Información Financiera Trimestral

[105000] Comentarios y Análisis de la Administración 2

[110000] Información general sobre estados financieros 12

[210000] Estado de situación financiera, circulante/no circulante 18

[310000] Estado de resultados, resultado del periodo, por función de gasto 20

[410000] Estado del resultado integral, componentes ORI presentados netos de impuestos 21

[520000] Estado de flujos de efectivo, método indirecto 23

[610000] Estado de cambios en el capital contable - Acumulado Año Actual 25

[610000] Estado de cambios en el capital contable - Acumulado Año Anterior 29

[700000] Datos informativos del Estado de situación financiera 33

[700002] Datos informativos del estado de resultados 34

[700003] Datos informativos- Estado de resultados 12 meses 35

[800001] Anexo - Desglose de créditos 36

[800003] Anexo - Posición monetaria en moneda extranjera 39

[800005] Anexo - Distribución de ingresos por producto 40

[800007] Anexo - Instrumentos financieros derivados 41

[800100] Notas - Subclasificaciones de activos, pasivos y capital contable 55

[800200] Notas - Análisis de ingresos y gasto 59

[800500] Notas - Lista de notas 60

[800600] Notas - Lista de políticas contables 82

[813000] Notas - Información financiera intermedia de conformidad con la NIC 34 96

[105000] Comentarios y Análisis de la Administración

Comentarios de la gerencia [bloque de texto]

Mensaje del director general

Posterior al anuncio hecho por la Compañía el 8 de agosto de este año, los esfuerzos de la compañía se centraron en la elaboración de un plan para maximizar la flexibilidad financiera trabajando en conjunto con asesores especializados en procesos de reestructuración financiera.

La compañía contrató a Rothschild & Co Global Advisory y a Alix Partners como sus asesores financieros, y con Sainz Abogados y Skadden, Arps, Slate, Meagher & Flom LLP como sus asesores legales.

Derivado de dicho anuncio la compañía recibió durante el trimestre cambios en las calificaciones crediticias por parte de las agencias S&P Global Ratings, Fitch Ratings y HR Ratings. Dichas reducciones en las calificaciones de Unifin provocaron que diversas instituciones financieras con las que la compañía mantenía posiciones de instrumentos financieros derivados para cubrir sus pasivos en dólares deshicieran dichas coberturas con su consecuente impacto en los estados financieros.

Durante el trimestre la empresa inició pláticas con los distintos grupos de acreedores, principalmente para explicar las causas que llevaron a la compañía a hacer el anuncio del 8 de agosto.

Sergio Camacho

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

Acerca de UNIFIN

UNIFIN opera en forma independiente en el sector de arrendamiento operativo en México, como empresa no-bancaria de servicios financieros. Las principales líneas de negocio de UNIFIN son: arrendamiento, factoraje, crédito automotriz, financiamiento estructurado, créditos de capital de trabajo y otros. A través de su principal línea de negocio, el arrendamiento operativo UNIFIN otorga arrendamientos de todo tipo de maquinaria y equipo, vehículos de transporte (incluyendo automóviles, camiones, helicópteros, aviones y embarcaciones) y otros activos de diversas industrias. UNIFIN, a través de su negocio de factoraje, proporciona de sus clientes soluciones financieras y de liquidez, adquiriendo o descontando cuentas por cobrar a sus clientes o, en su caso, de los proveedores de sus clientes. La línea de crédito automotriz de UNIFIN está dedicada principalmente al otorgamiento de créditos para la adquisición de vehículos nuevos o usados.

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]

UNIFIN Reporta Resultados del Tercer Trimestre de 2022

Ciudad de México, 11 de marzo 2024 - UNIFIN Financiera, S.A.B. de C.V. (“UNIFIN” o “la Compañía”) (BMV: UNIFINA), anuncia sus resultados del tercer trimestre de 2022 (“3T22”). Los Estados Financieros han sido preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (“IFRS”, por sus siglas en inglés), de acuerdo con las disposiciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (“CNBV”) y publicados en la Bolsa Mexicana de Valores (“BMV”).

Reestructura de deuda

Con fecha 8 de agosto de 2022, la Compañía informó a través de la BMV, las medidas adoptadas para incrementar la flexibilidad financiera y vigilar la aplicación óptima de sus recursos, a efectos de proteger los intereses de sus acreedores, inversionistas y demás grupos de interés, continuando con la operación del negocio.

De igual manera, se mencionó en esa fecha que, derivado del acceso limitado a fuentes de financiamiento, que afectó su estructura de capital y liquidez, la Compañía inició con el análisis de diversas estrategias con el fin de mantener sus fuentes de ingreso y fondeo, así como, optimizar costos y hacer uso eficiente de los recursos.

Por lo mismo, la Compañía, tomó la decisión de no hacer el pago de intereses y capital de su deuda a partir de esa fecha y durante el período necesario para negociar acuerdos definitivos con sus acreedores.

Derivado de la situación que afectó al sector financiero no bancario y el entorno económico global, la Compañía enfrentó un acceso limitado a fuentes de financiamiento que afectaron su estructura de capital y liquidez, por lo que, se adoptaron las medidas, con el fin de incrementar su flexibilidad financiera y vigilar la aplicación óptima de sus recursos, a efecto de proteger los intereses de sus acreedores, inversionistas y demás grupos de interés.

