que tienen un riesgo significativo de originar un ajuste material dentro del próximo año, se incluyen en las siguientes notas:

Nota 3(e) - Vidas útiles de mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo;

Nota 3(g) - Vidas útiles de activos intangibles;

Nota 3(b) - Medición de la estimación para pérdidas crediticias esperadas para deudores en operaciones de medios de pago y cartera de tarjeta de crédito;

Nota 3(o) - Reconocimiento y medición de provisiones y contingencias: supuestos claves relacionados con la probabilidad y magnitud de una salida de recursos económicos;

Nota 3(k) (i) - Supuestos actuariales usados en la determinación de obligaciones laborales de beneficios definidos;

Nota 3(l) - Reconocimiento de activos por impuestos diferidos: disponibilidad de futuras utilidades imponibles contra las que pueden utilizarse las diferencias temporales deducibles; y Nota 3(m) - Reconocimiento de ingresos: estimación de las contraprestaciones variables y de los rendimientos esperados.

Información a revelar sobre juicios y estimaciones contables [bloque de texto]

La preparación de los estados financieros de conformidad con las NIIF requiere que la Administración efectúe juicios, estimaciones y suposiciones que afectan la aplicación de políticas contables y los importes reportados de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de dichas estimaciones y suposiciones.

Las estimaciones y las suposiciones relevantes se revisan de manera continua. Los cambios derivados de estas revisiones se reconocen de manera prospectiva.

A. Juicios

La información sobre los juicios en proceso en la aplicación de políticas contables, que tienen efectos significativos en los montos reconocidos en los estados financieros, se incluye en las notas que se mencionan a continuación:

Nota 3(m) - Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias; determinación de si el ingreso procedente de los ingresos por servicios es reconocido a lo largo del tiempo o en un momento determinado;

Nota 3(f) - Determinación del período de arrendamiento en caso de que existan opciones de renovación o extensión del periodo de arrendamiento;

B. Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbre de estimaciones que tienen un riesgo significativo de originar un ajuste material dentro del próximo año, se incluyen en las siguientes notas:

Nota 3(e) - Vidas útiles de mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo;

Nota 3(g) - Vidas útiles de activos intangibles;

Nota 3(b) - Medición de la estimación para pérdidas crediticias esperadas para deudores en operaciones de medios de pago y cartera de tarjeta de crédito;

Nota 3(o) - Reconocimiento y medición de provisiones y contingencias: supuestos claves relacionados con la probabilidad y magnitud de una salida de recursos económicos;

Nota 3(k) (i) - Supuestos actuariales usados en la determinación de obligaciones laborales de beneficios definidos;

Nota 3(l) - Reconocimiento de activos por impuestos diferidos: disponibilidad de futuras utilidades imponibles contra las que pueden utilizarse las diferencias temporales deducibles; y

Nota 3(m) - Reconocimiento de ingresos: estimación de las contraprestaciones variables y de los rendimientos esperados.

Información a revelar sobre la autorización de los estados financieros [bloque de texto]

La emisión de estos estados financieros y sus notas, son autorizados por el Director de Administración y Finanzas.

Información a revelar sobre criterios de elaboración de los estados financieros [bloque de texto]

Las NIIF requieren el uso de ciertas estimaciones contables en la preparación de estados financieros.

Asimismo, requieren que la Administración ejerza su juicio para definir las políticas de contabilidad que aplicará la Compañía.

Información a revelar sobre efectivo y equivalentes de efectivo [bloque de texto]

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye saldos de caja, depósitos bancarios y otros instrumentos financieros de alta liquidez, con riesgos de poca importancia por cambios en su valor.

El efectivo y los equivalentes de efectivo se reconocen inicialmente a su valor razonable.

Los cambios en el valor razonable se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

Información a revelar sobre el estado de flujos de efectivo [bloque de texto]

El método que utiliza la compañía para la elaboración del estado de flujo de efectivo es el indirecto.

Información a revelar sobre compromisos y pasivos contingentes [bloque de texto]

Las obligaciones por pérdidas relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma

cuantitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización.

Información a revelar sobre riesgo de crédito [bloque de texto]

El riesgo de crédito representa la pérdida potencial de una cartera de cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar debido a la falta de pago de un deudor.

Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar

La exposición de la Compañía al riesgo de crédito se ve afectada principalmente por las características individuales de cada cliente. No obstante, la gerencia también considera los factores que pueden afectar el riesgo de crédito de su base de clientes, incluyendo el riesgo de impago de la industria y el país en los que opera el cliente.

El Comité de Finanzas y el Comité de Auditoría han implementado una política crediticia para cada cliente estableciendo límites de compra, que representan el monto abierto máximo que no requiere aprobación del Comité de Finanzas y el Comité de Auditoría; estos límites se revisan trimestralmente. Los clientes que no satisfacen las referencias de crédito de la Compañía sólo pueden llevar a cabo operaciones con la Compañía mediante pago anticipado.

La Compañía limita su exposición al riesgo de crédito relacionado con las cuentas por cobrar estableciendo un período de pago máximo de uno y tres meses para los clientes individuales y corporativos, respectivamente.

El registro de la estimación se encuentra dentro de los gastos de administración.

Inversiones-

La Compañía limita su exposición al riesgo de crédito invirtiendo únicamente en inversiones de mínimo riesgo y de rápida liquidez, previa autorización de la Administración.

Información a revelar sobre impuestos diferidos [bloque de texto]

El ISR del ejercicio se calcula aplicando la tasa del 30% sobre el resultado fiscal. El resultado fiscal difiere del resultado contable, principalmente, por aquellas partidas que en el tiempo se acumulan y deducen de manera diferente para fines contables y fiscales, por el reconocimiento de los efectos de la inflación para fines fiscales, así como de aquellas partidas que sólo afectan el resultado contable o fiscal.

El gasto de impuestos atribuible a la utilidad por operaciones continuas antes de impuestos a la utilidad, fue diferente del que resultaría de aplicar la tasa de 30% de ISR a la utilidad antes de impuestos a la utilidad como resultado de las partidas.

Los efectos de impuestos a la utilidad de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos y pasivos de impuestos a la utilidad diferidos.

Información a revelar sobre gastos por depreciación y amortización [bloque de texto]

A continuación, se indican las tasas anuales promedio de depreciación de los principales grupos de activos:

Vida útil

Equipo de cómputo	3.3 años
Mobiliario y equipo de oficina	10 años
Equipo de transporte	4 años

Las mejoras a locales arrendados se amortizan durante el período útil de la mejora o el término del contrato, el que sea menor.

Información a revelar sobre el efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera [bloque de texto]

Los tipos de cambio utilizados en los diferentes procesos de conversión en relación con la moneda de informe, son los siguientes:

Tipo de cambio

<u>País de origen</u>	<u>Moneda</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Estados Unidos de América	Dólar	18.05	19.36

La Compañía no tenía instrumentos de protección contra riesgos cambiarios.

Información a revelar sobre beneficios a los empleados [bloque de texto]

La Compañía tiene un plan de prima de antigüedad legal que cubre a todo su personal. Los beneficios se basan en los años de servicio y en el último sueldo percibido por el participante al momento de su separación de la empresa. El costo, las obligaciones y otros elementos de la prima de antigüedad, se determinaron con base en cálculos preparados por actuarios independientes.

Información a revelar sobre medición del valor razonable [bloque de texto]

Al medir el valor razonable de un activo o un pasivo, la Compañía utiliza datos de mercado observables en la medida de lo posible. Los valores razonables se clasifican en diferentes niveles en una jerarquía de valor razonable basada en las entradas utilizadas en las técnicas de valoración de la manera que se muestra a continuación:

- Nivel 1: Precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos
- Nivel 2: Datos de entrada diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: Datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables

Si las entradas utilizadas para medir el valor razonable de un activo o un pasivo caen en diferentes niveles de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la entrada de nivel más bajo que es significativo para toda la medición.

La Compañía mantiene en sus estados de situación financiera, instrumentos financieros clasificados como nivel 1.

Información a revelar sobre activos intangibles [bloque de texto]

Los activos intangibles con vida útil definida incluyen principalmente proyectos de desarrollo y de plataformas. Los factores que han determinado su vida útil son la estimación de generación de recursos futura y la vida de contratos de servicio y arrendamiento.

Estos activos están sujetos a pruebas de deterioro.

Información a revelar sobre capital social [bloque de texto]

El capital social está integrado por acciones ordinarias, nominativas, con valor nominal de un peso cada una, divididas en dos series, la serie "A", que corresponde a la porción fija, y la serie "B", que corresponde a la porción variable, que es ilimitada.

Información a revelar anticipos por arrendamientos [bloque de texto]

La Compañía arrienda sus instalaciones de oficina. Los arrendamientos generalmente se ejecutan por un período de 5 años, con una opción para renovar el arrendamiento después de esa fecha. Los pagos de arrendamiento se renegocian cada cinco años para reflejar el mercado de renta.

La Compañía arrienda equipos de cómputo con términos de contrato de uno a tres años. Estos arrendamientos son a corto plazo y / o arrendamientos de artículos de bajo valor. La Compañía ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento de estos arrendamientos.

La Compañía no enfrenta un riesgo de liquidez significativo respecto a sus pasivos por arrendamiento. Los pasivos por arrendamiento se monitorean por la Administración de la Compañía.

Información a revelar sobre partes relacionadas [bloque de texto]

Corresponde a préstamos proporcionados por la Compañía a sus partes relacionadas las cuales generan intereses a una tasa del TIEE 28 días más 4 puntos.

Las operaciones por cobrar y por pagar son de cuenta corriente sin intereses ni vencimiento específico excepto por los saldos en los que se especifique el tipo de operación.

Información a revelar sobre gastos de investigación y desarrollo [bloque de texto]

La Compañía mantiene esencialmente todos aquellos proyectos que se han desarrollado de manera interna para realizar sus actividades preponderantes como participante en medios de pago, como es emisión de monederos electrónicos de despensa y combustible, vale de papel, tarjetas de crédito, manejo de circuitos cerrados para un fin específico, para gestiones de cobranza, originaciones de crédito, procesamiento de tarjetas, desarrollo de aplicativos, entre otros.

A la fecha de este informe, la Compañía tienen en desarrollo diversos proyectos los cuales se encuentran en proceso de terminación estimando un período de 2 a 3 años para su conclusión.

Asimismo, la Compañía como proveedor tecnológico de algunas entidades ha desarrollado plataformas para empresas remesadoras, sufijos, sofomes y empresas Fintech, con el objetivo de ser su motor de operación.

Entre los conceptos más importantes que se capitalizan son aquellos relacionados con los desarrolladores con los que trabaja la empresa y sus costos relacionados con los proyectos asignados.

Estos proyectos son evaluados de manera periódicamente e individualmente para revisar que no haya indicios de deterioro, sobre todo aquellos que ya se han puesto en operación se revisa si pueden de vida definida o de vida indefinida.

La Administración considera que los proyectos en proceso son de vida útil definida, sujetos a pruebas de deterioro.

Se tienen constituidos fideicomisos de administración, respecto de los recursos para hacer frente a tres días de operación con nuestro proveedor de procesamiento (MasterCard).

Información a revelar de las políticas contables significativas [bloque de texto]

A continuación, se resumen las políticas de contabilidad más significativas, las cuales han sido aplicadas consistentemente en los años que se presentan, a menos que se especifique lo contrario.

