

***Fincapital Exp, S. A. de C. V.***  
Estados Financieros  
30 de septiembre de 2024

**FINCAPITAL EXP, S.A. DE C.V.**  
**Estados de situación financiera**  
(Cifras en pesos)

|                                                          |                | 30 de Sep de<br>2024 | 31 de Dic de<br>2023 |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------------|----------------------|
|                                                          | <b>Notas</b>   |                      |                      |
| <b>Activo</b>                                            |                |                      |                      |
| Activo circulante:                                       |                |                      |                      |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                      | <i>Nota 6</i>  | \$ 6,802,662         | \$ 20,312,773        |
| Cuentas por cobrar, neto                                 | <i>Nota 7</i>  | 147,810,393          | 123,175,328          |
| Deudores diversos                                        |                | 16,527,452           | 360,383              |
| Impuestos por recuperar                                  | <i>Nota 8</i>  | 35,253,906           | 12,468,412           |
| Bienes adjudicados                                       |                | -                    | 1,506,897            |
| Total del activo circulante                              |                | 206,394,413          | 157,823,793          |
| Activo no circulante:                                    |                |                      |                      |
| Equipo de transporte, mobiliario y equipo, neto          | <i>Nota 9</i>  | 1,261,762            | 1,324,685            |
| Otras cuentas por cobrar                                 |                | 109,647,390          | 6,947                |
| Cuentas por cobrar a largo plazo                         | <i>Nota 7</i>  | 268,341,707          | 242,843,128          |
| Inversiones permanentes                                  |                | 25,145,000           | -                    |
| Pagos anticipados                                        |                | 28,755,563           | 40,908,084           |
| Total del activo no circulante                           |                | 433,151,422          | 285,082,844          |
| Total de activo                                          |                | \$ 639,545,835       | \$ 442,906,637       |
| <b>Pasivo y capital contable</b>                         |                |                      |                      |
| Pasivo a corto plazo:                                    |                |                      |                      |
| Vencimiento a un año de créditos bancarios a largo plazo | <i>Nota 10</i> | \$ 66,590,572        | \$ 61,357,514        |
| Proveedores                                              |                | 64,180,071           | 30,085,993           |
| Anticipo de clientes                                     |                | 17,770,756           | 14,174,952           |
| Ficapex USA LLC                                          | <i>Nota 11</i> | 13,211,838           | -                    |
| Depósitos en garantía                                    |                | 28,689,612           | 29,394,635           |
| Documentos por pagar                                     | <i>Nota 12</i> | 58,738,838           | 67,869,415           |
| Impuestos por pagar                                      |                | 1,174,893            | 6,505,932            |
| Total del pasivo a corto plazo                           |                | 250,356,580          | 209,388,441          |
| Créditos bancarios a largo plazo                         | <i>Nota 10</i> | 132,697,995          | 21,641,445           |
| Impuesto a la utilidad diferidos                         | <i>Nota 14</i> | 21,503,193           | 21,503,193           |
| Total pasivo a largo plazo                               |                | 154,201,188          | 43,144,638           |
| Total del pasivo                                         |                | 404,557,768          | 252,533,079          |
| <b>Capital contable:</b>                                 | <i>Nota 13</i> |                      |                      |
| Capital social                                           |                | 189,896,172          | 132,814,636          |
| Reserva legal                                            |                | 7,365,204            | 7,365,204            |
| Resultados acumulados                                    |                | 37,726,691           | 50,193,718           |
| Total del capital contable                               |                | 234,988,067          | 190,373,558          |
| Total del pasivo y del capital contable                  |                | \$ 639,545,835       | \$ 442,906,637       |

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado financiero.

Pablo Gerardo Villanueva Villaseñor  
Director General

Rubén Alejandro Estrada Monteón  
Gerente de Finanzas

**FINCAPITAL EXP, S.A. DE C.V.**  
**Estados de resultado integral**  
(Cifras en pesos)

|                                            | <b>Notas</b>   | <b>3er Trimestre<br/>Jul a Sep</b> | <b>30 de Sep de<br/>2024</b> | <b>31 de Dic de<br/>2023</b> |
|--------------------------------------------|----------------|------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Ingresos por actividad                     |                | \$30,613,759                       | \$80,466,217                 | \$98,120,618                 |
| Otros ingresos, neto                       |                | 5,412,885                          | 12,444,523                   | 27,778,742                   |
| Intereses                                  |                | 808,758                            | 3,557,830                    | 3,441,101                    |
| Total de ingresos                          |                | 36,835,402                         | 96,468,570                   | 129,340,461                  |
| Gastos de operación                        |                |                                    |                              |                              |
| Ventas                                     | <i>Nota 15</i> | (3,492,766)                        | (11,899,907)                 | (15,944,171)                 |
| Administración                             | <i>Nota 15</i> | (7,877,201)                        | (20,870,863)                 | (24,092,742)                 |
| Total de gastos                            |                | (11,369,967)                       | (32,770,770)                 | (40,036,913)                 |
| Utilidad de operación                      |                | 25,465,435                         | 63,697,800                   | 89,303,548                   |
| Resultado integral de financiamiento, neto |                | (6,498,890)                        | (19,083,291)                 | (10,258,083)                 |
| Utilidad antes de impuestos a la utilidad  |                | 18,966,545                         | 44,614,509                   | 79,045,465                   |
| Impuestos a la utilidad                    | <i>Nota 14</i> | ( - )                              | ( - )                        | (21,963,929)                 |
| Utilidad neta y utilidad integral          |                | \$18,966,545                       | \$44,614,509                 | \$57,081,536                 |

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado financiero.

  
Pablo Gerardo Villanueva Villaseñor  
Director General

  
Rubén Alejandro Estrada Monteón  
Gerente de Finanzas

**FINCAPITAL EXP, S.A. DE C.V.**  
**Estados de cambios en el capital contable**  
(Cifras en pesos)

|                                                          | <b>Capital Social</b> | <b>Reserva legal</b> | <b>Resultados acumulados</b> | <b>Total del capital contable</b> |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------------------|
| Saldos al 31 de diciembre de 2022                        | \$ 84,401,200         | \$ 4,511,127         | \$ 44,379,695                | \$133,292,022                     |
| Capitalización de utilidades de ejercicios anteriores    | 48,413,436            |                      | (48,413,436)                 |                                   |
| Traspaso de los resultados acumulados a la reserva legal |                       | 2,854,077            | ( 2,854,077)                 |                                   |
| Resultado al 31 de diciembre de 2023                     |                       |                      | 57,081,536                   | 57,081,536                        |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023                        | 132,814,636           | 7,365,204            | 50,193,718                   | 190,373,558                       |
| Capitalización de utilidades de ejercicios anteriores    | 57,081,536            |                      | (57,081,536)                 |                                   |
| Resultado Integral al 30 de septiembre de 2024           |                       |                      | 44,614,509                   | 44,614,509                        |
| Saldos al 30 de septiembre de 2024                       | \$189,896,172         | \$ 7,365,204         | \$ 37,726,691                | \$234,988,067                     |

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado financiero.