Ingresos por intereses de Arrendamiento por el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, comparado con el periodo concluido el 30 de septiembre de 2021

Los ingresos por intereses de arrendamiento disminuyeron en $351.3, o -16.7%, a $1,749.8 en el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, de $2,101.1 en el periodo concluido el 30 de septiembre de 2021 debido a la amortización natural de las cuentas por cobrar de arrendamiento y las medidas adoptadas por la Compañía respecto a suspender el fondeo para nuevas operaciones a partir del tercer trimestre de 2022 como parte de su proceso de reestructura y concurso mercantil.

Ingresos por intereses de Factoraje por el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, comparado con el periodo concluido el 30 de septiembre de 2021

Los ingresos por intereses de factoraje disminuyeron en $103.6, o 86.2%, a $16,559 en el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, de $120,233 en el periodo concluido el 30 de septiembre de 2021 debido a la amortización natural de las cuentas por cobrar de factoraje y las medidas adoptadas por la Compañía respecto a suspender el fondeo para nuevas operaciones a partir del tercer trimestre de 2022 como parte de su proceso de reestructura y concurso mercantil.

Ingresos por intereses de Crédito Automotriz y otros créditos por el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, comparado con el periodo concluido el 30 de septiembre de 2021

Los ingresos por intereses de crédito automotriz y otros créditos disminuyeron en $17.4, o -19.7%, a $71.2 en el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, de $88.7 en el periodo concluido el 30 de septiembre de 2021, impulsado por el crecimiento en la cartera de crédito simple durante los primeros 3 trimestres del ejercicio 2022.

Análisis del rubro “Costo de Ventas” presentado en el Anexo "[310000] Estado de resultados, resultado del periodo, por función de gasto" del presente Reporte Trimestral

El saldo trimestral de los rubros "Depreciación de activos en arrendamiento", "Gastos por intereses", "Gastos por intermediación" y "Reserva para cuentas incobrables", que integran el “Margen financiero ajustado” en el Estado de Resultados Consolidado se presentan en la línea "Costo de ventas" del Anexo "[310000] Estado de resultados, resultado del periodo, por función de gasto" del presente Reporte Trimestral.

Costo de Venta	3T22	3T21	Var. %
Depreciación de activo en arrendamiento	26.3	35.1	-25.0%
Gastos por intereses	2,338.3	2,008.7	16.4%
Gastos por intermediación	2,855.2	0	100.0%
Reservas para cuentas incobrables	578.5	134.5	330.1%
	5,798.3	**2,178.3**	**166.2%**

Depreciación de activo en arrendamiento por el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, comparado con el periodo concluido el 30 de septiembre de 2021

La depreciación de activo en arrendamiento disminuyó en $8.7 o -25.0% a $26.3 en el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, de $35.1 en el periodo concluido el 30 de septiembre de 2021 debido a la depreciación de los activos.

Gastos por Intereses por el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, comparado con el periodo concluido el 30 de septiembre de 2021

Los gastos por intereses aumentaron en $329.6, o 16.4%, a $2,338.3 en el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, de $2,008.7 en el periodo concluido el 30 de septiembre de 2021 debido al incremento en las tasas de referencia de interés TIIE y LIBOR durante 2022, de acuerdo con información del Banco de México, la inflación global continuó elevada y por encima de los objetivos de los bancos centrales, tomando en cuenta los riesgos para la economía global asociados a la pandemia, la prolongación de las presiones inflacionarias, el agravamiento de tensiones geopolíticas y condiciones monetarias y financieras más apretadas, un amplio número de bancos centrales aumentó sus tasas de referencia. En México, las decisiones sobre política monetaria de la Junta de Gobierno del Banco de México fueron consistentes en el aumento de tasas como medida para controlar la inflación.

Gastos por Intermediación por el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, comparado con el periodo concluido el 30 de septiembre de 2021

En respuesta a las medidas adoptadas por la Compañía anunciadas a través de la BMV el 8 de agosto de 2022, respecto a no hacer el pago de capital e intereses de su deuda no garantizada a partir de esa fecha y durante el periodo necesario para negociar acuerdos con sus acreedores en relación con una reestructura estratégica, de manera ordenada y consensuada, las contrapartes con las que la Compañía había contratado diferentes IFD de cobertura de flujos de efectivo para cubrir la exposición al tipo de cambio Peso-Dólar de la deuda financiera denominada en USD, decidieron terminar de manera anticipada 42 CCS y 93 Call Spreads, generando gastos por intermediación por $2,855.2. Durante 2021, no hubo eventos de esta naturaleza.