Las NIIF requieren el uso de ciertas estimaciones contables en la preparación de estados financieros. Asimismo, requieren que la Administración ejerza su juicio para definir las políticas de contabilidad que aplicará la Compañía.

a. Efectivo y equivalentes de efectivo-

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye saldos de caja, depósitos bancarios y otros instrumentos financieros de alta liquidez, con riesgos de poca importancia por cambios en su valor.

El efectivo y los equivalentes de efectivo se reconocen inicialmente a su valor razonable.

Los cambios en el valor razonable se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

b. Instrumentos financieros-

i. Reconocimiento y medición inicial

Los activos y pasivos financieros - incluyendo cuentas por cobrar y por pagar - se reconocen inicialmente cuando estos activos se originan o se adquieren, o cuando estos pasivos se emiten o asumen, ambos contractualmente.

Los activos financieros y los pasivos financieros (a menos que sea una cuenta por cobrar o por pagar sin un componente de financiamiento significativo) se miden y reconocen inicialmente a su valor razonable más, en el caso de activos o pasivos financieros no medidos a valor razonable con cambios en éste, llevados a través de Otros Resultados Integrales (ORI), más los costos de transacción directamente atribuibles a su adquisición o emisión, cuando subsecuentemente se midan a su costo amortizado. Una cuenta por cobrar sin un componente de financiamiento significativo se mide inicialmente al precio de la transacción.

ii. Clasificación y medición posterior Activos financieros -

En el reconocimiento inicial, los activos financieros se clasifican en las siguientes categorías, conforme al modelo de negocio y las características de los flujos contractuales de los mismos, como:

— Cuentas por cobrar, que incluye Deudores en operaciones de medios de pago y cartera de tarjeta de crédito, derivadas de la prestación de servicios y las otras cuentas por cobrar derivadas de actividades distintas a la prestación de servicios.

— Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI), que tienen por objeto recuperar los flujos contractuales que conlleva el instrumento. Los términos del contrato prevén flujos de efectivo en fechas preestablecidas, que corresponden sólo a pagos de principal e interés (rendimiento), usualmente sobre el monto del principal pendiente de pago. El IFCPI debe tener características de un financiamiento otorgado y administrarse con base en su rendimiento contractual.

Un activo financiero se mide al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está clasificado como medido a su valor razonable con cambios en resultados:

— el activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantenerlos para la recuperación de los flujos de efectivo contractuales; y

— las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que están representados únicamente por pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (Sólo Pago del Principal e Intereses, o "SPPI").

En el reconocimiento inicial de una inversión de capital que no se mantiene para negociación, la Compañía puede optar irrevocablemente por presentar los cambios posteriores en el valor razonable de la inversión en ORI. Esta elección se realiza en una base inversión por inversión.

Todos los activos financieros no clasificados como medidos al costo amortizado o a valor razonable con cambios en ORI como se describe anteriormente, son medidos a valor razonable con cambios en resultados. Esto incluye todos los activos financieros derivados.

La clasificación de los activos financieros se basa tanto en el modelo de negocios como en las características de los flujos contractuales de los mismos. Atendiendo al modelo de negocios, un activo financiero o una clase de activos financieros (un portafolio), puede ser administrado bajo:

- Un modelo que busca recuperar los flujos de efectivo contractuales (representado por el monto del principal e intereses).
- Un modelo de negocio que busca, tanto la recuperación de los flujos contractuales, como en el modelo anterior, y la venta de los activos financieros.
- Un modelo que busca obtener un máximo rendimiento a través de compra y venta de los activos financieros.

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, a menos que la Compañía cambie su modelo de negocio para la gestión de activos financieros, en cuyo caso todos los activos financieros afectados se reclasificarían a la nueva categoría en el momento en que se produce el cambio de modelo de negocio.

La reclasificación de inversiones en instrumentos financieros entre categorías se aplica de forma prospectiva a partir de la fecha del cambio de modelo de negocio, sin modificar ningún ingreso previamente reconocido, como intereses o pérdidas por deterioro.

Activos financieros: Evaluación del modelo de negocio -

La Compañía realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el que se mantiene un activo financiero a nivel del portafolio, ya que esto es lo que mejor refleja la manera en que se administra el negocio y se entrega la información a la Administración. La información considerada incluye:

- Las políticas y los objetivos señalados para el portafolio y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la Administración se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de tasa de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos que dichos activos están financiando o las salidas de efectivo esperadas, o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos;
- cómo se evalúa el rendimiento del portafolio y cómo este se informa a la Administración de la Compañía;
- los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y, en concreto, la forma en que se gestionan dichos riesgos;
- cómo se retribuye a los administradores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos); y
- la frecuencia, el volumen y la oportunidad de las ventas en periodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras.

Activos financieros: Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal y los intereses (SPPI)-

Para propósitos de esta evaluación, el monto del "principal" se define como el valor razonable del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial. El "interés" se define como la contraprestación por el valor del dinero en el tiempo y por el riesgo crediticio asociado con el importe principal pendiente, durante un período de tiempo concreto y por otros riesgos y costos básicos de los préstamos (por ejemplo, el riesgo de liquidez y los costos administrativos), así como un margen de utilidad.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal e intereses (SPPI), la Compañía considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si un activo financiero contiene una condición contractual que pudiera cambiar la oportunidad o importe de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpliría esta condición.

Al hacer esta evaluación, la Compañía toma en cuenta:

- eventos contingentes que cambiarían el importe o la oportunidad de los flujos de efectivo;
- términos que podrían ajustar la tasa del cupón, incluyendo las características de tasa variable;
- características de pago anticipado y prórroga; y
- términos que limitan el derecho de la Compañía a los flujos de efectivo procedentes de activos específicos (por ejemplo, características de “sin recurso”).

Una característica de pago anticipado es consistente con el criterio de únicamente pago del principal e intereses si el importe del pago anticipado representa sustancialmente los importes no pagados del principal e intereses sobre el importe principal, que puede incluir compensaciones adicionales razonables para el término anticipado del contrato. Adicionalmente, en el caso de un activo financiero adquirido con un descuento o prima significativo de su importe nominal contractual, una característica que permite o requiere el pago anticipado de un importe que representa sustancialmente el importe nominal contractual más los intereses contractuales devengados (pero no pagados), que también pueden incluir una compensación adicional razonable por término anticipado, se trata como consistente con este criterio si el valor razonable de la característica de pago anticipado es insignificante en el reconocimiento inicial.

Activos financieros: Medición posterior y ganancias y pérdidas-

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (VRCR)

Estos activos se miden posteriormente a valor razonable. Las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier ingreso por intereses o dividendos, se reconocen en resultados (VRCR). No obstante, de esta nota para el caso de los derivados designados como instrumentos de cobertura.

Activos financieros a costo amortizado

Estos activos se miden posteriormente a costo amortizado usando el método del interés efectivo. El costo amortizado se reduce por las pérdidas por deterioro. El ingreso por intereses, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas se reconoce en resultados.

Inversiones de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI)

Estos activos se miden posteriormente a valor razonable. El ingreso por intereses calculado bajo el método de interés efectivo, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados.

Pasivos financieros: Clasificación, medición posterior, ganancias y pérdidas

Los pasivos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable, y posteriormente se miden a su costo amortizado o a valor razonable con cambios en resultados.

i. Baja en cuentas

Activos financieros

La Compañía da de baja del estado de situación financiera un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales en una transacción en la que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero.

Pasivos financieros

La Compañía da de baja del estado de situación financiera un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o bien hayan expirado. La Compañía también da de baja del estado de situación financiera un pasivo financiero cuando se modifican sus condiciones y los flujos de efectivo del pasivo modificado son sustancialmente distintos. En este caso, se reconoce un nuevo pasivo financiero con base en las nuevas condiciones a valor razonable.

En el momento de la baja del estado de situación financiera de un pasivo financiero, la diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero extinto y la contraprestación pagada (incluyendo los activos distintos de efectivo transferidos o los pasivos asumidos) se reconoce en resultados.

ii. Compensación

Un activo y un pasivo financiero serán objeto de compensación, de manera que se presente en el estado de situación financiera su importe neto, cuando y solo cuando la Compañía tenga, en el momento actual, el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos y tenga la intención de liquidar por el importe neto, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

iii. Instrumentos financieros derivados

Cuando la Compañía utiliza instrumentos financieros derivados estos se registran a valor razonable y con efectos de valuación en el estado de resultados.

Instrumentos financieros

La Compañía reconoce estimaciones de pérdidas crediticias esperadas por los activos financieros medidos a costo amortizado o bien para los activos al precio de la transacción para aquellos activos sin un componente financiero.

La Compañía mide las estimaciones de pérdidas por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo.

Al determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial y al estimar las pérdidas crediticias esperadas, la Compañía considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costos o esfuerzos indebidos. Esto incluye información y análisis cuantitativos y cualitativos, basados en la experiencia histórica de la Compañía y en una evaluación crediticia informada e incluyendo información prospectiva.

La Compañía asume que el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente si tiene una mora de más de 90 - 120 días, excepto en los casos en que la Compañía tiene información de que el riesgo no ha incrementado significativamente.

La Compañía considera que un activo financiero está en incumplimiento cuando:

- es probable que el prestatario no pague sus obligaciones crediticias por completo a la Compañía, sin un recurso por parte de la Compañía tal como acciones para la ejecución de la garantía (si existe alguna); o
- el activo financiero tiene una mora de 90 - 120 días, o bien cuando la Compañía tenga información razonable y respaldada para considerar que un plazo mayor es un criterio más apropiado.

Para la Compañía es necesario que se calculen las pérdidas crediticias esperadas (PCE) para las cuentas por cobrar de la cartera, basado en ciertas características de riesgo asumidas por la Compañía, éstas son medidas usando análisis individual y bajo un enfoque de revisión de situación financiera de cada cliente.

Conforme a la NIIF 9, la PCE debe calcularse durante el tiempo de vida del instrumento, si el riesgo crediticio del instrumento se ha incrementado de forma significativa desde su reconocimiento inicial. En cualquier otro caso se debe calcular utilizando el horizonte de tiempo de los próximos 12 meses.

El análisis colectivo requiere de la estimación de parámetros de riesgo de crédito considerando la información pasada, presente y futura que se encuentre disponible sin incurrir en un costo o esfuerzo desproporcionado. De acuerdo con lo anterior, la Compañía ha decidido determinar la pérdida esperada basada en el comportamiento y un análisis de cobrabilidad de cada cliente en donde determina la diferencia de los flujos esperados contra los flujos contractuales como valor de la provisión.

La Compañía no considera los criterios de incremento significativo en riesgo y clasificación de etapas de riesgo, ya que su evaluación de cuentas incobrables es de manera individual por cliente. Adicionalmente, al tratarse de cuentas por cobrar de origen comercial, comisiones, la Compañía puede utilizar un método simplificado de estimación de pérdida esperada.

Activos financieros con deterioro crediticio

A la fecha de reporte, la Compañía evalúa si los activos financieros registrados a costo amortizado.

La evidencia de que un activo financiero tiene deterioro crediticio incluye los siguientes datos observables:

- Dificultades financieras significativas del emisor o del prestatario;
- una infracción del contrato, tal como un incumplimiento o un suceso de mora de más de 90- 120 días;
- la reestructuración de un préstamo o anticipo en términos que ésta no consideraría de otra manera;
- es probable que el prestatario entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera; o
- la desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.