  
Pablo Gerardo Villanueva Villaseñor  
Director General

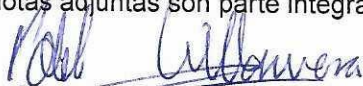
  
Rubén Alejandro Estrada Monteón  
Gerente de Finanzas



**FINCAPITAL EXP, S.A. DE C.V.**  
**Estados de flujos de efectivo**  
(Cifras en pesos)

|                                                                        | 3er Trimestre<br>Jul a Sep | 30 de Sep de<br>2024 | 31 de Dic de<br>2023 |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Actividades de operación:</b>                                       |                            |                      |                      |
| Utilidad antes de impuestos a la utilidad                              | \$18,966,545               | \$44,614,509         | \$79,045,465         |
| <b>Partidas relacionadas con actividades de inversión:</b>             |                            |                      |                      |
| Depreciación                                                           | 1,227,383                  | 1,395,244            | 292,524              |
| Intereses a favor                                                      | (808,758)                  | (3,557,830)          | (3,441,101)          |
| <b>Partidas relacionadas con actividades de financiamiento:</b>        |                            |                      |                      |
| Intereses a cargo                                                      | 6,188,577                  | 18,074,816           | 12,405,543           |
| <b>Cambios en activos y pasivos de operación:</b>                      |                            |                      |                      |
| Cuentas por cobrar y otros                                             | (49,123,419)               | (187,426,738)        | (72,113,245)         |
| Acreedores y otros pasivos                                             | 34,072,340                 | 143,870,413          | 25,024,073           |
| Impuestos a la utilidad pagados                                        | (4,970,663)                | (15,773,543)         | (12,400,861)         |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación                   | 5,552,005                  | 1,196,871            | 28,812,398           |
| <b>Actividades de inversión:</b>                                       |                            |                      |                      |
| Intereses cobrados                                                     | 808,758                    | 3,557,830            | 3,441,101            |
| Adquisiciones de activos fijos                                         | ( 14,500)                  | ( 189,996)           | (1,009,627)          |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión                   | 794,258                    | 3,367,834            | 2,431,474            |
| Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento       | 6,346,263                  | 4,564,705            | 31,243,872           |
| <b>Actividades de financiamiento:</b>                                  |                            |                      |                      |
| Intereses pagados                                                      | (6,188,577)                | (18,074,816)         | (12,405,543)         |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento              | (6,188,577)                | (18,074,816)         | (12,405,543)         |
| (Disminución) aumento neto del año                                     | 157,686                    | (13,510,111)         | 18,838,329           |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del año o del periodo | 6,644,976                  | 20,312,773           | 1,474,444            |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año o del periodo     | \$ 6,802,662               | \$ 6,802,662         | \$20,312,773         |

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado financiero.

  
Pablo Gerardo Villanueva Villaseñor  
Director General

  
Rubén Alejandro Estrada Monteón  
Gerente de Finanzas

## **FINCAPITAL EXP, S.A. DE C.V.**

### **Notas a los estados financieros intermedios**

Al 30 de Septiembre de 2024

(Cifras en pesos)

#### **Nota 1. Actividad de la Compañía**

La principal actividad de Fincapital Exp, S.A. de C.V. es el otorgamiento de crédito empresarial, compraventa y arrendamiento de todo tipo de bienes muebles. Para fines prácticos, la Compañía ha definido que su ciclo normal de operaciones abarca del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

La compañía tiene directores en se nómina y todos los servicios de operación, legales, contables y administrativos le son prestados por otra entidad.

#### **Nota 2. Autorización y bases de preparación**

##### **a) Autorización**

Los estados financieros adjuntos y sus notas fueron autorizados para su emisión el 18 de octubre de 2024, por el Lic. Pablo Gerardo Villanueva Villaseñor con poder legal para autorizarlos.

Bajo protesta de decir verdad, manifiesto que las cifras contenidas en este estado financiero son veraces y contienen toda la información referente a la situación financiera y/o los resultados de la empresa y afirmo que somos legalmente responsables de la autenticidad y veracidad de las mismas, asumiendo, asimismo, todo tipo de responsabilidad derivada de cualquier declaración en falso sobre las mismas.

##### **b) Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros de la Compañía por el ejercicio al 30 de septiembre de 2024, se presentan conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF") emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ("International Accounting Standards Board" o "IASB"). Las NIIF comprenden: i) Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF"); ii) Normas Internacionales de Contabilidad ("NIC"); iii) Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de las NIIF ("CINIF"); y iv) Interpretaciones del Comité Permanente de las Interpretaciones ("SIC"). Los estados financieros han sido preparados sobre la base de costo histórico.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF, requiere que se realicen ciertas estimaciones contables críticas. También requiere que la Administración ejerza su juicio en el proceso de aplicar las políticas contables de la Compañía. Los cambios en los supuestos pueden tener un impacto significativo en los estados financieros del período. La Administración considera que los supuestos son apropiados.

##### **c) Moneda funcional y de informe**

Los estados financieros antes mencionados se presentan en pesos mexicanos los cuales son su moneda de informe, que es igual a su moneda funcional y moneda de registro. Los estados financieros se presentan en pesos mexicanos a menos que se haga una mención a lo contrario.



#### **d) Presentación del estado de resultados integral**

La Compañía presenta sus costos y gastos ordinarios con base en su función, adicionalmente representa el rubro de utilidad de operación que resulta de disminuir al total de sus gastos de operación, por considerar que este rubro contribuye a un mejor entendimiento del desempeño económico y financiero de la Compañía.

#### **e) Estado de flujo de efectivo**

Estado de flujos de efectivo. La Compañía prepara este estado financiero utilizando el método indirecto, debido a que esa es la práctica del sector, asimismo considera que este método ofrece una mejor información financiera para los usuarios.

#### **f) Uso de juicios y estimaciones**

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones. Los principales supuestos utilizados en la determinación de estimaciones contables que implican incertidumbre con un riesgo relevante deben revelarse.

##### **Juicios**

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

- Nota 3(b) – Reconocimiento de ingresos: determinación de si los ingresos por distintos servicios se reconocen a lo largo del tiempo o en un momento determinado;

##### **Supuestos e incertidumbres en las estimaciones**

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes en libros de activos y pasivos en el siguiente año se incluye en las siguientes notas:

- Nota 3(d) – Estimación por deterioro de cuentas por cobrar: estimaciones de pérdidas por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo.
- Notas 3(m) y 13 – Reconocimiento de activos por impuestos diferidos: disponibilidad de utilidades futuras gravables contra las que pueden utilizarse las pérdidas fiscales por amortizar.
- Nota 3(b) – Reconocimiento de ingresos: estimación de las devoluciones esperadas.