Estimación de deterioro de cuentas y documentos por cobrar por el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, comparado con el periodo concluido el 30 de septiembre de 2021

La estimación de deterioro de cuentas y documentos por cobrar aumentó en $444.0 o 330.1% a $578.4 en el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, de $134.5 en el periodo concluido el 30 de septiembre de 2021 debido al incremento en el deterioro de las cuentas y documentos por cobrar observado en una cantidad significativa de clientes a partir del anuncio que hizo la Compañía el 8 de agosto de 2022 a través de la BMV respecto a las medidas adoptadas para proteger e incrementar su flexibilidad financiera, vigilar la aplicación óptima de sus recursos y preservar la continuidad de su negocio. El sector financiero no bancario en México operaba en un entorno desafiante, lo que llevó a otros participantes, con anterioridad a la Emisora, a declararse en default o iniciar procesos de reestructura. Como consecuencia, las entidades financieras no bancarias enfrentaron un aumento en el riesgo de crédito y deterioro de sus cuentas por cobrar.

Margen financiero ajustado por el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, comparado con el periodo concluido el 30 de septiembre de 2021

El margen bruto disminuyó en $3,652.0, o 382.3%, a -$2,696.6 en el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, de $955.3 en el periodo concluido el 30 de septiembre de 2021. Dicho aumento se debe a la caída en los ingresos por intereses, aumento en los gastos por intereses, gastos por intermediación generados por la terminación anticipada de IFD y aumento en la estimación de deterioro de cuentas y documentos por cobrar, anteriormente explicados.

Impuestos a la Utilidad por el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, comparado con el periodo concluido el 30 de septiembre de 2021

El gasto por impuesto a la utilidad disminuyó en $1,376.1, o -1263.3%, a $-1,267.1 en el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, de $109.0 en el periodo concluido el 30 de septiembre de 2021 debido al ISR diferido activo que generó el aumento en la reserva para cuentas incobrables y la pérdida fiscal del ejercicio 2022.

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

Estado de Situación Financiera Consolidado	3T22	3T21	Var. %
Activos a Corto Plazo			
Caja y equivalentes	3,124	3,931	-21%
Cuentas y documentos por cobrar, neto	29,960	30,535	-2%
Instrumentos financieros derivados	369	838	-56%
Otras cuentas por cobrar a largo plazo	1,315	1,456	-10%
Total Activos a Corto Plazo	**34,768**	**36,760**	**-5%**
Activos disponibles para la venta	2,433	1,787	36%
Activos a largo plazo			
Cuentas y documentos por cobrar, neto	40,052	37,382	7%
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto (propio)	5,731	6,078	-6%
Propiedades de inversión	926	745	24%
Activos intangibles	306	230	33%

Instrumentos financieros derivados	256	4,888	-95%
Impuestos diferidos	3,749	2,670	40%
Otras cuentas por cobrar a largo plazo	1,176	459	156%
Total Activos Largo Plazo	**52,195**	**52,454**	**-1%**
Total Activos	**89,396**	**91,002**	**-2%**
Pasivos a Corto Plazo			
Préstamos bancarios	19,934	14,811	35%
Estructuras bursátiles	13,296	1,542	521%
Bonos internacionales	42,933	4,318	894%
Proveedores	428	129	231%
Impuestos por pagar	19	100	-81%
Instrumentos financieros derivados	102	1,422	-93%
Otras Cuentas por pagar	1,236	752	64%
Total Pasivos Corto Plazo	**77,948**	**23,077**	**238%**
Pasivos a Largo Plazo			
Préstamos bancarios	0	6,295	-100%
Estructuras bursátiles	0	8,000	-100%
Bonos internacionales	0	39,130	-100%
Instrumentos financieros derivados	94	1,571	-94%
Otras cuentas por pagar	0	0	
Total Pasivos Largo Plazo	**94**	**54,997**	**-99%**
Total Pasivos	**78,042**	**78,074**	**1%**
Capital Contable			
Capital social	5,033	5,033	0%
Reserva de capital	303	303	0%
Resultados de ejercicios anteriores	4,339	3,324	31%
Resultado del ejercicio	(3,999)	1,076	-722%
Obligaciones subordinadas en circulación	4,531	4,531	0%
Valuación de IFD's de cobertura	428	-2,801	-119%
Otras Cuentas de Capital	718	1,459	-54%
Total Capital Contable	**11,353**	**12,926**	**-13%**
Total Pasivo y Capital	**89,395**	**91,000**	**-2%**

Activos financieros

El **portafolio total** incrementó 4.9% comparado con el 3T21, alcanzando $73,761 millones en el 3T22 como resultado de i) el efecto de la devaluación del tipo de cambio; ii) el incremento en la cartera morosa.

La **reserva para cuentas incobrables** para el 3T22 fue de $3,922, un incremento de 46.9% comparado con el 3T21. derivado del incremento en el incumplimiento de los clientes.

La reserva para cuentas incobrables está determinada por el comportamiento histórico de pago, el entorno económico actual y una provisión razonable para pagos futuros. La reserva está determinada de acuerdo con la probabilidad de incumplimiento en la exposición al riesgo que genera cada uno de los productos.