Las estimaciones de pérdida para los activos financieros medidos a costo amortizado se deducen del importe en libros bruto de los activos.

En el caso de los instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, la estimación de pérdida debe reconocerse antes de incorporar el cambio en su valor razonable, con cargo en resultados, reconociéndose en otros resultados integrales.

Castigos

El importe en libros bruto de un activo financiero es castigado en la medida que no exista una posibilidad realista de recuperación (parcialmente o por completo). Para los clientes individuales, normalmente la Compañía tiene una política de cancelación del valor bruto en libros cuando el activo financiero tiene un vencimiento de 180 días, basada en la experiencia histórica de recuperaciones de activos similares.

Para los clientes corporativos, la Compañía realiza una evaluación individual con respecto al tiempo y al monto de la cancelación en función de si existe una expectativa razonable de recuperación. No obstante, los activos financieros que son castigados podrían estar sujetos a acciones legales a fin de cumplir con los procedimientos de la Compañía para la recuperación de los importes adeudados.

c. Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar-

Las cuentas por cobrar se reconocen cuando el servicio es devengado, esto es, cuando de acuerdo con el contrato celebrado con los clientes se ha transferido el control.

Las cuentas por cobrar se valúan inicialmente al precio de la transacción con base en los contratos con clientes y posteriormente al precio de la transacción pendiente de cobro menos los bonificaciones, descuentos o devoluciones y la estimación para pérdidas crediticias, en caso de corresponder.

Cuando se espera que las cuentas por cobrar se recuperen en un periodo de un año o menos desde la fecha de cierre (o en el ciclo normal de operaciones del negocio en el caso que este ciclo exceda este periodo), se presentan como activo circulante. En caso de no cumplir lo mencionado se presentan como activos no circulantes.

Las bonificaciones, descuentos y devoluciones se reconocen como parte del saldo de las cuentas por cobrar cuando contractualmente, ya sea al momento de la venta o cuando se cumplen ciertas circunstancias posteriores, se tiene el derecho de tomar las mismas. Cuando se espera que las circunstancias posteriores ocurran se reconoce una estimación y se presenta formando parte de la utilidad neta dentro del estado de resultados.

Las pérdidas crediticias esperadas existentes, así como las diferencias que surgen de cancelar dichas pérdidas crediticias se presentan formando parte del rubro de gastos. Dichas pérdidas son determinadas individualmente evaluando la imposibilidad de su recuperación.

La estimación de pérdidas crediticias esperadas se determina considerando la probabilidad de incumplimiento y la severidad de la pérdida de las cuentas por cobrar con base en la experiencia histórica, condiciones actuales y pronósticos razonables que se observan en el comportamiento de las mismas.

Las cuentas que se consideran incobrables son canceladas cuando legalmente se han agotado todos los medios de cobro y/o cuando existe una imposibilidad práctica de cobro.

Las pérdidas generadas por otras cuentas por cobrar, así como las reversiones de las mismas se presentan dentro del rubro con el que se relacionan dichas cuentas por cobrar.

d. Pagos anticipados-

Los pagos anticipados son principalmente por bienes y servicios que están por adquirirse o por recibirse aún no le transfieren los beneficios y riesgos inherentes correspondientes.

Estos se presentan como pagos anticipados considerando el probable beneficio económico futuro asociado con dichos desembolsos. Al momento de recibir los bienes o servicios, el importe de los anticipos se reconoce como un gasto en el estado de resultado del periodo, o como un activo cuando se tiene certeza de que el bien adquirido o los servicios recibidos generarán beneficios económicos futuros.

En caso de que se determine una pérdida por deterioro en el valor de los anticipos, este deterioro se aplica a los resultados. Dichos anticipos se presentan clasificados como un activo circulante cuando el periodo por el cual se espere obtener sus beneficios económicos es igual o menor a un año y en no circulante si el beneficio esperado es mayor a un año.

En el caso de los pagos anticipados en moneda extranjera, estos se reconocen al tipo de cambio de la fecha de la transacción (tipo de cambio histórico) y no se modifican por las posteriores fluctuaciones cambiarias entre la moneda funcional y la moneda extranjera en las que están denominados los precios de los bienes y servicios correspondientes.

e. Mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo-

i. Reconocimiento inicial

Las partidas de mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo se valúan al costo de adquisición menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro acumuladas.

El costo incluye los gastos que son directamente atribuibles a la adquisición de un activo. Los programas de cómputo adquiridos que sean parte integral de la funcionalidad del activo fijo correspondiente se capitalizan como parte de ese equipo.

Las ganancias y pérdidas por la venta de una partida de mobiliario y equipo se determinan comparando los recursos provenientes de la venta contra el valor en libros de mobiliario y equipo, y se reconocen netas dentro de "otros ingresos" en el estado de resultados.

ii. Costos subsecuentes

Los costos posteriores de mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo se capitalizan, como parte del activo o como un activo separado, según corresponda, solo si es probable que generen beneficios económicos futuros para la Compañía y su costo se pueda medir fiablemente.

El valor en libros de los componentes reemplazados se elimina. Los gastos de mantenimiento y de reparación de mobiliario y equipo se reconocen en el estado de resultados conforme se incurren.

iii. Depreciación y amortización

La depreciación se calcula sobre el monto susceptible de depreciación, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que sustituya al costo.

La depreciación se calcula conforme al método de línea recta con base a la vida útil estimada de los activos y se reconoce en resultados a partir del mes siguiente en que se encuentran disponibles para su uso.

A continuación, se indican las tasas anuales promedio de depreciación de los principales grupos de activos:

Equipo de cómputo	3.3 años
Mobiliario y equipo de oficina	10 años
Equipo de transporte	4 años

Las mejoras a locales arrendados se amortizan durante el período útil de la mejora o el término del contrato, el que sea menor.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se registran en los resultados cuando se incurren.

f. Arrendamientos-

Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la Compañía utiliza la definición de arrendamiento de la NIIF 16.

Al comienzo o en la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Compañía asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento o servicio sobre la base de sus precios independientes relativos.

La Compañía reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo subyacente a la Compañía al final del plazo del arrendamiento o el costo del activo por derecho de uso refleja que la Compañía ejercerá una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que los de propiedades y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro, si corresponde, y se ajusta por ciertas nuevas valuaciones del pasivo por arrendamiento como cambios en el monto de la renta por ajuste de inflación.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no puede determinarse fácilmente, la tasa incremental de financiamiento de la Compañía. Generalmente, la Compañía usa su tasa de interés incremental como tasa de descuento.

Los pagos de arrendamiento incluidos en la valuación del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- Pagos fijos, incluidos los pagos en sustancia fijos;

El pasivo por arrendamiento se valúa al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Se vuelve a valorar cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Compañía, del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si la Compañía cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación o si hay un pago en sustancia fijo de arrendamiento modificado. Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a valorar de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

La Compañía ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos para arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos a corto plazo, incluidos equipos de cómputo. La Compañía reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

g. Activos intangibles (Desarrollo de proyectos)-

Los activos intangibles con vida útil definida incluyen principalmente proyectos de desarrollo y de plataformas. Los factores que han determinado su vida útil son la estimación de generación de recursos futura y la vida de contratos de servicio y arrendamiento. Estos activos están sujetos a pruebas de deterioro.

h. Deterioro-**i. Activos no financieros**

El valor en libros de los activos no financieros de la Compañía, distintos a inventarios y activos por impuestos diferidos se revisan en cada fecha de reporte para determinar si existe algún indicio de posible deterioro.

El valor de recuperación de un activo o unidad generadora de efectivo es el que resulte mayor entre su valor en uso y su valor razonable menos costos de venta. Al evaluar el valor en uso, los futuros flujos de efectivo estimados se descuentan a su valor presente utilizando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones de mercado actual del valor del dinero atribuible al factor tiempo y los riesgos específicos al activo. Para efectos de las pruebas de deterioro, los activos que no se pueden probar individualmente se integran en grupos más pequeños de activos que generan entradas de efectivo por uso continuo y que son en su mayoría independientes de las entradas de efectivo de otros activos o grupos de activos (la unidad generadora de efectivo).

Los activos corporativos de la Compañía no generan entradas de efectivo por separado. Si hay alguna indicación de que un activo corporativo pudiera estar deteriorado, entonces se determina el valor de recuperación de la unidad generadora de efectivo a la cual pertenece el activo corporativo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libros de un activo o su unidad generadora de efectivo es superior a su valor de recuperación. Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados. Las pérdidas por deterioro registradas con relación a las unidades generadoras de efectivo reducen el valor en libros de cualquier crédito mercantil que se haya distribuido a las unidades y luego se reduce el valor en libros de los otros activos en la unidad (grupo de unidades) sobre una base de prorrato.

i. Otros activos-

Los otros activos incluyen principalmente el costo incurrido por membresías y licencias, y se registran a su valor de adquisición

j. Deterioro del valor de recuperación de las mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo, y otros activos de larga duración-

El valor de uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo o la unidad generadora de efectivo.

k. Beneficios a los empleados-**i. Obligaciones de beneficios definidos-**

La Compañía tiene obligaciones de beneficios definidos, la prima de antigüedad se proporciona a todos los empleados bajo la Ley Federal del Trabajo. La Ley establece que las primas de antigüedad son pagaderas, basada en el salario y años de servicio para los empleados que renuncien o sean despedidos después de por lo menos quince años de servicio. Según la Ley, los beneficios también se pagan a los empleados que sean despedidos.

Las obligaciones netas de la Compañía respecto a las obligaciones de beneficios definidos se calculan estimando el monto del beneficio futuro que los empleados han ganado en el período actual y en períodos anteriores. Tal beneficio se descuenta para determinar su valor presente. La tasa de descuento es el rendimiento a la fecha de reporte de los bonos gubernamentales que tienen fechas de vencimiento aproximadas a los vencimientos de las obligaciones de la Compañía y que están denominados en la misma moneda en la cual se espera que se paguen los beneficios. El cálculo se realiza anualmente por un actuario calificado utilizando el método de crédito unitario proyectado de acuerdo con la NIC 19.

Remediones del pasivo por beneficios netos definidos, que comprenden las ganancias y pérdidas actuariales, se reconocen inmediatamente en otros resultados integrales.

ii. Beneficios a corto plazo-

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo se valúan sobre una base sin descuento y se cargan a resultados conforme se prestan los servicios respectivos considerando los sueldos actuales. Se reconoce un pasivo por el monto que se espera pagar bajo los planes de si la Compañía tiene una obligación legal o implícita de pagar dichos montos como resultado de servicios anteriores prestados por el empleado, y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

Los pasivos respectivos se expresan a valor nominal, por ser de corto plazo; e incluyen principalmente la Participación de los Trabajadores en las Utilidades ("PTU") por pagar, ausencias compensadas, vacaciones, prima vacacional e incentivos.

iii. Beneficios por terminación-

Los beneficios por terminación se reconocen como un gasto cuando la Compañía está comprometido de manera demostrable, sin posibilidad real de dar marcha atrás, con un plan formal detallado ya sea para terminar la relación laboral antes de la fecha de retiro normal, o bien, a proporcionar beneficios por terminación como resultado de una oferta que se realice para estimular el retiro voluntario. Los beneficios por terminación para los casos de retiro voluntario se reconocen como un gasto sólo si la Compañía ha realizado una oferta de retiro voluntario, es probable que la oferta sea aceptada, y el número de aceptaciones se puede estimar de manera confiable. Si los beneficios son pagaderos a más de doce meses después del período de reporte, entonces se descuentan a su valor presente.