##### **Determinación del valor razonable**

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Compañía requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

La Compañía cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. Esto incluye un equipo de valuación que tiene la responsabilidad general de la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de Nivel 3, y que reporta directamente al Gerente de Finanzas. El equipo de valuación revisa regularmente los datos de entrada no observables significativos y los ajustes de valuación. Si

se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, el equipo de valuación evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valuaciones satisfacen los requerimientos de las NIIF, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valuaciones. Los asuntos de valuación significativos son informados al Comité de Auditoría de la Compañía.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Compañía utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en distintos niveles dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en los datos de entrada (observabilidad de los insumos) usados en las técnicas de valoración, como sigue:

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, provenientes de los precios).

Nivel 3: datos o insumos para medir el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (datos de entrada no observables).

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos 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 variable de más baja observabilidad que sea significativa para la medición total. La Compañía reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período sobre el que se informa durante el cual ocurrió el cambio.

#### **g) Clasificación circulante y no circulante**

La compañía presenta los activos y pasivos en el estado de situación financiera en base a la clasificación de circulante o no circulante.

Un activo se clasifica circulante cuando:

- Se espera realizarlo, o se pretende venderlo o consumirlo, en su ciclo normal;
- Se mantiene principalmente con fines de negociación;
- Se espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa, o
- Es efectivo o equivalente de efectivo, a menos que tenga restricciones, para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo al menos durante doce meses a partir de la fecha del ejercicio sobre el que se informa.

El resto de los activos se clasifican como no circulante.

Un pasivo se clasifica como circulante cuando:

- Se espera sea cancelado en el ciclo normal de operación;
- Se mantiene principalmente con fines de negociación;
- Debe liquidarse durante los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa, o
- No tenga un derecho incondicional para aplazar su cancelación, al menos, durante los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa.



La Compañía clasifica el resto de sus pasivos como no corrientes. Los activos y pasivos por impuestos diferidos se clasifican como activos y pasivos no circulantes.

### **Nota 3. Resumen de las principales políticas contables**

Las principales políticas contables de la Compañía seguidas en la preparación de estos estados financieros, las cuales están de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.

#### **a) Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen saldos de caja, depósitos bancarios y otras inversiones de gran liquidez, con riesgos de poca importancia por cambios en su valor.

#### **b) Reconocimiento de ingresos**

La Compañía reconoce los ingresos al momento en que se presta el servicio.

Los ingresos relacionados con el arrendamiento de inmuebles se reconocen conforme se devengan en base a contrato de arrendamiento celebrado.

Los ingresos por intereses se reconocen en los resultados conforme se devengan, basados en la duración de los contratos respectivos, utilizando el método de interés efectivo, y se incluyen en el rubro de otros ingresos.

#### **c) Uso de estimaciones**

La preparación de los estados financieros de conformidad con las NIIF requiere del uso de estimaciones en la valuación de algunos de sus renglones. Los resultados que finalmente se obtengan pueden diferir de las estimaciones realizadas. La administración de la Compañía, aplicando su juicio profesional, considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron adecuados.

#### **d) Cuentas por cobrar y estimación de pérdida crediticia esperada**

Las cuentas por cobrar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se valúan a costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectivo, menos cualquier deterioro. La Compañía reconoce como cuentas por cobrar circulantes aquellas que serán recuperadas o convertidas en efectivo en un período no mayor a doce meses. Todas aquellas cuentas cuya recuperación sea superior a este período o que las características de la cuenta no aseguren su recuperación en el corto plazo son reconocidas como partidas de largo plazo. La Compañía reconoce de manera periódica en sus resultados una estimación de pérdida crediticia esperada por el periodo de vida de la cuenta por cobrar, basada principalmente en la antigüedad de las cuentas, segmento económico al cual pertenece el cliente, condición actual de las cuentas, experiencia histórica de pérdida y factores macroeconómicos prospectivos.

#### **e) Inversiones permanentes**

Las inversiones permanentes en subsidiarias, inicialmente se reconocen con base en el importe invertido, aportado o de adquisición, posteriormente dichas inversiones se valúan bajo el método de participación, incluyendo el crédito mercantil, el cual consiste en ajustar el valor de inversión, aportación o de adquisición de las acciones, este último determinado con base en el método de compra, por la parte proporcional de las utilidades o pérdidas integrales y la distribución de utilidades o por reembolsos de capital posteriores a la fecha de adquisición.

#### **f) Mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo**

Las mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición.

Las mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo son depreciadas desde la fecha en que están disponibles para su uso o, en el caso de los activos construidos internamente, desde la fecha en que el activo ha sido completado y está listo para su uso. La depreciación se calcula sobre el monto susceptible de depreciación, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que substituya al costo, menos su valor residual. Las mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo utilizan el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada, toda vez que esto refleja de mejor manera el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros comprendidos en el activo.

La depreciación se calcula por el método de líneas rectas con base en las vidas útiles de los activos, estimadas por la compañía, aplicando a los valores actualizados, las siguientes tasas anuales:

|                                | %   |
|--------------------------------|-----|
| Equipo de transporte           | 25% |
| Equipo de cómputo              | 30% |
| Mobiliario y equipo de oficina | 10% |

El valor de las mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo se revisa cuando existen indicios de deterioro en el valor de dichos activos. Cuando el valor de recuperación, que es el mayor entre el precio de venta y su valor de uso (el cual es valor presente de los flujos de efectivo futuros), es inferior el valor neto en libros, la diferencia se reconoce como una pérdida por deterioro.

En el periodo del 1 de enero al 30 de septiembre de 2024, no existieron indicios de deterioro.

#### **g) Provisiones**

Se reconocen cuando se tiene una obligación presente como resultado de un evento pasado, que probablemente resulte en la salida de recursos económicos y que pueda ser estimada razonablemente.

#### **h) Resultado integral**

La utilidad integral está constituida por la utilidad neta del ejercicio y otras partidas del mismo periodo que afectan directamente al capital contable y que no constituyen aportaciones, reducciones o distribuciones de capital.

#### **i) Activos y pasivos financieros**

Activos financieros -

Atendiendo a la adopción de la NIIF 9 Instrumentos financieros, la Compañía clasifica y mide subsecuentemente sus activos financieros en función del modelo de negocio de la Compañía para administrar sus activos financieros, así como de las características de los flujos de efectivo contractuales de dichos activos. De esta forma, los activos financieros pueden ser clasificados a costo amortizado, a valor razonable a través otros resultados integrales, y a valor razonable a través de resultados. La Administración determina la clasificación de sus activos financieros al momento de su reconocimiento inicial. Las compras y ventas de activos financieros se reconocen en la fecha de liquidación.