Cuentas y documentos por cobrar neto por el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, comparado con el periodo concluido el 30 de septiembre de 2021

	3T22	3T21	Var.	%
Corto plazo				
Arrendamiento	19,729	20,648	-919	-4.4%
Factoraje	562	1,130	-568	-50.3%
Crédito automotriz y otros créditos	12,409	11,427	982	8.6%
Estimación de cuentas y documentos por cobrar	-2,740	-2,670	-70	2.6%
Subtotal a corto plazo	**29,960**	**30,535**	**-575**	**-1.9%**
Largo plazo				
Arrendamiento	26,869	28,409	-1,540	-5.4%
Crédito automotriz y otros créditos	14,363	8,973	5,391	60.1%
Estimación de cuentas y documentos por cobrar	-1,181	0	-1,181	-100.0%
Subtotal a largo plazo	**40,051**	**37,382**	**2,669**	**7.1%**
Total Neto	**70,011**	**67,917**	**2,094**	**3.1%**

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 las cuentas y documentos por cobrar neto ascendía a la cantidad de $70,012 y $67,917 respectivamente. De septiembre 2021 a septiembre 2022, las cuentas y documentos por cobrar, neto aumentaron en 3.1%.Debido a la colocación al mes de agosto de 2022.

Al 30 de septiembre de 2022, el saldo de las cuentas y documentos por cobrar de arrendamiento en el corto plazo fue $19,729, lo que representó una disminución de $919 o -4.4%, respecto al saldo al 30 de septiembre de 2021 de $20,648. En el largo plazo, el saldo fue $26,869 al 30 de septiembre de 2022, lo que representó una disminución de $1,540 o -5.4%, respecto al saldo al 31 de septiembre de 2021 de $28,409.

El saldo total y a corto plazo de las cuentas y documentos por cobrar de factoraje al 30 de septiembre de 2022 fue $562, lo que representó una disminución de $569 o -50.3%, respecto a su saldo total y a corto plazo al 31 de septiembre de 2021 de $1,130.
Al 30 de septiembre de 2022, el total de cuentas y documentos por cobrar de crédito automotriz y otros créditos en el corto plazo fue $12,409, lo que representó un incremento de $982 u 8.6%, respecto a su saldo al 30 de septiembre de 2021 de $11,427. La porción a largo plazo aumentó en $5,391 o 60.1% desde $8,972 al 30 de septiembre de 2021 a $14,363 al 30 de septiembre de 2022.

El aumento en el saldo de las cuentas por cobrar al 30 de septiembre de 2022 en comparación al 30 de septiembre de 2021 se debió a los contratos celebrados hasta el mes de agosto de 2022. El 8 de agosto de 2022, la Compañía anunció, a través de la BMV medidas adoptadas para proteger e incrementar su flexibilidad financiera, vigilar la aplicación óptima de sus recursos y preservar la continuidad de su negocio. El sector financiero no bancario en México operaba en un entorno desafiante, lo que llevó a otros participantes, con anterioridad a la Emisora, a declararse en default o iniciar procesos de reestructura. Como consecuencia, las entidades financieras no bancarias enfrentaron un aumento en el riesgo de crédito y deterioro de sus cuentas por cobrar.

Instrumentos financieros derivados neto por el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, comparado con el periodo concluido el 30 de septiembre de 2021

	Al 30 de septiembre de 2022	2021
Activo circulante		
Swaps de divisas (CCS) - cobertura de flujos de efectivo	-	216
Contratos de opciones en moneda extranjera (CSPRD) - cobertura de flujos de efectivo	-	545
Swaps de tasas de interés (IRS) - cobertura de flujos de efectivo	369	77
Total en activo circulante	**369**	**838**
	-	-
Activo no circulante		
Swaps de divisas (CCS) - cobertura de flujos de efectivo	-	630
Contratos de opciones en moneda extranjera (CSPRD) - cobertura de flujos de efectivo	-	3,984
Swaps de divisas (CCS) - cobertura económica	-	142
Swaps de tasas de interés (IRS) - cobertura flujo de efectivo	256	132
Total en activo no circulante	**256**	**4,888**
	-	-
Total en activo	**625**	**5,726**
Pasivo a corto plazo		
Swaps de divisas (CCS) - cobertura de flujos de efectivo	-	1,087
Contratos de opciones en moneda extranjera (CSPRD) - cobertura de flujos de efectivo	-	66
Swaps de divisas (CCS) - cobertura económica	-	76
Swaps de tasas de interés (IRS) - cobertura flujo de efectivo	102	194
Total en pasivo a corto plazo	**102**	**1,423**
Pasivo a largo plazo		
Swaps de divisas (CCS) - cobertura de flujos de efectivo	-	1,296
Contratos de opciones en moneda extranjera (CSPRD) - cobertura de flujos de efectivo	-	190
Swaps de tasas de interés (IRS) - cobertura flujo de efectivo	94	85
Total en pasivo a largo plazo	**94**	**1,571**
Total en pasivo	**196**	**2,994**
Posición neta	**429**	**2,732**

El saldo de los instrumentos financieros derivados neto, fue $429 al 30 de septiembre de 2022, lo que refleja una disminución de $2,303 o 84.3% en comparación al 30 de septiembre de 2021.

La porción neta de corto plazo de los instrumentos financieros derivados aumentó en $852 o 145.6% de -$585 al 30 de septiembre de 2021 a $267 al 30 de septiembre de 2022, mientras que la porción a largo plazo disminuyó en $3,155 o 95.1% de $3,317 al 30 de septiembre de 2021 a $162 al 30 de septiembre de 2022 debido a la terminación anticipada de 42 CCS y 93 Call Spreads que cubrían la exposición al riesgo en el tipo de cambio de los pasivos financieros denominados en USD, como respuesta de las contrapartes a las medidas adoptadas por la Compañía anunciadas a través de la BMV el 8 de agosto de 2022, respecto a no hacer el pago de capital e intereses de su deuda no garantizada a partir de esa fecha y durante el periodo necesario para negociar acuerdos con sus acreedores en relación con una reestructura estratégica, de manera ordenada y consensuada.