I. Impuestos a la utilidad-

El gasto por impuesto a la utilidad incluye el impuesto corriente y diferido. Se reconoce en el estado de resultados excepto cuando se relacionan con partidas reconocidas directamente en el capital contable o en otros resultados integrales.

i. Impuesto corriente

Los impuestos a la utilidad causados se determinan de acuerdo con los requerimientos legales y fiscales para las compañías en México, aplicando las tasas de impuestos promulgadas o sustancialmente promulgadas a la fecha del reporte, y cualquier ajuste al impuesto a cargo respecto a años anteriores.

ii. Impuesto a la utilidad diferido

Los impuestos a la utilidad diferidos se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos. Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos fiscales. Los impuestos a la utilidad diferidos se calculan utilizando las tasas que se espera se aplicarán a las diferencias temporales cuando se reviertan, con base en las leyes promulgadas o que se han sustancialmente promulgado a la fecha del reporte.

Los impuestos diferidos no son reconocidos para las diferencias temporarias reconocidas por el reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que no sea una combinación de negocios, y que no afectó ni a la ganancia o pérdida contable o fiscal. Los activos y pasivos por impuestos diferidos se compensan cuando existe un derecho legalmente exigible para compensar los activos y pasivos por impuestos corrientes y cuando los saldos de impuesto sobre la renta diferido se relacionan con la misma autoridad fiscal. Los activos y pasivos por impuestos corrientes se compensan cuando la entidad tiene un derecho legalmente exigible para compensar y tiene la intención de liquidar sobre una base neta, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

Se reconoce un activo diferido por pérdidas fiscales por amortizar y diferencias temporales deducibles, en la medida en que sea probable que en el futuro se disponga de utilidades gravables contra las cuales se puedan aplicar. Los activos diferidos se revisan a la fecha de reporte y se reducen en la medida en que no sea probable la realización del correspondiente beneficio fiscal ya no sea probable.

iii. Incertidumbre sobre los tratamientos del impuesto sobre la renta

Con base en la CINIIF 23, Incertidumbre sobre los tratamientos del impuesto a las ganancias, los efectos del impuesto a las ganancias de una posición fiscal incierta se reconocen cuando es probable que la posición se sostenga con base en sus méritos técnicos y asumiendo que las autoridades fiscales examinarán cada posición y conocimiento de toda la información relevante.

La Administración evalúa periódicamente las posiciones tomadas en la declaración de impuestos con respecto a situaciones en las que la regulación tributaria aplicable está sujeta a interpretación y considera si es probable que una autoridad tributaria acepte un tratamiento tributario incierto. La Compañía mide sus saldos fiscales en base al monto más probable o al valor esperado, dependiendo de qué método proporcione una mejor predicción de la resolución de la incertidumbre.

m) Reconocimiento de ingresos, costos por contratos con clientes y activos del contrato-

Ingresos por prestación de servicios de medios de pago

Los ingresos por la prestación de servicios de medios de pago, se refieren a los relacionados con la colocación de monederos electrónicos de despensa y combustible, vale de papel y tarjetas de servicio y crédito; los ingresos por comisiones, cuotas y cargos directos se reconocen una vez que se presta el servicio a los clientes conforme a lo establecido en cada contrato.

Los intereses recibidos por servicios relacionados a medios de pago se cobran sobre la base de lo devengado, asimismo, los intereses por tarjeta de crédito se reconocen en resultados bajo el método de interés efectivo.

En la transferencia de servicios a los clientes, la Compañía actúa como proveedor principal debido a que la naturaleza de las obligaciones a cumplir (prestación de servicios) consiste en proveer servicios específicos por sí misma y no a través de algún intermediario. En todo momento se mantiene el control de la prestación de servicios antes de que el control se transfiera al cliente.

Costos

Los costos por contratos con clientes se reconocen en la utilidad o pérdida neta en la medida en que se transfiere el control de los servicios acordados con los clientes y, por lo tanto, se satisfagan las obligaciones a cumplir.

n. Gastos de investigación y publicidad-

Los gastos de investigación y la publicidad se llevan a resultados conforme se incurren.

o. Ingresos y costos financieros-

Los ingresos financieros incluyen ingresos por intereses sobre fondos invertidos de alta liquidez y ganancias cambiarias. Los ingresos por intereses se reconocen en resultados conforme se devengan, usando el método de interés efectivo.

Los costos financieros comprenden gastos por intereses sobre deuda, cuentas por pagar a partes relacionadas, costo financiero de los planes de beneficios definidos y pérdidas cambiarias. Los costos de préstamos se reconocen en resultados usando el método de interés de efectivo.

Las ganancias y pérdidas cambiarias se reportan sobre una base neta.

p. Contingencias-

Las obligaciones por pérdidas relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización.

Información a revelar sobre clientes y otras cuentas por cobrar [bloque de texto]

Los deudores en operaciones de medios de pago incluyen los recursos puestos a disposición de los clientes para su utilización en los diferentes medios de pago, así como las disposiciones ya realizadas utilizando dichos medios. Adicionalmente, incluye las respectivas comisiones por la prestación de servicios.

Las cuentas por cobrar no tienen garantía alguna debido a que inicialmente se realiza una investigación de la situación financiera del cliente. Esta evaluación se realiza al inicio de cada año operativo.

No se tienen cuentas por cobrar condicionadas.

Información a revelar sobre ingresos (gastos) comerciales [bloque de texto]

En la transferencia de servicios a los clientes, la Compañía actúa como proveedor principal debido a que la naturaleza de las obligaciones a cumplir (prestación de servicios) consiste en proveer servicios específicos por sí misma y no a través de algún intermediario. En todo momento se mantiene el control de la prestación de servicios antes de que el control se transfiera al cliente.

[800600] Notas - Lista de políticas contables

Información a revelar de las políticas contables significativas [bloque de texto]

A continuación, se resumen las políticas de contabilidad más significativas, las cuales han sido aplicadas consistentemente en los años que se presentan, a menos que se especifique lo contrario.

Las NIIF requieren el uso de ciertas estimaciones contables en la preparación de estados financieros. Asimismo, requieren que la Administración ejerza su juicio para definir las políticas de contabilidad que aplicará la Compañía.

a. Efectivo y equivalentes de efectivo-

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye saldos de caja, depósitos bancarios y otros instrumentos financieros de alta liquidez, con riesgos de poca importancia por cambios en su valor.

El efectivo y los equivalentes de efectivo se reconocen inicialmente a su valor razonable.

Los cambios en el valor razonable se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

b. Instrumentos financieros-

i. Reconocimiento y medición inicial

Los activos y pasivos financieros - incluyendo cuentas por cobrar y por pagar - se reconocen inicialmente cuando estos activos se originan o se adquieren, o cuando estos pasivos se emiten o asumen, ambos contractualmente.

Los activos financieros y los pasivos financieros (a menos que sea una cuenta por cobrar o por pagar sin un componente de financiamiento significativo) se miden y reconocen inicialmente a su valor razonable más, en el caso de activos o pasivos financieros no medidos a valor razonable con cambios en éste, llevados a través de Otros Resultados Integrales (ORI), más los costos de transacción directamente atribuibles a su adquisición o emisión, cuando subsecuentemente se midan a su costo amortizado. Una cuenta por cobrar sin un componente de financiamiento significativo se mide inicialmente al precio de la transacción.

ii. Clasificación y medición posterior Activos financieros -

En el reconocimiento inicial, los activos financieros se clasifican en las siguientes categorías, conforme al modelo de negocio y las características de los flujos contractuales de los mismos, como:

— Cuentas por cobrar, que incluye Deudores en operaciones de medios de pago y cartera de tarjeta de crédito, derivadas de la prestación de servicios y las otras cuentas por cobrar derivadas de actividades distintas a la prestación de servicios.

— Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI), que tienen por objeto recuperar los flujos contractuales que conlleva el instrumento. Los términos del contrato prevén flujos de efectivo en fechas preestablecidas, que corresponden sólo a pagos de principal e interés (rendimiento), usualmente sobre el monto del principal pendiente de pago. El IFCPI debe tener características de un financiamiento otorgado y administrarse con base en su rendimiento contractual.

Un activo financiero se mide al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está clasificado como medido a su valor razonable con cambios en resultados:

— el activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantenerlos para la recuperación de los flujos de efectivo contractuales; y

— las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que están representados únicamente por pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (Sólo Pago del Principal e Intereses, o "SPPI").

En el reconocimiento inicial de una inversión de capital que no se mantiene para negociación, la Compañía puede optar irrevocablemente por presentar los cambios posteriores en el valor razonable de la inversión en ORI. Esta elección se realiza en una base inversión por inversión.

Todos los activos financieros no clasificados como medidos al costo amortizado o a valor razonable con cambios en ORI como se describe anteriormente, son medidos a valor razonable con cambios en resultados. Esto incluye todos los activos financieros derivados.

La clasificación de los activos financieros se basa tanto en el modelo de negocios como en las características de los flujos contractuales de los mismos. Atendiendo al modelo de negocios, un activo financiero o una clase de activos financieros (un portafolio), puede ser administrado bajo:

- Un modelo que busca recuperar los flujos de efectivo contractuales (representado por el monto del principal e intereses).
- Un modelo de negocio que busca, tanto la recuperación de los flujos contractuales, como en el modelo anterior, y la venta de los activos financieros.
- Un modelo que busca obtener un máximo rendimiento a través de compra y venta de los activos financieros.

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, a menos que la Compañía cambie su modelo de negocio para la gestión de activos financieros, en cuyo caso todos los activos financieros afectados se reclasificarían a la nueva categoría en el momento en que se produce el cambio de modelo de negocio.

La reclasificación de inversiones en instrumentos financieros entre categorías se aplica de forma prospectiva a partir de la fecha del cambio de modelo de negocio, sin modificar ningún ingreso previamente reconocido, como intereses o pérdidas por deterioro.

Activos financieros: Evaluación del modelo de negocio -

La Compañía realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el que se mantiene un activo financiero a nivel del portafolio, ya que esto es lo que mejor refleja la manera en que se administra el negocio y se entrega la información a la Administración. La información considerada incluye:

- Las políticas y los objetivos señalados para el portafolio y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la Administración se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de tasa de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos que dichos activos están financiando o las salidas de efectivo esperadas, o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos;
- cómo se evalúa el rendimiento del portafolio y cómo este se informa a la Administración de la Compañía;
- los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y, en concreto, la forma en que se gestionan dichos riesgos;
- cómo se retribuye a los administradores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos); y
- la frecuencia, el volumen y la oportunidad de las ventas en periodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras.

Activos financieros: Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal y los intereses (SPPI)-

Para propósitos de esta evaluación, el monto del "principal" se define como el valor razonable del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial. El "interés" se define como la contraprestación por el valor del dinero en el tiempo y por el riesgo

crediticio asociado con el importe principal pendiente, durante un período de tiempo concreto y por otros riesgos y costos básicos de los préstamos (por ejemplo, el riesgo de liquidez y los costos administrativos), así como un margen de utilidad.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal e intereses (SPPI), la Compañía considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si un activo financiero contiene una condición contractual que pudiera cambiar la oportunidad o importe de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpliría esta condición.