Los activos financieros se cancelan en su totalidad cuando el derecho a recibir los flujos de efectivo relacionados expira o es transferido y asimismo la Compañía ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios derivados de su propiedad, así como el control del activo financiero.

i. Activos financieros a costo amortizado

Los activos financieros a costo amortizado son aquellos que i) se conservan dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener dichos activos para obtener los flujos de efectivo contractuales y ii) las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

ii. Activos financieros a su valor razonable a través de otros resultados integrales

Los activos financieros a su valor razonable a través de otros resultados integrales, son aquellos cuyo modelo de negocio se basa en obtener flujos de efectivo contractuales y vender activos financieros, además de que sus condiciones contractuales dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente. Al periodo al 30 de septiembre de 2024, la Compañía no mantiene activos financieros para ser medidos a su valor razonable a través de otros resultados integrales.

iii. Activos financieros a su valor razonable a través de resultados

Los activos financieros a su valor razonable a través de resultados, además de los descritos en el punto i de esta sección, son aquellos que no cumplen con las características para ser medidos a costo amortizado o a su valor razonable a través de otros resultados integrales, ya que i) tienen un modelo de negocio distinto a aquellos que buscan obtener flujos de efectivo contractuales, u obtener flujos de efectivo contractuales y vender los activos financieros, o bien, ii) los flujos de efectivo que generan no son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

A pesar de las clasificaciones anteriores, la Compañía puede hacer las siguientes elecciones irrevocables en el reconocimiento inicial de un activo financiero:

a. Presentar los cambios subsecuentes en el valor razonable de un instrumento de capital en otros resultados integrales, siempre y cuando dicha inversión (en la que no se mantenga influencia significativa, control conjunto o control) no sea mantenida con fines de negociación, o sea una contraprestación contingente reconocida como consecuencia de una combinación de negocios.

b. Designar un instrumento de deuda, que cumpla los criterios para ser medido subsecuentemente a costo amortizado o a valor razonable a través de otros resultados integrales, para ser medido a valor razonable a través de resultados, si al hacerlo elimina o reduce significativamente una asimetría contable que surgiría de la medición de activos o pasivos o el reconocimiento de las ganancias y pérdidas sobre ellos en diferentes bases.

Durante el periodo al 30 de septiembre de 2024, la Compañía no ha realizado ninguna de las designaciones irrevocables descritas anteriormente.

Pasivos financieros –

i. Reconocimiento y medición inicial

Los pasivos financieros – incluyendo cuentas por pagar – se reconocen inicialmente cuando estos pasivos se emiten o asumen, ambos contractualmente.



Los pasivos financieros (a menos que sea una cuenta por pagar sin un componente de financiamiento significativo) se miden y reconocen inicialmente a su valor razonable más, en el caso de pasivos financieros no medidos a valor razonable con cambios en éste, llevados a través de resultado integral, los costos de transacción directamente atribuibles a su adquisición o emisión, cuando en lo subsecuente se midan a su costo amortizado.

En el caso de los pasivos financieros, estos se reconocen inicialmente a su valor razonable, y posteriormente se miden a su costo amortizado.

## ii. Baja en cuentas

La Compañía da de baja en cuentas un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o bien hayan expirado. La Compañía también da de baja en cuentas 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 en cuentas 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.

## j) Deterioro de activos financieros

La Compañía utiliza un nuevo modelo de deterioro basado en las pérdidas crediticias esperadas, en lugar de las pérdidas incurridas, aplicable a los activos financieros sujetos a dicha evaluación. Las pérdidas crediticias esperadas en estos activos financieros se estiman desde el origen del activo en cada fecha de reporte, tomando como referencia la experiencia histórica de pérdidas crediticias de la Compañía, ajustada por factores que son específicos de los deudores o grupos de deudores, las condiciones económicas generales y una evaluación tanto de la dirección actual, como de la previsión de condiciones futuras.

La evidencia de deterioro puede incluir indicios de que los deudores o un grupo de deudores está experimentando dificultades financieras significativas, la falta de pago o retrasos en el pago de intereses, la probabilidad de que entre en quiebra o de una reorganización financiera, así como cuando los datos observables indican que existe una disminución medible en los flujos de efectivo estimados futuros, como los cambios en condiciones económicas que se correlacionan con la falta de pago.

Para la categoría de préstamos y cuentas por cobrar, el monto de la pérdida es la diferencia entre el valor en libros de los activos y el valor presente de los futuros flujos de efectivo estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras que aún no se han incurrido) descontados a la tasa de interés efectiva original del activo financiero. El valor en libros del activo se disminuye y el monto de la pérdida se reconoce en el estado de resultados. Si un préstamo o una inversión mantenida hasta su vencimiento tiene una tasa de interés variable, la tasa de descuento para medir cualquier pérdida por deterioro es la tasa de interés efectiva actual determinada contractualmente. La Compañía puede medir el deterioro sobre la base del valor razonable de un instrumento financiero utilizando su precio de mercado observable.

Si en un periodo posterior, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y dicha disminución se relaciona objetivamente a un evento que haya ocurrido en forma posterior a la fecha en la que se

reconoció dicho deterioro (como una mejora en la calidad crediticia del deudor), la reversión de la pérdida por deterioro previamente reconocida se reconoce en el estado de resultados integral.

#### **k) Deterioro de activos no financieros**

Los activos que tienen vida útil indefinida, por ejemplo, las marcas, no están sujetos a amortización y se someten a pruebas anuales de deterioro. Los activos sujetos a amortización se someten a pruebas de deterioro cuando se producen eventos o circunstancias que indican que podría no recuperarse su valor en libros.

Las pérdidas por deterioro corresponden al monto en el que el valor en libros del activo excede a su valor de recuperación. El valor de recuperación de los activos es el mayor entre el valor razonable del activo menos los costos estimados para su venta y su valor en uso. Para efectos de la evaluación de deterioro, los activos se agrupan a los niveles más pequeños en los que generan flujos de efectivo identificables (unidades generadoras de efectivo).

#### **l) Contingencias**

Por los impuestos o multas que las autoridades pretendieran cobrar por discrepancia en el criterio aplicado por la compañía respecto al cálculo de impuestos, derechos y contribuciones federales, como resultado de la eventual revisión de sus declaraciones fiscales, ya que las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración de impuestos sobre la renta presentada. A la fecha no existe ninguna inconformidad notificada por las autoridades.

#### **m) Proveedores y otras cuentas por pagar**

Este rubro incluye obligaciones con proveedores y otras cuentas por pagar por compras de bienes o servicios adquiridos en el curso normal de las operaciones de la Compañía. Cuando se espera pagarlas en un período de un año o menos desde la fecha de cierre, se presentan en el pasivo circulante. En caso de no cumplir con lo anteriormente mencionado se presentan en el pasivo no circulante. Los anticipos de clientes se clasifican como pasivo a largo plazo y son aplicados conforme se realiza la venta.