Pasivos Financieros

Los **pasivos financieros** al cierre del trimestre alcanzaron Ps. 76,163 millones.

Cifras en millones de pesos	**3Q22**	**% Total**
Notas Internacionales	39,631	52.2%
Revolventes	9,994	13.2%

Créditos con vencimiento	9,579	12.6%
Bursatilizaciones y CEBURES	16,683	22%
Pasivos financieros totales	**75,887**	**100.0%**

[1]Excluyendo intereses acumulados y cargos diferidos

A la fecha de la colocación de la deuda contratada por la Compañía, no se tenía conocimiento de los cambios abruptos en las cuentas anteriormente mencionadas que derivaron en la situación de insolvencia de la Compañía y a su proceso concursal supervisado por el Juzgado Concursal y regulado por la ley concursal de orden público.

Instrumentos de deuda y deuda senior por el periodo concluido el 30 de septiembre de 2022, comparado con el periodo concluido el 31 de septiembre de 2021.

El saldo de instrumentos de deuda y deuda senior ascendió a $56,228.9 al 30 de septiembre de 2022, lo que representó un aumento de $2,378.0 o 4.1%, en comparación al 30 de septiembre de 2021. Este aumento se debió al reconocimiento de intereses devengados no pagados. El 8 de agosto, la Compañía a anunció a través de la BMV, medidas adoptadas para proteger su liquidez, entre las cuales, tomó la decisión de no hacer el pago de capital e intereses de su deuda no garantizada a partir de esa fecha y durante el periodo necesario para negociar acuerdos con sus acreedores en relación con una reestructura estratégica, de manera ordenada y consensuada.

Capital Contable

El **capital contable en el 3T22** disminuyó a 11,354 millones, desde 12,926 millones registrados en el mismo trimestre del año anterior.

El **índice de capitalización**[1] cerró en 15.4% comparado con 19.0% en el 3T21. El **índice de apalancamiento**[2] **financiero** cerró en 6.2x comparado con 5.0x en el 3T21.

En tal sentido, los únicos factores que impactaron la comparabilidad de las cifras se explican en las secciones de “Resultados de las operaciones y perspectivas” y “Situación financiera, liquidez y recursos de capital” del presente Reporte Trimestral, por lo que dichas variables se derivan y obedecen únicamente a los hechos y a las circunstancias descritas en dichas secciones y no a errores de conformidad con la NIC 8 “Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables y Errores”; la información financiera continúa preparándose conforme a las políticas contables vigentes de la Compañía que han estado vigentes durante los ejercicios referidos en el presente Reporte Trimestral y en cumplimiento con el marco contable de las NIIF, habiéndose aplicado, en todo momento, de manera correcta a juicio de la Compañía.

Los estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada de la Compañía, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo, de conformidad con las Normas Internacionales de información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board.

Conforme a la normatividad aplicable prevista en la Circular Única de Emisoras y a los controles internos de la Compañía, cualquier cambio futuro de política contable, en su caso, requeriría de la previa aprobación del Comité de Auditoría y del Consejo de Administración y, en su oportunidad, de la divulgación del alcance de la misma, según sea el caso.

Control interno [bloque de texto]

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:	UNIFIN
Periodo cubierto por los estados financieros:	2022-01-01 al 2022-09-30
Fecha de cierre del periodo sobre el que se informa:	2022-09-30
Nombre de la entidad que informa u otras formas de identificación:	UNIFIN
Descripción de la moneda de presentación:	MXN
Grado de redondeo utilizado en los estados financieros:	Miles de pesos
Consolidado:	Si
Número De Trimestre:	3
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]

Estado de Resultados Consolidado	3T22	3T21	Var. %
Ingresos por intereses de arrendamiento	1,750	2,101	(16.7%)
Ingresos por intereses de factoraje	17	120	(86.2%)
Ingresos por intereses de crédito automotriz	71	89	(19.7%)
Ingresos por intereses de capital de trabajo	205	529	(61.2%)
Ingresos por intereses de financiamiento estructurado	253	80	214.8%
Ingresos por intereses de uniclick	228	80	186.4%
Ingresos por intereses	**2,524**	**2,999**	**(15.8%)**