Al hacer esta evaluación, la Compañía toma en cuenta:

- eventos contingentes que cambiarían el importe o la oportunidad de los flujos de efectivo;
- términos que podrían ajustar la tasa del cupón, incluyendo las características de tasa variable;
- características de pago anticipado y prórroga; y
- términos que limitan el derecho de la Compañía a los flujos de efectivo procedentes de activos específicos (por ejemplo, características de “sin recurso”).

Una característica de pago anticipado es consistente con el criterio de únicamente pago del principal e intereses si el importe del pago anticipado representa sustancialmente los importes no pagados del principal e intereses sobre el importe principal, que puede incluir compensaciones adicionales razonables para el termino anticipado del contrato. Adicionalmente, en el caso de un activo financiero adquirido con un descuento o prima significativo de su importe nominal contractual, una característica que permite o requiere el pago anticipado de un importe que representa sustancialmente el importe nominal contractual más los intereses contractuales devengados (pero no pagados), que también pueden incluir una compensación adicional razonable por termino anticipado, se trata como consistente con este criterio si el valor razonable de la característica de pago anticipado es insignificante en el reconocimiento inicial.

Activos financieros: Medición posterior y ganancias y pérdidas-

Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (VRCR)

Estos activos se miden posteriormente a valor razonable. Las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier ingreso por intereses o dividendos, se reconocen en resultados (VRCR). No obstante, de esta nota para el caso de los derivados designados como instrumentos de cobertura.

Activos financieros a costo amortizado

Estos activos se miden posteriormente a costo amortizado usando el método del interés efectivo. El costo amortizado se reduce por las pérdidas por deterioro. El ingreso por intereses, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas se reconoce en resultados.

Inversiones de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI)

Estos activos se miden posteriormente a valor razonable. El ingreso por intereses calculado bajo el método de interés efectivo, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados.

Pasivos financieros: Clasificación, medición posterior, ganancias y pérdidas

Los pasivos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable, y posteriormente se miden a su costo amortizado o a valor razonable con cambios en resultados.

i. Baja en cuentas

Activos financieros

La Compañía da de baja del estado de situación financiera un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales en una transacción en la que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero.

Pasivos financieros

La Compañía da de baja del estado de situación financiera un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o bien hayan expirado. La Compañía también da de baja del estado de situación financiera un pasivo financiero cuando se modifican sus condiciones y los flujos de efectivo del pasivo modificado son sustancialmente distintos. En este caso, se reconoce un nuevo pasivo financiero con base en las nuevas condiciones a valor razonable.

En el momento de la baja del estado de situación financiera de un pasivo financiero, la diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero extinto y la contraprestación pagada (incluyendo los activos distintos de efectivo transferidos o los pasivos asumidos) se reconoce en resultados.

ii. Compensación

Un activo y un pasivo financiero serán objeto de compensación, de manera que se presente en el estado de situación financiera su importe neto, cuando y solo cuando la Compañía tenga, en el momento actual, el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos y tenga la intención de liquidar por el importe neto, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

iii. Instrumentos financieros derivados

Cuando la Compañía utiliza instrumentos financieros derivados estos se registran a valor razonable y con efectos de valuación en el estado de resultados.

Instrumentos financieros

La Compañía reconoce estimaciones de pérdidas crediticias esperadas por los activos financieros medidos a costo amortizado o bien para los activos al precio de la transacción para aquellos activos sin un componente financiero.

La Compañía mide las estimaciones de pérdidas por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo.

Al determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial y al estimar las pérdidas crediticias esperadas, la Compañía considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costos o esfuerzos indebidos. Esto incluye información y análisis cuantitativos y cualitativos, basados en la experiencia histórica de la Compañía y en una evaluación crediticia informada e incluyendo información prospectiva.

La Compañía asume que el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente si tiene una mora de más de 90 - 120 días, excepto en los casos en que la Compañía tiene información de que el riesgo no ha incrementado significativamente.

La Compañía considera que un activo financiero está en incumplimiento cuando:

- es probable que el prestatario no pague sus obligaciones crediticias por completo a la Compañía, sin un recurso por parte de la Compañía tal como acciones para la ejecución de la garantía (si existe alguna); o
- el activo financiero tiene una mora de 90 - 120 días, o bien cuando la Compañía tenga información razonable y respaldada para considerar que un plazo mayor es un criterio más apropiado.

Para la Compañía es necesario que se calculen las pérdidas crediticias esperadas (PCE) para las cuentas por cobrar de la cartera, basado en ciertas características de riesgo asumidas por la Compañía, éstas son medidas usando análisis individual y bajo un enfoque de revisión de situación financiera de cada cliente.

Conforme a la NIIF 9, la PCE debe calcularse durante el tiempo de vida del instrumento, si el riesgo crediticio del instrumento se ha incrementado de forma significativa desde su reconocimiento inicial. En cualquier otro caso se debe calcular utilizando el horizonte de tiempo de los próximos 12 meses.

El análisis colectivo requiere de la estimación de parámetros de riesgo de crédito considerando la información pasada, presente y futura que se encuentre disponible sin incurrir en un costo o esfuerzo desproporcionado. De acuerdo con lo anterior, la Compañía ha

decidido determinar la pérdida esperada basada en el comportamiento y un análisis de cobrabilidad de cada cliente en donde determina la diferencia de los flujos esperados contra los flujos contractuales como valor de la provisión.

La Compañía no considera los criterios de incremento significativo en riesgo y clasificación de etapas de riesgo, ya que su evaluación de cuentas incobrables es de manera individual por cliente. Adicionalmente, al tratarse de cuentas por cobrar de origen comercial, comisiones, la Compañía puede utilizar un método simplificado de estimación de pérdida esperada.

Activos financieros con deterioro crediticio

A la fecha de reporte, la Compañía evalúa si los activos financieros registrados a costo amortizado.

La evidencia de que un activo financiero tiene deterioro crediticio incluye los siguientes datos observables:

- Dificultades financieras significativas del emisor o del prestatario;
- una infracción del contrato, tal como un incumplimiento o un suceso de mora de más de 90- 120 días;
- la reestructuración de un préstamo o anticipo en términos que ésta no consideraría de otra manera;
- es probable que el prestatario entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera; o
- la desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.

Las estimaciones de pérdida para los activos financieros medidos a costo amortizado se deducen del importe en libros bruto de los activos.

En el caso de los instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, la estimación de pérdida debe reconocerse antes de incorporar el cambio en su valor razonable, con cargo en resultados, reconociéndose en otros resultados integrales.

Castigos

El importe en libros bruto de un activo financiero es castigado en la medida que no exista una posibilidad realista de recuperación (parcialmente o por completo). Para los clientes individuales, normalmente la Compañía tiene una política de cancelación del valor bruto en libros cuando el activo financiero tiene un vencimiento de 180 días, basada en la experiencia histórica de recuperaciones de activos similares.

Para los clientes corporativos, la Compañía realiza una evaluación individual con respecto al tiempo y al monto de la cancelación en función de si existe una expectativa razonable de recuperación. No obstante, los activos financieros que son castigados podrían estar sujetos a acciones legales a fin de cumplir con los procedimientos de la Compañía para la recuperación de los importes adeudados.

c. Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar-

Las cuentas por cobrar se reconocen cuando el servicio es devengado, esto es, cuando de acuerdo con el contrato celebrado con los clientes se ha transferido el control.

Las cuentas por cobrar se valúan inicialmente al precio de la transacción con base en los contratos con clientes y posteriormente al precio de la transacción pendiente de cobro menos los bonificaciones, descuentos o devoluciones y la estimación para pérdidas crediticias, en caso de corresponder.

Cuando se espera que las cuentas por cobrar se recuperen en un periodo de un año o menos desde la fecha de cierre (o en el ciclo normal de operaciones del negocio en el caso que este ciclo exceda este periodo), se presentan como activo circulante. En caso de no cumplir lo mencionado se presentan como activos no circulantes.

Las bonificaciones, descuentos y devoluciones se reconocen como parte del saldo de las cuentas por cobrar cuando contractualmente, ya sea al momento de la venta o cuando se cumplen ciertas circunstancias posteriores, se tiene el derecho de tomar las mismas. Cuando se espera que las circunstancias posteriores ocurran se reconoce una estimación y se presenta formando parte de la utilidad neta dentro del estado de resultados.

Las pérdidas crediticias esperadas existentes, así como las diferencias que surgen de cancelar dichas pérdidas crediticias se presentan formando parte del rubro de gastos. Dichas pérdidas son determinadas individualmente evaluando la imposibilidad de su recuperación.

La estimación de pérdidas crediticias esperadas se determina considerando la probabilidad de incumplimiento y la severidad de la pérdida de las cuentas por cobrar con base en la experiencia histórica, condiciones actuales y pronósticos razonables que se observan en el comportamiento de las mismas.

Las cuentas que se consideran incobrables son canceladas cuando legalmente se han agotado todos los medios de cobro y/o cuando existe una imposibilidad práctica de cobro.

Las pérdidas generadas por otras cuentas por cobrar, así como las reversiones de las mismas se presentan dentro del rubro con el que se relacionan dichas cuentas por cobrar.

d. Pagos anticipados-

Los pagos anticipados son principalmente por bienes y servicios que están por adquirirse o por recibirse aún no le transfieren los beneficios y riesgos inherentes correspondientes.

Estos se presentan como pagos anticipados considerando el probable beneficio económico futuro asociado con dichos desembolsos. Al momento de recibir los bienes o servicios, el importe de los anticipos se reconoce como un gasto en el estado de resultado del periodo, o como un activo cuando se tiene certeza de que el bien adquirido o los servicios recibidos generarán beneficios económicos futuros.

En caso de que se determine una pérdida por deterioro en el valor de los anticipos, este deterioro se aplica a los resultados. Dichos anticipos se presentan clasificados como un activo circulante cuando el periodo por el cual se espere obtener sus beneficios económicos es igual o menor a un año y en no circulante si el beneficio esperado es mayor a un año.

En el caso de los pagos anticipados en moneda extranjera, estos se reconocen al tipo de cambio de la fecha de la transacción (tipo de cambio histórico) y no se modifican por las posteriores fluctuaciones cambiarias entre la moneda funcional y la moneda extranjera en las que están denominados los precios de los bienes y servicios correspondientes.

e. Mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo-

i. Reconocimiento inicial

Las partidas de mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo se valúan al costo de adquisición menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro acumuladas.

El costo incluye los gastos que son directamente atribuibles a la adquisición de un activo. Los programas de cómputo adquiridos que sean parte integral de la funcionalidad del activo fijo correspondiente se capitalizan como parte de ese equipo.

Las ganancias y pérdidas por la venta de una partida de mobiliario y equipo se determinan comparando los recursos provenientes de la venta contra el valor en libros de mobiliario y equipo, y se reconocen netas dentro de "otros ingresos" en el estado de resultados.

ii. Costos subsecuentes

Los costos posteriores de mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo se capitalizan, como parte del activo o como un activo separado, según corresponda, solo si es probable que generen beneficios económicos futuros para la Compañía y su costo se pueda medir fiablemente.

El valor en libros de los componentes reemplazados se elimina. Los gastos de mantenimiento y de reparación de mobiliario y equipo se reconocen en el estado de resultados conforme se incurren.

iii. Depreciación y amortización

La depreciación se calcula sobre el monto susceptible de depreciación, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que substituya al costo.

La depreciación se calcula conforme al método de línea recta con base a la vida útil estimada de los activos y se reconoce en resultados a partir del mes siguiente en que se encuentran disponibles para su uso.