#### **n) Impuestos a la utilidad**

El impuesto a la utilidad causado en el año se presenta como un pasivo a corto plazo neto de los anticipos efectuados durante el mismo.

Los impuestos a la utilidad diferidos son determinados con base en el método de activos y pasivos, mencionado en la NIF D-4, Impuestos a la utilidad, bajo este método a todas la diferencias que surgen entre los valores contables y fiscales se les aplica la tasa del impuesto sobre la renta (ISR), vigente a la fecha del balance general, o bien, aquellas tasas promulgadas y establecidas en las disposiciones fiscales a esa fecha y que estarán vigentes al momento en que se estima que los activos y pasivos por impuestos diferidos se recuperarán o liquidarán, respectivamente.

En ambos años nuestros activos por impuestos a la utilidad diferidos se evalúan periódicamente creando, en su caso, una estimación sobre aquellos montos por los que no existe una alta probabilidad de recuperación.



#### **Nota 4. Administración de riesgos financieros**

##### **Riesgo de tasas de interés**

Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos futuros de efectivo de un instrumento financiero fluctúen debido a los cambios en las tasas de interés del mercado. La exposición de la Compañía al riesgo de tasas de interés se relaciona principalmente con las obligaciones de deuda a largo plazo de la Compañía con tasas de interés variables.

El siguiente cuadro muestra la sensibilidad de los pasivos financieros bancarios y bursátiles al 30 de septiembre de 2024 ante un cambio razonablemente posible en las tasas de interés sobre la porción de las deudas y préstamos que devengan interés.

| Incremento / Disminución<br>en puntos de TIIE | Efecto sobre<br>resultados |
|-----------------------------------------------|----------------------------|
| (+) 1.00                                      | \$ 150,222                 |
| (+) 0.5                                       | 75,111                     |
| (-) 0.5                                       | (75,111)                   |
| (-) 1.00                                      | (150,222)                  |

##### **Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es el riesgo de que una contraparte no cumpla las obligaciones asumidas en un instrumento financiero o contrato comercial, y que ello resulte en una pérdida financiera. La Compañía se encuentra expuesta al riesgo de crédito por sus actividades operativas (en particular por los deudores comerciales) y sus actividades financieras, incluidos los depósitos en bancos e instituciones financieras, las operaciones de cambio y otros instrumentos financieros.

##### **Exposición al riesgo de crédito**

El valor en libros de los activos financieros representa la máxima exposición crediticia. La máxima exposición al riesgo de crédito a la fecha del informe es como se muestra a continuación:

| Cuenta                              | 09-2024              | 12-2023              |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Efectivo y equivalentes de efectivo | \$6,802,662          | \$20,312,773         |
| Cuentas por cobrar                  | 416,152,100          | 366,018,456          |
| Deudores diversos                   | 16,527,452           | 360,383              |
|                                     | <u>\$439,482,214</u> | <u>\$386,691,612</u> |

A continuación, se muestra la exposición máxima al riesgo de crédito para cuentas por cobrar a clientes a la fecha del informe, por tipo de cliente:

| Clientes            | 09-2024              | 12-2023               |
|---------------------|----------------------|-----------------------|
| Clientes nacionales | <u>\$439,482,214</u> | <u>\$ 386,691,612</u> |

## Instrumentos financieros y depósitos en efectivo

El riesgo de crédito de los saldos en bancos e instituciones financieras se gestiona a través del departamento de tesorería de la Compañía de acuerdo con la política corporativa.

Normalmente la primera opción cuando se tiene un excedente de tesorería es pagar los créditos líquidos revolventes con instituciones bancarias, que pueden volver a ser dispuestos en el momento que se requiera.

Las inversiones de los excedentes de fondos se realizan solamente con las contrapartes aprobadas y dentro de los límites de crédito asignados a cada contraparte. Los límites se establecen para minimizar la concentración del riesgo de crédito y, por lo tanto, mitigan la pérdida financiera que pudiera surgir de los posibles incumplimientos de la contraparte.

## Riesgo de liquidez

La Compañía monitorea el riesgo de un déficit de fondos utilizado de manera mensual una proyección de flujo de efectivo a detalle. Adicionalmente, se elabora de manera anual un plan financiero donde se incluye el flujo de efectivo como una herramienta para decidir los requerimientos de fondeo para cumplir con los objetivos planteados durante el año. Estas dos herramientas permiten prever de acuerdo a la estacionalidad del negocio los meses donde se tendrá un mayor flujo y meses donde se tendrá un menos recurso disponible y en función a esto planear las inversiones de capital de trabajo (capital y cartera) y en activo fijo.

De manera diaria y semanal, se lleva un seguimiento de todos los compromisos que se pagaron o que tuvieron que ser pagados y la razón en dado caso de que no se realizara el pago.

El objetivo de la Compañía es mantener el equilibrio entre la continuidad y la flexibilidad del financiamiento a través de la composición de los préstamos bancarios, diversificándolos en corto y largo plazo. Según la política de la Compañía, no más del 90% de los préstamos deberán vencer durante el periodo de 12 meses siguientes. Al 30 de septiembre de 2024, el 59% de la deuda de la Compañía vencerá en menos de 12 meses. La Compañía ha evaluado como baja la concentración del riesgo de liquidez con respecto a la posibilidad de refinanciación de su deuda. El acceso a las fuentes de financiamiento está suficientemente asegurado, teniendo la oportunidad de obtener apalancamiento con terceros de las deudas a corto plazo.

A continuación, se muestran los vencimientos contractuales de los pasivos financieros, incluyendo los pagos estimados de intereses y excluyendo el impacto de los acuerdos de compensación. No se prevé que los flujos de efectivo que se incluyen en el análisis de vencimiento pudieran presentarse significativamente antes, o por montos sensiblemente diferentes:

| 30 de septiembre de 2024                | Valor en libros | Valor contractual | 1 año         | 2 años        | Más de 3 años |
|-----------------------------------------|-----------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Pasivos financieros no derivados</b> |                 |                   |               |               |               |
| Documentos por pagar                    | \$199,288,567   | \$199,288,567     | \$66,590,572  | \$132,697,995 | \$ -          |
| Proveedores                             | 64,180,071      | 64,180,071        | 64,180,071    | -             | -             |
| Acreedores diversos                     | 58,738,838      | 58,738,838        | 58,738,838    | -             | -             |
|                                         | \$322,207,476   | \$322,207,476     | \$189,509,481 | \$132,697,995 | \$-           |



| 31 de diciembre de 2023                 | Valor en Libros | Valor contractual | 1 año         | 2 años       | Más de 3 años |
|-----------------------------------------|-----------------|-------------------|---------------|--------------|---------------|
| <b>Pasivos financieros no derivados</b> |                 |                   |               |              |               |
| Documentos por pagar                    | \$82,998,959    | \$82,998,959      | \$61,357,514  | \$21,641,445 | \$-           |
| Proveedores                             | 30,085,993      | 30,085,993        | 30,085,993    | -            | -             |
| Acreedores diversos                     | 67,869,415      | 67,869,415        | 67,869,415    | -            | -             |
|                                         | \$180,954,367   | \$180,954,367     | \$159,312,922 | \$21,641,445 | \$-           |