Depreciación de activo en arrendamiento	26	35	(25.0%)
Gastos por intereses	2,338	2,009	16.4%
Gastos por intermediación	2,855	-	-
Margen financiero	**-2,695**	**955**	**(382.2%)**
Reservas para cuentas incobrables	578	135	330.1%
Margen financiero ajustado	**-3,273**	**820**	**(499.1%)**
Servicios administrativos	219	147	48.9%
Honorarios legales y profesionales	173	79	119.5%
Otros gastos administrativos	333	159	108.7%
Depreciación de equipo propio	99	84	18.0%
Pérdida (utilidad) en venta de activo fijo	309	17	1713.7%
Utilidad de Operación	**-4,406**	**334**	**(1419.2%)**
Utilidad (pérdida) cambiaria, neta	-1,459	72	(2138.9%)
Gastos y comisiones bancarias	-2	-1	257.9%
Intereses por inversiones	47	119	(60.0%)
Otros ingresos (gastos) productos	-174	130	(1791.4%)
Utilidad (pérdida) antes de asociados	**-5,994**	654	**(1225.8%)**
Participación en la utilidad de asociadas	-3	5	(152.1%)
Impuestos a la utilidad	-1,267	109	(1263.3%)
Utilidad neta	**-4,730**	**550**	**(1202.7%)**

Estado de Resultados

En el 3T22 los ingresos por intereses disminuyeron -16.7% respecto al 3T21, alcanzando $1,750, explicado principalmente por la suspensión en el fondeo de nuevas operaciones y la amortización del portafolio.

Desglose de ingresos por intereses Cifras en millones de pesos	% de ingresos por intereses	3T22	4T21	3T21	% Var. 4T21	% Var. 3T22
Arrendamiento	69.3%	1,750	2,096	2,101	(16.5%)	(16.7%)
Factoraje	0.7%	17	55	120	(69.8%)	(86.2%)
Crédito automotriz	2.8%	71	83	89	(14.0%)	(19.7%)
Créditos para capital de trabajo	8.1%	205	494	529	(58.5%)	(61.2%)
Financiamiento estructurado	10.0%	253	78	80	224.1%	214.8%
Uniclick	9.0%	228	125	80	82.3%	186.4%
Total de ingresos por intereses	**100%**	**2,523**	**2,931**	**2,999**	**(13.9%)**	**(15.9%)**

1. Rentabilidad del portafolio – Ingresos por intereses / promedio del portafolio neto
2. Margen Financiero Neto (MFN) – Margen financiero anualizado / promedio del portafolio neto
3. OpEx - Gastos administrativos y otros / total de ingresos
4. Índice de eficiencia – Total de gastos de operación / suma de utilidad bruta, gastos y comisiones bancarias
5. ROAA – Utilidad neta de los últimos 12 meses / promedio de los activos de los últimos 12 meses
6. ROAE - Utilidad neta de los últimos 12 meses / promedio del capital de los últimos 12 meses
7. UDM - Últimos doce meses

El saldo trimestral de los rubros "Depreciación de activos en arrendamiento", "Gastos por intereses", "Gastos por intermediación" y "Reserva para cuentas incobrables" se presentan en la línea "Costo de ventas" del Anexo "[310000] Estado de resultados, resultado del periodo, por función de gasto" del presente Reporte Trimestral

El **OpEx** como porcentaje de ingresos registró 28.7% en el 3T22 comparado con 12.8% en el 3T21, debido a los gastos que la compañía ha realizado para iniciar la reestructuración de los pasivos financieros, así como a la disminución en los ingresos por la suspensión de la originación de nuevas operaciones.

El **resultado por operación** en el 3T22 registró una pérdida de 4,408 millones comparada con la utilidad de $334 millones en el 3T21, explicado por mayores gastos por intereses, incremento en la reserva de pérdida esperada, mayores gastos administrativos y menores ingresos por intereses.

Resultado financiero

Cifras en Ps. millones	3T22	3T21	Var.%
Utilidad (pérdida) cambiaria, neta	(1459)	72	(2,138.9%)
Gastos y comisiones bancarias	(2)	(1)	257.9%
Intereses por inversiones	47	119	(60.0%)
Otros ingresos (gastos) productos	(220)	13	(1,791.4%)
Resultado Financiero	**(1634)**	**202**	**(907.5%)**

El **resultado financiero** en el 3T22 disminuyó 907.3% a $-1,633, generado principalmente por la realización del mark-to-market de los instrumentos financieros de cobertura que fueron terminados de forma anticipada.

El **resultado neto** en el 3T22 fue de 4,778 millones de pérdida; 1,202.7% menor comparada con el 3T21. Dados los aumentos en los gastos de intermediación por la realización de los instrumentos financieros derivados, los gastos administrativos, el incremento en la reserva para cuentas incobrables; así como la disminución en los ingresos.

Seguimiento de análisis [bloque de texto]

- Al cierre del 3T22 la **caja y equivalentes** registraron $3,124 millones.
- Los **ingresos por intereses** disminuyeron 18.3% en comparación con el 3T21 a $2,523 millones, debido a que la Compañía suspendió la originación de nuevas operaciones a partir de agosto 2022.
- El **margen financiero** para el 3T22 cerró en $-2,697 millones; un decremento del 382.3% contra el 3T21 explicado por la disminución en ingresos por intereses derivado de que la compañía suspendió el fondeo para nuevas operaciones, el incremento al costo por intereses por el vencimiento anticipado de los instrumentos financieros derivados de cobertura sobre la tasa y tipo de cambio de la deuda, así como el devengamiento de intereses moratorios al caer en incumplimiento

con sus acreedores y por la realización de la valuación de los instrumentos financieros derivados por su terminación anticipada.