A continuación, se indican las tasas anuales promedio de depreciación de los principales grupos de activos:

		Vida útil
Equipo de cómputo	3.3 años	
Mobiliario y equipo de oficina	10 años	
Equipo de transporte	4 años	

Las mejoras a locales arrendados se amortizan durante el período útil de la mejora o el término del contrato, el que sea menor.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se registran en los resultados cuando se incurren.

f. Arrendamientos-

Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la Compañía utiliza la definición de arrendamiento de la NIIF 16.

Al comienzo o en la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Compañía asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento o servicio sobre la base de sus precios independientes relativos.

La Compañía reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo subyacente a la Compañía al final del plazo del arrendamiento o el costo del activo por derecho de uso refleja que la Compañía ejercerá una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que los de propiedades y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro, si corresponde, y se ajusta por ciertas nuevas valuaciones del pasivo por arrendamiento como cambios en el monto de la renta por ajuste de inflación.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no puede determinarse fácilmente, la tasa incremental de financiamiento de la Compañía. Generalmente, la Compañía usa su tasa de interés incremental como tasa de descuento.

Los pagos de arrendamiento incluidos en la valuación del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- Pagos fijos, incluidos los pagos en sustancia fijos;

El pasivo por arrendamiento se valúa al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Se vuelve a valorar cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Compañía, del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si la Compañía cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación o si hay un pago en sustancia fijo de arrendamiento modificado. Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a valorar de esta manera, se realiza un ajuste

correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

La Compañía ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos para arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos a corto plazo, incluidos equipos de cómputo. La Compañía reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

g. Activos intangibles (Desarrollo de proyectos)-

Los activos intangibles con vida útil definida incluyen principalmente proyectos de desarrollo y de plataformas. Los factores que han determinado su vida útil son la estimación de generación de recursos futura y la vida de contratos de servicio y arrendamiento. Estos activos están sujetos a pruebas de deterioro.

h. Deterioro-

i. Activos no financieros

El valor en libros de los activos no financieros de la Compañía, distintos a inventarios y activos por impuestos diferidos se revisan en cada fecha de reporte para determinar si existe algún indicio de posible deterioro.

El valor de recuperación de un activo o unidad generadora de efectivo es el que resulte mayor entre su valor en uso y su valor razonable menos costos de venta. Al evaluar el valor en uso, los futuros flujos de efectivo estimados se descuentan a su valor presente utilizando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones de mercado actual del valor del dinero atribuible al factor tiempo y los riesgos específicos al activo. Para efectos de las pruebas de deterioro, los activos que no se pueden probar individualmente se integran en grupos más pequeños de activos que generan entradas de efectivo por uso continuo y que son en su mayoría independientes de las entradas de efectivo de otros activos o grupos de activos (la unidad generadora de efectivo).

Los activos corporativos de la Compañía no generan entradas de efectivo por separado. Si hay alguna indicación de que un activo corporativo pudiera estar deteriorado, entonces se determina el valor de recuperación de la unidad generadora de efectivo a la cual pertenece el activo corporativo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libros de un activo o su unidad generadora de efectivo es superior a su valor de recuperación. Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados. Las pérdidas por deterioro registradas con relación a las unidades generadoras de efectivo reducen el valor en libros de cualquier crédito mercantil que se haya distribuido a las unidades y luego se reduce el valor en libros de los otros activos en la unidad (grupo de unidades) sobre una base de prorrato.

i. Otros activos-

Los otros activos incluyen principalmente el costo incurrido por membresías y licencias, y se registran a su valor de adquisición

j. Deterioro del valor de recuperación de las mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo, y otros activos de larga duración-

El valor de uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo o la unidad generadora de efectivo.

k. Beneficios a los empleados-

i. Obligaciones de beneficios definidos-

La Compañía tiene obligaciones de beneficios definidos, la prima de antigüedad se proporciona a todos los empleados bajo la Ley Federal del Trabajo. La Ley establece que las primas de antigüedad son pagaderas, basada en el salario y años de servicio para los empleados que renuncien o sean despedidos después de por lo menos quince años de servicio. Según la Ley, los beneficios también se pagan a los empleados que sean despedidos.

Las obligaciones netas de la Compañía respecto a las obligaciones de beneficios definidos se calculan estimando el monto del beneficio futuro que los empleados han ganado en el período actual y en períodos anteriores. Tal beneficio se descuenta para determinar su valor presente. La tasa de descuento es el rendimiento a la fecha de reporte de los bonos gubernamentales que tienen fechas de vencimiento aproximadas a los vencimientos de las obligaciones de la Compañía y que están denominados en la misma moneda en la cual se espera que se paguen los beneficios. El cálculo se realiza anualmente por un actuario calificado utilizando el método de crédito unitario proyectado de acuerdo con la NIC 19.

Remediciones del pasivo por beneficios netos definidos, que comprenden las ganancias y pérdidas actuariales, se reconocen inmediatamente en otros resultados integrales.

ii. Beneficios a corto plazo-

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo se valúan sobre una base sin descuento y se cargan a resultados conforme se prestan los servicios respectivos considerando los sueldos actuales. Se reconoce un pasivo por el monto que se espera pagar bajo los planes de si la Compañía tiene una obligación legal o implícita de pagar dichos montos como resultado de servicios anteriores prestados por el empleado, y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

Los pasivos respectivos se expresan a valor nominal, por ser de corto plazo; e incluyen principalmente la Participación de los Trabajadores en las Utilidades ("PTU") por pagar, ausencias compensadas, vacaciones, prima vacacional e incentivos.

iii. Beneficios por terminación-

Los beneficios por terminación se reconocen como un gasto cuando la Compañía está comprometido de manera demostrable, sin posibilidad real de dar marcha atrás, con un plan formal detallado ya sea para terminar la relación laboral antes de la fecha de retiro normal, o bien, a proporcionar beneficios por terminación como resultado de una oferta que se realice para estimular el retiro voluntario. Los beneficios por terminación para los casos de retiro voluntario se reconocen como un gasto sólo si la Compañía ha realizado una oferta de retiro voluntario, es probable que la oferta sea aceptada, y el número de aceptaciones se puede estimar de manera confiable. Si los beneficios son pagaderos a más de doce meses después del período de reporte, entonces se descuentan a su valor presente.

I. Impuestos a la utilidad-

El gasto por impuesto a la utilidad incluye el impuesto corriente y diferido. Se reconoce en el estado de resultados excepto cuando se relacionan con partidas reconocidas directamente en el capital contable o en otros resultados integrales.

i. Impuesto corriente

Los impuestos a la utilidad causados se determinan de acuerdo con los requerimientos legales y fiscales para las compañías en México, aplicando las tasas de impuestos promulgadas o sustancialmente promulgadas a la fecha del reporte, y cualquier ajuste al impuesto a cargo respecto a años anteriores.

ii. Impuesto a la utilidad diferido

Los impuestos a la utilidad diferidos se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos. Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos fiscales. Los impuestos a la utilidad diferidos se calculan utilizando las tasas que se espera se aplicarán a las diferencias temporales cuando se reviertan, con base en las leyes promulgadas o que se han sustancialmente promulgado a la fecha del reporte.

Los impuestos diferidos no son reconocidos para las diferencias temporarias reconocidas por el reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que no sea una combinación de negocios, y que no afectó ni a la ganancia o pérdida contable o fiscal. Los activos y pasivos por impuestos diferidos se compensan cuando existe un derecho legalmente exigible para compensar los activos y pasivos por impuestos corrientes y cuando los saldos de impuesto sobre la renta diferido se relacionan con la misma autoridad fiscal. Los activos y pasivos por impuestos corrientes se compensan cuando la entidad tiene un derecho legalmente exigible para compensar y tiene la intención de liquidar sobre una base neta, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

Se reconoce un activo diferido por pérdidas fiscales por amortizar y diferencias temporales deducibles, en la medida en que sea probable que en el futuro se disponga de utilidades gravables contra las cuales se puedan aplicar. Los activos diferidos se revisan a la fecha de reporte y se reducen en la medida en que no sea probable la realización del correspondiente beneficio fiscal ya no sea probable.

iii. Incertidumbre sobre los tratamientos del impuesto sobre la renta

Con base en la CINIIF 23, Incertidumbre sobre los tratamientos del impuesto a las ganancias, los efectos del impuesto a las ganancias de una posición fiscal incierta se reconocen cuando es probable que la posición se sostenga con base en sus méritos técnicos y asumiendo que las autoridades fiscales examinarán cada posición y conocimiento de toda la información relevante.

La Administración evalúa periódicamente las posiciones tomadas en la declaración de impuestos con respecto a situaciones en las que la regulación tributaria aplicable está sujeta a interpretación y considera si es probable que una autoridad tributaria acepte un tratamiento tributario incierto. La Compañía mide sus saldos fiscales en base al monto más probable o al valor esperado, dependiendo de qué método proporcione una mejor predicción de la resolución de la incertidumbre.

m) Reconocimiento de ingresos, costos por contratos con clientes y activos del contrato-

Ingresos por prestación de servicios de medios de pago

Los ingresos por la prestación de servicios de medios de pago, se refieren a los relacionados con la colocación de monederos electrónicos de despensa y combustible, vale de papel y tarjetas de servicio y crédito; los ingresos por comisiones, cuotas y cargos directos se reconocen una vez que se presta el servicio a los clientes conforme a lo establecido en cada contrato.

Los intereses recibidos por servicios relacionados a medios de pago se cobran sobre la base de lo devengado, asimismo, los intereses por tarjeta de crédito se reconocen en resultados bajo el método de interés efectivo.

En la transferencia de servicios a los clientes, la Compañía actúa como proveedor principal debido a que la naturaleza de las obligaciones a cumplir (prestación de servicios) consiste en proveer servicios específicos por sí misma y no a través de algún intermediario. En todo momento se mantiene el control de la prestación de servicios antes de que el control se transfiera al cliente.

Costos

Los costos por contratos con clientes se reconocen en la utilidad o pérdida neta en la medida en que se transfiere el control de los servicios acordados con los clientes y, por lo tanto, se satisfagan las obligaciones a cumplir.

n. Gastos de investigación y publicidad-

Los gastos de investigación y la publicidad se llevan a resultados conforme se incurren.

o. Ingresos y costos financieros-

Los ingresos financieros incluyen ingresos por intereses sobre fondos invertidos de alta liquidez y ganancias cambiarias. Los ingresos por intereses se reconocen en resultados conforme se devengan, usando el método de interés efectivo.

Los costos financieros comprenden gastos por intereses sobre deuda, cuentas por pagar a partes relacionadas, costo financiero de los planes de beneficios definidos y pérdidas cambiarias. Los costos de préstamos se reconocen en resultados usando el método de interés de efectivo.

Las ganancias y pérdidas cambiarias se reportan sobre una base neta.

p. Contingencias-

Las obligaciones por pérdidas relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización.

Descripción de la política contable para flujos de efectivo [bloque de texto]

De acuerdo a las NIIF, se requiere la revelación sobre pasivos asociados con actividades de financiamiento, en donde haya requerido o no el uso de efectivo o equivalentes de efectivo, preferentemente mediante una conciliación de los saldos iniciales y finales de los mismos.

Descripción de la política contable para activos y pasivos contingentes [bloque de texto]

Las obligaciones por pérdidas relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización.