Los flujos de entrada/(salida) revelados en la tabla anterior representan los flujos de efectivo contractuales no descontados relacionados con los pasivos financieros derivados mantenidos para propósitos de administración de riesgo y que por lo general no se cierran antes del vencimiento contractual. La revelación muestra montos de flujo de efectivo netos para los derivados que se liquidan en efectivo y flujos de entrada y de salida de efectivo brutos para los derivados que se liquidan simultáneamente en efectivo bruto, por ejemplo, los contratos a término en moneda extranjera.

#### **Nota 5. Estimaciones contables críticas**

La Compañía realiza estimaciones respecto del futuro. Las estimaciones contables resultantes, por definición, muy pocas veces serán iguales a los resultados reales. Las estimaciones y supuestos que tienen un riesgo significativo de causar un ajuste material a los valores en libros de los activos y pasivos durante el año siguiente se presentan a continuación:

##### **a) Impuesto a la utilidad**

La Compañía está sujeta al pago de impuestos a la utilidad. Se requiere realizar juicios significativos para reconocer el impuesto a la utilidad causado y diferido. Existen muchas operaciones y cálculos para los cuales la determinación del impuesto es incierta. En caso de que se iniciara un proceso de auditoría fiscal, la Compañía reconocería un pasivo por aquellos asuntos observados en las auditorías fiscales si considera que es probable que se determine un impuesto adicional al originalmente causado, en caso de que el resultado final de estos procesos ocasionara un resultado diferente al pasivo estimado, las diferencias se reconocerían en el impuesto a la utilidad diferido y/o causado del ejercicio.

La determinación del cálculo del impuesto final pudiera ser incierta debido a la complejidad y al juicio requerido para tratar algunas transacciones. Cuando el resultado final de estas situaciones sea diferente de los montos que fueron inicialmente registrados, las diferencias impactarán al impuesto sobre la renta corriente y diferido activo y pasivo en el periodo en el que se determina este hecho. Al 30 de septiembre de 2024, la Compañía no tiene posiciones fiscales inciertas.

##### **b) Estimación por deterioro de cuentas por cobrar**

Al 30 de septiembre de 2024, la estimación de cuentas por deterioro de cuentas por cobrar se hubiera modificado con un 6% mayor y/o menor que los estimados por la Administración, la Compañía habría incrementado y/o disminuido dicha estimación con un importe \$290,477 y los resultados de operación se hubieran visto afectados y/o beneficiados por el mismo importe.

##### **c) Estimación de vidas útiles y valores residuales de mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo.**

La Compañía estima las vidas útiles de sus mejoras a locales arrendados, mobiliario y equipo, para poder determinar el gasto por depreciación, a registrarse durante cualquier periodo de reporte. La vida útil de estos activos se calcula al momento en que el activo es adquirido y se basa en la experiencia pasada con activos similares, tomando en consideración cualquier cambio en la vida útil



de los activos. La Compañía revisa los activos anualmente para saber si muestran signos de deterioro, o cuando ciertos eventos o circunstancias indican que el valor en libros pueda no ser recuperado a lo largo de la vida restante de los activos, en caso de que existan indicadores de deterioro, la Compañía realiza un estudio para determinar el valor en uso de los activos. Durante el periodo intermedio al 30 de septiembre de 2024, no existían indicios de deterioro.

#### d) Determinación de valores razonables

La Compañía aplica los lineamientos de la NIIF 13, Medición del valor razonable ("NIIF 13") para determinar el valor razonable de activos financieros y pasivos financieros reconocidos o revelados a valor razonable. La NIIF 13 no requiere valores razonables en adición a aquellos ya requeridos o permitidos por otras NIIF, y no pretende establecer normas de valuación o afectar las prácticas de valuación fuera del reporte financiero. Bajo NIIF, el valor razonable representa el "Precio de Venta", el cual se recibiría por vender un activo o se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de valuación, considerando el riesgo de crédito de la contraparte en la valuación.

El concepto de precio de venta se basa en el supuesto de que hay un mercado y participantes en éste para el activo o pasivo específico. Cuando no hay mercado y/o participantes para formar el mercado, la NIIF 13 establece una jerarquía de valor razonable que jerarquiza los datos de entrada en las técnicas de valuación usadas para determinar el valor razonable. La jerarquía de mayor prioridad es la de los precios cotizados sin ajustar en mercados activos para activos o pasivos idénticos (mediciones a nivel 1) y la menor prioridad es la de los cálculos que tienen que ver con datos de entrada significativos, pero no observamos (medición de nivel 3). Los tres niveles de jerarquización son como se menciona a continuación:

- Los datos de nivel 1 son precios de mercado activos (sin ajustar) para activos y pasivos idénticos, que el Grupo tiene la habilidad de negociar a la fecha de medición.
- Los datos de nivel 2 son distintos a los precios de mercado, pero son observables directa o indirectamente para el activo o pasivo.
- Los datos de nivel 3 son aquellos que no son observables para el activo o pasivo.

El valor razonable de activos para su disposición junto con los datos de entrada no observables, son estimados por independientes especializados contratados por cada activo.

#### a) Valor razonable de instrumentos financieros derivados

Los valores razonables de los instrumentos derivados que se negocian en mercados reconocidos se determinan con base en las cotizaciones emitidas por estos mercados. En aquellos casos en los que los instrumentos son negociados en mercado extrabursátil ("Over The Counter"), el valor razonable de los instrumentos financieros se estima con base en modelos técnicos de valuación reconocidos en el ámbito financiero, utilizando principalmente el de flujos futuros esperados descontados a valor presente y con base en la información de mercado disponible a la fecha de valuación.

Para la determinación de los valores razonables, se han utilizado condiciones y supuestos basados principalmente en estructuras de tasas sobre TIIE, niveles de Tasas de Interés Interbancaria de Equilibrio mexicana (TIIE) y tipos de cambio bajo la paridad MXP/USD disponibles a la fecha de valuación. La Compañía ha realizado las pruebas de efectividad requeridas para cumplir con la contabilidad de coberturas, mismas que se encuentran en los rangos permitidos por las NIIF.

#### b) Reconocimiento de ingresos

Determinación de si los ingresos por servicios se reconocen a lo largo del tiempo o en un momento determinado.