- El **resultado de operación** del trimestre fue de $-4,408 millones comparada con $334 millones de utilidad en el 3T21, impactada negativamente por el incremento en el costo por intereses y la realización de los instrumentos financieros derivados.

- El **resultado neto** en el 3T22 fue de $-4,778 millones.

- La **cobranza** alcanzó $5,091 millones al cierre del 3T22; una disminución de 23.2% comparado con el 3T21, y del deterioro del portafolio posterior al anuncio del 8 de agosto.

Eventos Relevantes

Agosto 08, 2022	UNIFIN informa plan de acción para maximizar flexibilidad financiera
Agosto 25, 2022	UNIFIN informa sobre seguimiento a reestructura estratégica y los avances de su plan para incrementar su flexibilidad financiera y preservar su operación de negocio en marcha

Actualización del concurso mercantil

La Compañía informa sobre el estado actual del procedimiento del concurso mercantil, bajo el expediente 65/2022, el cual radica en el Juzgado Primero de Distrito en Materia de Concursos Mercantiles con residencia en la Ciudad de México y jurisdicción en toda la República Mexicana ("**Juzgado Concursal**").

1. Mediante auto de 7 de noviembre de 2022, el Juzgado Concursal admitió a trámite la solicitud de concurso mercantil presentada por Unifin, y dos de sus subsidiarias, Unifin Credit, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R., y Unifin Autos, S.A. de C.V., ordenando, entre otras cosas, la designación de un visitador por el IFECOM, la concesión de diversas medidas precautorias con el fin de preservar el negocio y proteger a los activos de la Compañía, y la notificación de las mismas a diversas autoridades e instituciones financieras.

2. Mediante auto de 11 de noviembre de 2022, el IFECOM informó la designación de José Gerardo Badín Cherit como visitador (el "**Visitador**"), a quien por el mismo auto se tuvo protestando dicho cargo, designando auxiliares y señalando domicilio para el cumplimiento de sus obligaciones.

3. Mediante auto de 24 de noviembre de 2022, el Visitador informó haber iniciado la visita, conforme lo previsto en la Ley de Concursos Mercantiles ("**LCM**").

4. Mediante auto de 8 de diciembre de 2022, se tuvo al Visitador en el concurso mercantil rindiendo el dictamen derivado de la visita practicada a la Compañía, por lo que con dicho dictamen se dio vista a la Compañía, quien desahogó dicha vista el 15 de diciembre de 2022.

5. El 4 de enero de 2023, el Juzgado Concursal emitió la sentencia de declaración de concurso mercantil de la Compañía en términos previstos en el artículo 43 de la LCM (la "**Sentencia de Concurso**"). En la Sentencia de Concurso se ordenó, entre otras cosas, la designación de un conciliador por parte del IFECOM, la confirmación de medidas precautorias ordenadas

mediante el auto admisorio, el inicio de la etapa de conciliación y la orden al conciliador de iniciar con el procedimiento de reconocimiento de créditos.

6. Mediante auto de 16 de enero de 2023, se tuvo al IFECOM informando que designó a Enrique Estrella Menéndez como conciliador ("**Conciliador**"); asimismo, el Juzgado Concursal requirió a la Compañía señalar, dentro de un plazo de tres días, aquellos juicios y autoridades a los que se deberán notificar las medidas precautorias ordenadas en la Sentencia de Concurso.

7. Mediante auto de 17 de enero de 2023, se tuvo al Conciliador aceptando y protestando el cargo de conciliador.

8. El 27 de enero de 2023, se publicó un extracto de la Sentencia de Concurso en el Diario Oficial de la Federación ("**DOF**"), en términos de lo previsto en el artículo 45 de la LCM.

9. Quienes se ostentan como acreedores de la Compañía presentaron al Conciliador sus solicitudes de reconocimiento de créditos dentro del plazo de 20 días hábiles siguientes a la publicación de la Sentencia de Concurso en el DOF conforme lo previsto en el artículo 122 de la LCM.

10. El 16 de febrero de 2023 venció el plazo para que quienes se ostentan como acreedores de la Compañía presenten su solicitud de reconocimiento de créditos. En el caso de acreedores extranjeros, dicho plazo venció el 13 de marzo de 2023.

11. Mediante acuerdo de 26 de febrero de 2023, el Conciliador presentó la lista provisional de créditos de la Compañía (la "**Lista Provisional**"), misma que se encontró sujeta a objeciones por las partes interesadas.

12. El 14 de marzo del 2023 se presentó al Juzgado Concursal la solicitud de autorización por parte del Conciliador para la venta de la plataforma Frida, la cual fue reconocida por el Juzgado Concursal mediante acuerdo del 16 de marzo del 2023.

13. El 30 de marzo de 2023, una vez resueltas las objeciones presentadas por partes interesadas respecto a la Lista Provisional, el Conciliador presentó la Lista Definitiva de Créditos de la Compañía (la "**Lista Definitiva**").