Descripción de la política contable para el impuesto sobre la renta diferido [bloque de texto]

Los impuestos a la utilidad diferidos se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos. Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos fiscales. Los impuestos a la utilidad diferidos se calculan utilizando las tasas que se espera se aplicarán a las diferencias temporales cuando se reviertan, con base en las leyes promulgadas o que se han sustancialmente promulgado a la fecha del reporte.

Los impuestos diferidos no son reconocidos para las diferencias temporarias reconocidas por el reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que no sea una combinación de negocios, y que no afectó ni a la ganancia o pérdida contable o fiscal.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se compensan cuando existe un derecho legalmente exigible para compensar los activos y pasivos por impuestos corrientes y cuando los saldos de impuesto sobre la renta diferido se relacionan con la misma autoridad fiscal. Los activos y pasivos por impuestos corrientes se compensan cuando la entidad tiene un derecho legalmente exigible para compensar y tiene la intención de liquidar sobre una base neta, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

Se reconoce un activo diferido por pérdidas fiscales por amortizar y diferencias temporales deducibles, en la medida en que sea probable que en el futuro se disponga de utilidades gravables contra las cuales se puedan aplicar. Los activos diferidos se revisan a

la fecha de reporte y se reducen en la medida en que no sea probable la realización del correspondiente beneficio fiscal ya no sea probable.

Descripción de la política contable para gastos por depreciación [bloque de texto]

La depreciación se calcula sobre el monto susceptible de depreciación, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que sustituya al costo.

La depreciación se calcula conforme al método de línea recta con base a la vida útil estimada de los activos y se reconoce en resultados a partir del mes siguiente en que se encuentran disponibles para su uso.

Descripción de la política contable para baja en cuentas de instrumentos financieros [bloque de texto]

Baja en cuentas

Activos financieros

La Compañía da de baja del estado de situación financiera un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales en una transacción en la que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero.

Pasivos financieros

La Compañía da de baja del estado de situación financiera un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o bien hayan expirado. La Compañía también da de baja del estado de situación financiera un pasivo financiero cuando se modifican sus condiciones y los flujos de efectivo del pasivo modificado son sustancialmente distintos. En este caso, se reconoce un nuevo pasivo financiero con base en las nuevas condiciones a valor razonable.

En el momento de la baja del estado de situación financiera de un pasivo financiero, la diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero extinto y la contraprestación pagada (incluyendo los activos distintos de efectivo transferidos o los pasivos asumidos) se reconoce en resultados.

Descripción de la política contable para instrumentos financieros derivados [bloque de texto]

La Compañía utiliza instrumentos financieros derivados estos se registran a valor razonable y con efectos de valuación en el estado de resultados.

Descripción de la política contable para la determinación de los componentes del efectivo y equivalentes de efectivo [bloque de texto]

Efectivo y equivalentes de efectivo-

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye saldos de caja, depósitos bancarios y otros instrumentos financieros de alta liquidez, con riesgos de poca importancia por cambios en su valor.

El efectivo y los equivalentes de efectivo se reconocen inicialmente a su valor razonable.

Los cambios en el valor razonable se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

Descripción de la política contable para descuentos y reembolsos [bloque de texto]

Las bonificaciones, descuentos y devoluciones se reconocen como parte del saldo de las cuentas por cobrar cuando contractualmente, ya sea al momento de la venta o cuando se cumplen ciertas circunstancias posteriores, se tiene el derecho de tomar las mismas.

Cuando se espera que las circunstancias posteriores ocurran se reconoce una estimación y se presenta formando parte de la utilidad neta dentro del estado de resultados.

Descripción de la política contable para beneficios a los empleados [bloque de texto]

Obligaciones de beneficios definidos-

La Compañía tiene obligaciones de beneficios definidos, la prima de antigüedad se proporciona a todos los empleados bajo la Ley Federal del Trabajo. La Ley establece que las primas de antigüedad son pagaderas, basada en el salario y años de servicio para los empleados que renuncien o sean despedidos después de por lo menos quince años de servicio. Según la Ley, los beneficios también se pagan a los empleados que sean despedidos.

Las obligaciones netas de la Compañía respecto a las obligaciones de beneficios definidos se calculan estimando el monto del beneficio futuro que los empleados han ganado en el período actual y en períodos anteriores. Tal beneficio se descuenta para determinar su valor presente.

La tasa de descuento es el rendimiento a la fecha de reporte de los bonos gubernamentales que tienen fechas de vencimiento aproximadas a los vencimientos de las obligaciones de la Compañía y que están denominados en la misma moneda en la cual se

espera que se paguen los beneficios. El cálculo se realiza anualmente por un actuario calificado utilizando el método de crédito unitario proyectado de acuerdo con la NIC 19.

Remediones del pasivo por beneficios netos definidos, que comprenden las ganancias y pérdidas actuariales, se reconocen inmediatamente en otros resultados integrales.

ii. Beneficios a corto plazo-

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo se valúan sobre una base sin descuento y se cargan a resultados conforme se prestan los servicios respectivos considerando los sueldos actuales. Se reconoce un pasivo por el monto que se espera pagar bajo los planes de si la Compañía tiene una obligación legal o implícita de pagar dichos montos como resultado de servicios anteriores prestados por el empleado, y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

Los pasivos respectivos se expresan a valor nominal, por ser de corto plazo; e incluyen principalmente la Participación de los Trabajadores en las Utilidades ("PTU") por pagar, ausencias compensadas, vacaciones, prima vacacional e incentivos.

iii. Beneficios por terminación-

Los beneficios por terminación se reconocen como un gasto cuando la Compañía está comprometido de manera demostrable, sin posibilidad real de dar marcha atrás, con un plan formal detallado ya sea para terminar la relación laboral antes de la fecha de retiro normal, o bien, a proporcionar beneficios por terminación como resultado de una oferta que se realice para estimular el retiro voluntario.

Los beneficios por terminación para los casos de retiro voluntario se reconocen como un gasto sólo si la Compañía ha realizado una oferta de retiro voluntario, es probable que la oferta sea aceptada, y el número de aceptaciones se puede estimar de manera confiable. Si los beneficios son pagaderos a más de doce meses después del período de reporte, entonces se descuentan a su valor presente.

Descripción de la política contable para mediciones al valor razonable [bloque de texto]

Determinación de valores razonables-

Varias políticas y revelaciones contables de la Compañía requieren la determinación del valor razonable de los activos y pasivos tanto financieros como no financieros. Los valores razonables para efectos de medición y de revelación se han determinado con base en los métodos que se mencionan en los incisos a y b. Cuando procede, se revela en las notas a los Estados Financieros más información sobre los supuestos realizados en la determinación de los valores razonables específicos de ese activo o pasivo.

(a) Cuentas por cobrar-

Todas las cuentas por cobrar de la Compañía son a corto plazo, sin una tasa de interés establecida, y se valúan al importe de la factura original dado que el efecto del descuento no es importante. El valor razonable se determina al inicio de su reconocimiento y, se revela, a la fecha de los estados financieros.

(b) Pasivos financieros no derivados-

El valor razonable, que se determina para fines de revelación, se calcula con base en el valor presente de los flujos futuros de efectivo del principal e intereses, descontados a la tasa de interés de mercado en la fecha del reporte.

Descripción de la política contable para ingresos y gastos financieros [bloque de texto]

Ingresos y costos financieros-

Los ingresos financieros incluyen ingresos por intereses sobre fondos invertidos de alta liquidez y ganancias cambiarias. Los ingresos por intereses se reconocen en resultados conforme se devengan, usando el método de interés efectivo.

Los costos financieros comprenden gastos por intereses sobre deuda, cuentas por pagar a partes relacionadas, costo financiero de los planes de beneficios definidos y pérdidas cambiarias. Los costos de préstamos se reconocen en resultados usando el método de interés de efectivo.

Las ganancias y pérdidas cambiarias se reportan sobre una base neta.

Activos financieros -

En el reconocimiento inicial, los activos financieros se clasifican en las siguientes categorías, conforme al modelo de negocio y las características de los flujos contractuales de los mismos, como:

— Cuentas por cobrar, que incluye deudores en operaciones de medios de pago y cartera de tarjeta de crédito, derivadas de la prestación de servicios y las otras cuentas por cobrar derivadas de actividades distintas a la prestación de servicios.

— Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI), que tienen por objeto recuperar los flujos contractuales que conlleva el instrumento. Los términos del contrato prevén flujos de efectivo en fechas preestablecidas, que corresponden sólo a pagos de principal e interés (rendimiento), usualmente sobre el monto del principal pendiente de pago. El IFCPI debe tener características de un financiamiento otorgado y administrarse con base en su rendimiento contractual.

Un activo financiero se mide al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está clasificado como medido a su valor razonable con cambios en resultados:

- el activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantenerlos para la recuperación de los flujos de efectivo contractuales; y
- las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que están representados únicamente por pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (Sólo Pago del Principal e Intereses, o "SPPI").

En el reconocimiento inicial de una inversión de capital que no se mantiene para negociación, la Compañía puede optar irrevocablemente por presentar los cambios posteriores en el valor razonable de la inversión en ORI. Esta elección se realiza en una base inversión por inversión.

Todos los activos financieros no clasificados como medidos al costo amortizado o a valor razonable con cambios en ORI como se describe anteriormente, son medidos a valor razonable con cambios en resultados. Esto incluye todos los activos financieros derivados.

La clasificación de los activos financieros se basa tanto en el modelo de negocios como en las características de los flujos contractuales de los mismos. Atendiendo al modelo de negocios, un activo financiero o una clase de activos financieros (un portafolio), puede ser administrado bajo:

- Un modelo que busca recuperar los flujos de efectivo contractuales (representado por el monto del principal e intereses).
- Un modelo de negocio que busca, tanto la recuperación de los flujos contractuales, como en el modelo anterior, y la venta de los activos financieros.
- Un modelo que busca obtener un máximo rendimiento a través de compra y venta de los activos

financieros.

Descripción de la política contable para instrumentos financieros [bloque de texto]

Reconocimiento y medición inicial

Los activos y pasivos financieros - incluyendo cuentas por cobrar y por pagar - se reconocen inicialmente cuando estos activos se originan o se adquieren, o cuando estos pasivos se emiten o asumen, ambos contractualmente.

Los activos financieros y los pasivos financieros (a menos que sea una cuenta por cobrar o por pagar sin un componente de financiamiento significativo) se miden y reconocen inicialmente a su valor razonable más, en el caso de activos o pasivos financieros no medidos a valor razonable con cambios en éste, llevados a través de Otros Resultados Integrales (ORI), más los costos de transacción directamente atribuibles a su adquisición o emisión, cuando subsecuentemente se midan a su costo amortizado. Una cuenta por cobrar sin un componente de financiamiento significativo se mide inicialmente al precio de la transacción.

Descripción de la política contable para pasivos financieros [bloque de texto]

Pasivos financieros: Clasificación, medición posterior, ganancias y pérdidas

Los pasivos financieros se reconocen inicialmente a su valor razonable, y posteriormente se miden a su costo amortizado o a valor razonable con cambios en resultados.

Descripción de la política contable para la moneda funcional [bloque de texto]

Moneda funcional y de presentación

Los Estados Financieros se presentan en pesos mexicanos ("pesos" o "\$"), moneda nacional de México, que es la moneda funcional y de reporte de la Compañía.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a dólares o "USD", se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

Descripción de la política contable para deterioro del valor de activos [bloque de texto]

El valor en libros de los activos no financieros de la Compañía, distintos a inventarios y activos por impuestos diferidos se revisan en cada fecha de reporte para determinar si existe algún indicio de posible deterioro.