#### **Nota 6. Efectivo y equivalentes de efectivo**

El saldo de efectivo se integra principalmente por fondos de efectivo y depósitos bancarios, todos estos de gran liquidez y sujetos a riesgos poco significativos de cambios en su valor. La integración de dicho saldo se muestra a continuación:

|                     | 09-2024             | 12-2023              |
|---------------------|---------------------|----------------------|
| Efectivo            | \$ 69,828           | \$ 4,421             |
| Depósitos bancarios | 6,732,834           | 20,308,352           |
|                     | <u>\$ 6,802,662</u> | <u>\$ 20,312,773</u> |

#### **Nota 7. Cuentas por cobrar**

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, las cuentas por cobrar se integran como sigue:

|                                                | 09-2024               | 12-2023               |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Cientes por arrendamiento financiero (NIIF 16) | \$ 358,560,170        | \$ 313,805,683        |
| Cartera en arrendamiento operativo             | 17,088,185            | 14,454,449            |
| Cartera en crédito simple                      | 45,192,947            | 40,225,832            |
| Crédito nómina                                 | 152,078               | 238,788               |
|                                                | <u>420,993,380</u>    | <u>368,724,752</u>    |
| Menos – Estimación para pérdidas crediticias   | ( 4,841,280)          | ( 2,706,296)          |
|                                                | <u>\$ 416,152,100</u> | <u>\$ 366,018,456</u> |
| <br>                                           |                       |                       |
| Circulante                                     | \$ 147,810,393        | \$ 123,175,328        |
| No circulante                                  | 268,341,707           | 242,843,128           |
|                                                | <u>\$ 416,152,100</u> | <u>\$ 366,018,456</u> |

De acuerdo a la NIIF 16, los arrendamientos (que son arrendamientos puros contractualmente) se registran como financieros al cumplir con los siguientes criterios allí estipulados:

- El plazo del arrendamiento cubre la mayor parte de la vida económica del activo subyacente incluso si la propiedad no se transfiere al final de la operación;
- En la fecha de inicio del acuerdo, el valor presente de los pagos por el arrendamiento es al menos equivalente en la práctica a la totalidad del valor razonable del activo subyacente objeto de la operación;
- El arrendatario puede cancelar el contrato de arrendamiento, y las pérdidas sufridas por el arrendador a causa de tal cancelación serían asumidas por el arrendatario;
- El arrendatario está obligado por contrato a dar al bien, a su costa y responsabilidad, el mantenimiento, preventivo y/o correctivo, necesario que este requiera, en los precisos términos descritos por el fabricante del bien, en el manual del usuario o su equivalente.
- El arrendatario tiene el derecho a dirigir el uso del activo.

La suma de los Clientes por arrendamiento financiero (NIIF 16) y de la Cartera en arrendamiento operativo suma \$375,648,355 que equivale al 90% de la cartera total.

A continuación, se muestran las cuentas por cobrar a más de 180 días:

|                 | 09-2024      | 12-2023      |
|-----------------|--------------|--------------|
| Hasta 180 días  | \$ 2,005,691 | \$ 1,389,734 |
| Más de 180 días | 2,835,589    | 1,316,561    |
| Más de 365 días | -            | -            |

Al cierre del ejercicio del 30 de septiembre de 2024 no hubo reestructuras.

El movimiento de la estimación para pérdidas crediticias se muestra a continuación:

|                         | 09-2024      | 12-2023      |
|-------------------------|--------------|--------------|
| Saldo al inicio del año | \$ 2,706,296 | \$ 2,141,672 |
| Incremento (Decremento) | 2,134,984    | 564,624      |
| Aplicaciones            | -            | -            |
| Saldo al final del año  | \$ 4,841,280 | \$ 2,706,296 |

El incremento de la estimación para cuentas por cobrar deterioradas se incluye en los gastos de operación dentro de la cuenta "gastos de venta" en el estado de resultados integral (ver en Nota 14). Los montos cargados a la provisión generalmente se castigan cuando no hay expectativas de recuperación de efectivo adicional. Las otras partidas de las cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar no están deterioradas. La exposición máxima al riesgo de crédito a la fecha de reporte es el valor en libros de cada clase de cuenta por cobrar mencionada.

#### **Nota 8. Impuestos por recuperar**

|                            | 09-2024       | 12-2023       |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Impuesto al valor agregado | \$ 21,459,551 | \$ 12,466,037 |
| Impuesto sobre la renta    | 13,794,355    | 2,375         |
|                            | \$ 35,253,906 | \$ 12,468,412 |

#### **Nota 9. Equipo de transporte, mobiliario y equipo**

El equipo de transporte, el mobiliario y equipo y el equipo de cómputo, al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se analizan como sigue:

|                                | 09-2024      | 12-2023      | Tasa anual de depreciación |
|--------------------------------|--------------|--------------|----------------------------|
| Equipo de transporte           | \$ 392,969   | \$ 392,969   | 25%                        |
| Equipo de cómputo              | 650,792      | 612,812      | 30%                        |
| Mobiliario y equipo de oficina | 1,057,255    | 905,229      | 10%                        |
|                                | 2,101,016    | 1,911,010    |                            |
| Menos: depreciación acumulada  | ( 839,254)   | ( 586,325)   |                            |
|                                | \$ 1,261,762 | \$ 1,324,685 |                            |



### **Nota 10. Créditos bancarios**

Los documentos por pagar al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se integran como sigue:

|                                                                                                                                                        | 09-2024        | 12-2023       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Crédito simple con intereses y garantía hipotecaria con Bancrea por \$ 56,000,000 a la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio (TIIE) más 5 puntos | \$ 16,879,173  | \$ -          |
| Crédito simple con intereses y garantía hipotecaria con Banco Bansi, S.A. por \$ 40,000,000 a la tasa TIIE más 6 puntos                                | -              | 11,390,670    |
| Crédito simple con intereses y garantía hipotecaria con Banco del Bajío por \$ 5,000,000 a la tasa TIIE más 4 puntos                                   | 31,638,967     | 33,422,231    |
| Crédito simple con intereses y garantía prendaria de cuentas por cobrar con Bancomext por \$150,000,000 a la tasa TIIE más 2.1 puntos                  | 139,380,427    | 38,186,058    |
| Certificados Bursátiles de Corto Plazo con BIVA                                                                                                        | 11,390,000     |               |
|                                                                                                                                                        | 199,288,567    | 82,998,959    |
| A largo plazo                                                                                                                                          | ( 132,697,995) | ( 21,641,445) |
| A corto plazo                                                                                                                                          | \$ 66,590,572  | \$ 61,357,514 |

En los contratos se establecen ciertas cláusulas en las que se pudiera dar vencimiento anticipado del contrato, lo que implicaría a la acreditada a rembolsar al banco el importe del saldo insoluto que incluye omisiones e intereses devengados, entre otros: a) Si la acreditada le diera al crédito un fin distinto al convenido, b) Si la acreditada no cubriera 2 mensualidades consecutivas de interés, o deje de pagar los intereses moratorios acusados, c) Si la acreditada deja de asegurar los inmuebles hipotecados, d) Si la acreditada grava o transmite total o parcialmente la propiedad de los inmuebles hipotecados, e) Si la acreditada se fusiona, escinde o se absorbe por otra entidad, sin previo consentimiento por escrito al banco.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 ninguna de las situaciones mencionadas en las cláusulas anteriormente descritas se ha presentado por lo que no existe causa que pudiera originar un vencimiento anticipado.

### **Nota 11. Saldos con partes relacionadas**

Los principales saldos al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 con partes relacionadas se muestran a continuación:

|                 | 09-2024       | 12-2023 |
|-----------------|---------------|---------|
| Ficapex USA LLC | \$ 13,211,838 | \$ -    |

## **Nota 12. Documentos por pagar**

Corresponde a diversos contratos de mutuo celebrados principalmente con personas físicas y algunas personas morales, los plazos máximos de vencimiento han sido acordados a doce meses, las tasas de interés han sido pactadas desde como tasa mínima el 12% como tasa máxima 15% anual. No se tienen garantías ni condiciones de vencimiento anticipado.

## **Nota 13. Capital contable**

### **a) Capital social**

En Asamblea General Ordinaria, los accionistas acordaron incrementar el capital social en su parte variable en cantidad de \$57,081,536 mediante la capitalización de las utilidades de ejercicios anteriores.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el capital social está representado por 866,513.

El capital social fijo es de \$50,000 y el variable es ilimitado.

El capital social al 30 de septiembre de 2024, se integra como sigue:

|                          | Importe               |
|--------------------------|-----------------------|
| Capital social fijo      | \$ 50,000             |
| Capital social variable  | 189,846,172           |
| Total del capital social | <u>\$ 189,896,172</u> |

### **b) Reserva legal**

De acuerdo con la Ley General de Sociedades Mercantiles, debemos de separar de la utilidad neta de cada año por lo menos el 5% para incrementar la reserva legal hasta que ésta alcance el 20% del capital social.

### **c) Dividendos**

Los dividendos que se paguen estarán libres del ISR si provienen de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN). Los dividendos que excedan de CUFIN causarán un impuesto equivalente al 42.86% si se pagan en 2016. El impuesto causado será a cargo de la Compañía y podrá acreditarse contra el ISR del ejercicio o el de los dos ejercicios inmediatos siguientes. Los dividendos pagados que provengan de utilidades previamente gravadas por el ISR no estarán sujetos a ninguna retención o pago adicional de impuestos.

A partir del año 2014, la LISR establece un impuesto adicional del 10% a los dividendos que se distribuyan a residentes en el extranjero y a personas físicas mexicanas, que provengan de las utilidades fiscales generadas desde ese año.

### **d) Valores fiscales**

Las utilidades que se distribuyan en exceso a los saldos de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN), estarán sujetas al pago del impuesto sobre la renta a cargo de la empresa a la tasa vigente, en la fecha de distribución.



La Cuenta de Aportación de Capital Actualizado (CUCA) representa el capital que puede ser retirado libre de impuestos bajo ciertas circunstancias.

#### **Nota 14. Impuestos a la utilidad**

##### **Impuesto sobre la renta (ISR)**

Entre los criterios contable y fiscal existen partidas temporales y permanentes que originan que el impuesto sobre la renta reflejado en estado de resultados integral no corresponda al 30% que señala la Ley del Impuesto Sobre la Renta vigente. Algunas de estas partidas temporales y permanentes corresponden a la diferencia entre las bases de determinación de la depreciación contable y fiscal, gastos que no reúnen los requisitos fiscales, anticipos de clientes, efectos del ajuste por inflación.

La tasa de ISR para el ejercicio que termino el 30 de septiembre de 2024 fue del 30%. La tasa para ejercicios futuros será del 30%.

#### **Nota 15. Gastos de operación**

A continuación, se muestran las principales partidas que integran el rubro de gastos de operación al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

|                                 | 09-2024              | 12-2023              |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| Póliza de seguros               | \$ 3,968,972         | \$ 5,213,710         |
| Publicidad                      | 1,065,425            | 259,908              |
| Fletes y maniobras              | 2,940,693            | 2,438,094            |
| Comisiones bancarias            | 1,025,838            | 6,005,825            |
| Servicios                       | 6,570,955            | 6,641,577            |
| Asimilados a salarios           | 768,525              | 1,143,243            |
| Honorarios                      | 1,976,957            | 2,664,576            |
| Comisiones y consultorías       | 1,329,799            | 1,425,421            |
| Reserva de cuentas incobrables  | 2,134,985            | 564,624              |
| Accesorios                      | 636,631              | 756,430              |
| Tramites y otros servicios      | 1,170,237            | 1,226,088            |
| Gastos legales                  | 2,192,256            | 4,926,225            |
| Depreciaciones y amortizaciones | 1,395,244            | 292,524              |
| Mantenimiento de bienes         | 630,054              | 1,454,458            |
| Gastos de viaje                 | 1,001,058            | 1,408,161            |
| Sueldos y salarios              | 591,036              | 897,024              |
| Otros                           | 3,372,105            | 2,719,025            |
|                                 | <u>\$ 32,770,770</u> | <u>\$ 40,036,913</u> |

#### **Nota 15. Compromisos y contingencias**

a) Las autoridades fiscales tienen facultades de comprobación del cumplimiento de las obligaciones fiscales de la Sociedad en su carácter de contribuyente y retenedor de los últimos 5 ejercicios y pueden determinar diferencias en los resultados fiscales declarados que a su juicio pudieran ocasionar el pago de créditos fiscales.

Del mismo modo, los criterios fiscales seguidos por la Sociedad pudieran no ser los mismos que los de dichas autoridades y en caso de presentarse esta situación, la Sociedad deberá a través de los procedimientos establecidos para tal efecto, promover ante las instancias que sean convenientes los recursos legales para defenderlos.

b) De acuerdo con la Ley del ISR las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que estos deberían ser equiparables a los que se utilizarán con o entre partes independientes en operaciones comparables.

En caso de que las autoridades fiscales revisaran los precios y rechazaran los montos determinados, podrían exigir, además del cobro del impuesto y accesorios que correspondan (actualización y recargos), multas sobre las contribuciones omitidas.

c) Servicios administrativos. - La compañía tomo la decisión de subcontratar los servicios profesionales de administración, promoción y legales con la compañía "Pace Asesores S.C." por lo cual la compañía no tiene ninguna relación laboral con dichos empleados.