El valor de recuperación de un activo o unidad generadora de efectivo es el que resulte mayor entre su valor en uso y su valor razonable menos costos de venta. Al evaluar el valor en uso, los futuros flujos de efectivo estimados se descuentan a su valor presente utilizando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones de mercado actual del valor del dinero atribuible al factor tiempo y los riesgos específicos al activo. Para efectos de las pruebas de deterioro, los activos que no se pueden probar individualmente se integran en grupos más pequeños de activos que generan entradas de efectivo por uso continuo y que son en su mayoría independientes de las entradas de efectivo de otros activos o grupos de activos (la unidad generadora de efectivo).

Los activos corporativos de la Compañía no generan entradas de efectivo por separado. Si hay alguna indicación de que un activo corporativo pudiera estar deteriorado, entonces se determina el valor de recuperación de la unidad generadora de efectivo a la cual pertenece el activo corporativo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libros de un activo o su unidad generadora de efectivo es superior a su valor de recuperación. Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados. Las pérdidas por deterioro registradas con relación a las unidades generadoras de efectivo reducen el valor en libros de cualquier crédito mercantil que se haya distribuido a las unidades y luego se reduce el valor en libros de los otros activos en la unidad (grupo de unidades) sobre una base de prorrato.

Descripción de la política contable para deterioro del valor de activos financieros [bloque de texto]

Activos financieros con deterioro crediticio

A la fecha de reporte, evaluamos si los activos financieros registrados a costo amortizado.

La evidencia de que un activo financiero tiene deterioro crediticio incluye los siguientes datos observables:

- Dificultades financieras significativas del emisor o del prestatario;
- una infracción del contrato, tal como un incumplimiento o un suceso de mora de más de 90-120 días;
- la reestructuración de un préstamo o anticipo en términos que ésta no consideraría de otra manera;
- es probable que el prestatario entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera; o
- la desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.

Las estimaciones de pérdida para los activos financieros medidos a costo amortizado se deducen del importe en libros bruto de los activos.

En el caso de los instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, la estimación de pérdida debe reconocerse antes de incorporar el cambio en su valor razonable, con cargo en resultados, reconociéndose en otros resultados integrales.

Descripción de la política contable para deterioro del valor de activos no financieros [bloque de texto]

El valor de uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo o la unidad generadora de efectivo.

Descripción de la política contable para ingresos y gastos por intereses [bloque de texto]

Ingresos y gastos-

Los ingresos por intereses se reconocen en resultados conforme se devengan, usando el método de interés efectivo.

Los gastos de préstamos se reconocen en resultados usando el método de interés de efectivo.

Descripción de la política contable para arrendamientos [bloque de texto]

Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la Compañía utiliza la definición de arrendamiento de acuerdo a la NIIF 16.

Al comienzo o en la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Compañía asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento o servicio sobre la base de sus precios independientes relativos.

La Compañía reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo subyacente a la Compañía al final del plazo del arrendamiento o el costo del activo por derecho de uso refleja que la Compañía ejercerá una opción de compra.

En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que los de propiedades y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro, si corresponde, y se ajusta por ciertas nuevas valuaciones del pasivo por arrendamiento como cambios en el monto de la renta por ajuste de inflación.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no puede determinarse fácilmente, la tasa incremental de financiamiento de la Compañía. Generalmente, la Compañía usa su tasa de interés incremental como tasa de descuento.

Los pagos de arrendamiento incluidos en la valuación del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- Pagos fijos, incluidos los pagos en sustancia fijos;

El pasivo por arrendamiento se valúa al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Se vuelve a valorar cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Compañía, del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si la Compañía cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación o si hay un pago en sustancia fijo de arrendamiento modificado. Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a valorar de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

La Compañía ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos para arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos a corto plazo, incluidos equipos de cómputo. La Compañía reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

Descripción de la política contable para propiedades, planta y equipo [bloque de texto]

Mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo

i Reconocimiento inicial

Las partidas de mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo se valúan al costo de adquisición menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro acumuladas.

El costo incluye los gastos que son directamente atribuibles a la adquisición de un activo. Los programas de cómputo adquiridos que sean parte integral de la funcionalidad del activo fijo correspondiente se capitalizan como parte de ese equipo.

Las ganancias y pérdidas por la venta de una partida de mobiliario y equipo se determinan comparando los recursos provenientes de la venta contra el valor en libros de mobiliario y equipo, y se reconocen netas dentro de "otros ingresos" en el estado de resultados.

ii. Costos subsecuentes

Los costos posteriores de mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo se capitalizan, como parte del activo o como un activo separado, según corresponda, solo si es probable que generen beneficios económicos futuros para la Compañía y su costo se pueda medir fiablemente.

El valor en libros de los componentes reemplazados se elimina. Los gastos de mantenimiento y de reparación de mobiliario y equipo se reconocen en el estado de resultados conforme se incurren.

Descripción de la política contable para provisiones [bloque de texto]

Las pérdidas crediticias esperadas existentes, así como las diferencias que surgen de cancelar dichas pérdidas crediticias se presentan formando parte del rubro de gastos. Dichas pérdidas son determinadas individualmente evaluando la imposibilidad de su recuperación.

La estimación de pérdidas crediticias esperadas se determina considerando la probabilidad de incumplimiento y la severidad de la pérdida de las cuentas por cobrar con base en la experiencia histórica, condiciones actuales y pronósticos razonables que se observan en el comportamiento de las mismas.

Las cuentas que se consideran incobrables son canceladas cuando legalmente se han agotado todos los medios de cobro y/o cuando existe una imposibilidad práctica de cobro.

Las pérdidas generadas por otras cuentas por cobrar, así como las reversiones de las mismas se presentan dentro del rubro con el que se relacionan dichas cuentas por cobrar.

Descripción de la política contable para la reclasificación de instrumentos financieros [bloque de texto]

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, a menos que la Compañía cambie su modelo de negocio para la gestión de activos financieros, en cuyo caso todos los activos financieros afectados se reclasificarían a la nueva categoría en el momento en que se produce el cambio de modelo de negocio.

La reclasificación de inversiones en instrumentos financieros entre categorías se aplica de forma prospectiva a partir de la fecha del cambio de modelo de negocio, sin modificar ningún ingreso previamente reconocido, como intereses o pérdidas por deterioro.

Descripción de las políticas contables para el reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias [bloque de texto]

Ingresos por prestación de servicios de medios de pago

Los ingresos por la prestación de servicios de medios de pago, se refieren a los relacionados con la colocación de monederos electrónicos de despensa y combustible, vale de papel y tarjetas de servicio y crédito; los ingresos por comisiones, cuotas y cargos directos se reconocen una vez que se presta el servicio a los clientes conforme a lo establecido en cada contrato.

Los intereses recibidos por servicios relacionados a medios de pago se cobran sobre la base de lo devengado, asimismo, los intereses por tarjeta de crédito se reconocen en resultados bajo el método de interés efectivo.

En la transferencia de servicios a los clientes, la Compañía actúa como proveedor principal debido a que la naturaleza de las obligaciones a cumplir (prestación de servicios) consiste en proveer servicios específicos por sí misma y no a través de algún intermediario. En todo momento se mantiene el control de la prestación de servicios antes de que el control se transfiera al cliente.

Descripción de la política contable para gastos de investigación y desarrollo [bloque de texto]

Los activos intangibles con vida útil definida incluyen principalmente proyectos de desarrollo y de plataformas. Los factores que han determinado su vida útil son la estimación de generación de recursos futura y la vida de contratos de servicio y arrendamiento. Estos activos están sujetos a pruebas de deterioro.

Descripción de las políticas contables para los beneficios por terminación [bloque de texto]

Beneficios por terminación-

Los beneficios por terminación se reconocen como un gasto cuando la Compañía está comprometido de manera demostrable, sin posibilidad real de dar marcha atrás, con un plan formal detallado ya sea para terminar la relación laboral antes de la fecha de retiro normal, o bien, a proporcionar beneficios por terminación como resultado de una oferta que se realice para estimular el retiro voluntario.

Los beneficios por terminación para los casos de retiro voluntario se reconocen como un gasto sólo si la Compañía ha realizado una oferta de retiro voluntario, es probable que la oferta sea aceptada, y el número de aceptaciones se puede estimar de manera confiable. Si los beneficios son pagaderos a más de doce meses después del período de reporte, entonces se descuentan a su valor presente.

Descripción de la política contable para clientes y otras cuentas por cobrar [bloque de texto]

Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se reconocen cuando el servicio es devengado, esto es, cuando de acuerdo con el contrato celebrado con los clientes se ha transferido el control.

Las cuentas por cobrar se valúan inicialmente al precio de la transacción con base en los contratos con clientes y posteriormente al precio de la transacción pendiente de cobro menos las bonificaciones, descuentos o devoluciones y la estimación para pérdidas crediticias, en caso de corresponder.

Cuando se espera que las cuentas por cobrar se recuperen en un periodo de un año o menos desde la fecha de cierre (o en el ciclo normal de operaciones del negocio en el caso que este ciclo exceda este periodo), se presentan como activo circulante. En caso de no cumplir lo mencionado se presentan como activos no circulantes.

Descripción de la política contable para ingresos y gastos comerciales [bloque de texto]

Costos

Los costos por contratos con clientes se reconocen en la utilidad o pérdida neta en la medida en que se transfiere el control de los servicios acordados con los clientes y, por lo tanto, se satisfagan las obligaciones a cumplir.

Descripción de la política contable para transacciones con partes relacionadas [bloque de texto]

Las cuentas por cobrar se registran a su valor pactado original de su derecho exigible por préstamos y las cuentas por pagar lo registra a su exigibilidad a filiales nacionales y/o extranjeras por préstamos y prestación de servicios.

Descripción de otras políticas contables relevantes para comprender los estados financieros [bloque de texto]

Política de administración de riesgos financieros

Las actividades que realiza la Compañía la exponen a una diversidad de riesgos financieros que incluyen: el riesgo de mercado (riesgo cambiario, tasas de interés, precios, etc.), el riesgo crediticio y el riesgo de liquidez.

La Compañía busca minimizar los efectos negativos potenciales de estos riesgos en su desempeño financiero a través de un programa general de administración de riesgos. La administración de riesgos financieros y el uso de instrumentos financieros no derivados se rigen por las políticas de la Compañía aprobadas por el Consejo de Administración y se lleva cabo a través de un departamento de riesgos.

La estimación de pérdidas derivadas de riesgos financieros se determina considerando la probabilidad de incumplimiento y la severidad de la pérdida de las cuentas asociadas a dichos riesgos, con base en la experiencia histórica, condiciones actuales y pronósticos razonables que se observan en el comportamiento de las mismas.

[813000] Notas - Información financiera intermedia de conformidad con la NIC 34

Información a revelar sobre información financiera intermedia [bloque de texto]

NA, se presenta información anual.

Descripción de sucesos y transacciones significativas

Sin sucesos ni transacciones significativas.

Dividendos pagados, acciones ordinarias:	0
---	---

Dividendos pagados, otras acciones:	0
--	---

Dividendos pagados, acciones ordinarias por acción:	0
--	---

Dividendos pagados, otras acciones por acción:	0
---	---