14. El 26 de abril del 2023, el Juzgado Concursal acordó la designación de un "interventor", previa solicitud de cierto grupo de acreedores representantes de 10% de los créditos reconocidos a cargo de la Compañía;

15. Con base en la Lista Definitiva, el Juzgado Concursal dictó el 3 de mayo del 2023 la Sentencia de Reconocimiento, Graduación y Prelación de Créditos de la Compañía (la "**Sentencia de Reconocimiento**"), quien, junto con sus acreedores, contaron con un plazo de 9 días hábiles para interponer apelaciones en contra de la Sentencia de Reconocimiento a partir de su publicación. Algunos acreedores presentaron apelaciones dentro de dicho término, las cuales se encuentran pendiente de resolución para determinar si son procedentes o no.

16. El plazo inicial de la etapa de conciliación venció el 31 de julio de 2023. Sin embargo, previa solicitud del Conciliador, el Juzgado Concursal autorizó la Primera Prórroga, la cual concluyó el 29 de octubre de 2023.

17. El 15 de septiembre del 2023, el Conciliador presentó ante el Juzgado Concursal la propuesta del convenio concursal en términos de la LCM. El Juzgado Concursal, mediante auto publicado el 18 de septiembre de 2023, puso a la vista de los acreedores reconocidos de la Compañía por un plazo de 15 días hábiles a los Acreedores reconocidos para proporcionar su opinión respecto a la propuesta del convenio concursal. Dicho plazo venció el 11 de octubre del 2023. Un grupo de acreedores reconocidos de la Compañía ejercieron su derecho a realizar manifestaciones a la propuesta del convenio concursal.

18. La Compañía publicó en la sección de inversionistas de su página web una versión actualizada de la propuesta de convenio concursal incluyendo aquellos cambios, comentarios y sugerencias aplicables que fueron recopilados durante el periodo de los 15 días por parte de acreedores reconocidos como parte de su procedimiento de concurso mercantil.

19. El 26 de octubre de 2023, la Compañía solicitó al Juzgado Concursal, junto con más del 86% de los acreedores reconocidos, la Segunda Prórroga de la etapa de conciliación con la finalidad de finalizar, de buena fe, las negociaciones en curso sobre los términos de su propuesta de convenio concursal, lograr su suscripción y, en su momento, obtener su aprobación por parte del Juzgado Concursal. La Segunda Prórroga fue concedida por el Juzgado Concursal el 31 de octubre de 2023, por lo que la etapa de conciliación concluirá el 28 de enero de 2024.

20. La Compañía continúa llevando a cabo negociaciones de buena fe con todos sus grupos de acreedores a efecto de alcanzar un acuerdo para su reestructura consensuada que sea apoyada por la mayoría requerida de sus acreedores reconocidos como un negocio en marcha, a través de la formalización e implementación de un convenio concursal que maximice la recuperación para todos sus grupos de interés.

21. En el período comprendido entre la presentación de la propuesta del Convenio Concursal y la fecha del presente documento, la Compañía, con el apoyo y coordinación del Conciliador, y con la participación activa de todos sus principales grupos de interés, incluyó comentarios y sugirió ajustes a su propuesta de reestructura, mismos que se reflejan en la actual versión definitiva del Convenio Concursal. Esta nueva versión se encuentra disponible en la sección de inversionistas de la página web de la Compañía.

22. La Compañía considera que la versión definitiva del Convenio Concursal, con el apoyo requerido de sus grupos de interés, le permitirá, una vez que el Convenio Concursal sea presentado por el Conciliador y revisado y aprobado por el Juzgado Concursal, salir del Concurso Mercantil como negocio en marcha, maximizando la recuperación de todos los acreedores reconocidos.

23. Con fecha 2 de enero de 2024, informa, en continuación al evento relevante divulgado el 21 de diciembre de 2023, el estatus del proceso de formalización e implementación del Convenio Concursal, previamente presentado por la Compañía, a través del Conciliador, ante la Juez Concursal como parte de su procedimiento de Concurso Mercantil. En el periodo entre el 21 de diciembre de 2023 y la fecha actual, la Compañía, con el apoyo y coordinación del Conciliador, y con la participación activa de todos sus principales grupos de interés, incluyó diversos comentarios y sugirió ajustes al Convenio Concursal, mismos que se reflejan en la actual versión definitiva publicada por la Compañía en esta fecha. La Compañía también ha preparado un resumen de la propuesta de reestructura actual reflejada en la versión definitiva del Convenio Concursal y los materiales que explican el alcance del plan de reestructura final y el plan de negocios actualizado (conjuntamente, los “Materiales del Convenio Concursal”). La Compañía publicó en esta fecha la versión definitiva del Convenio Concursal y los Materiales del Convenio Concursal en su página web en la sección de Relación con Inversionistas: (https://ri.unifin.com.mx/en/informacion_bursatil#eventos).

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

Concepto	Cierre Periodo Actual MXN 2022-09-30	Cierre Año Anterior MXN 2021-12-31
Estado de situación financiera [sinopsis]		
Activos [sinopsis]		
Activos circulantes[sinopsis]		
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,124,349,000	4,378,167,000
Clientes y otras cuentas por cobrar	29,960,059,000	32,143,798,000
Impuestos por recuperar	0	0
Otros activos financieros	0	0
Inventarios	0	0
Activos biológicos	0	0
Otros activos no financieros	1,683,818,000	1,142,990,000
Activos circulantes distintos de los activos no circulantes o grupo de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	34,768,226,000	37,664,955,000
Activos mantenidos para la venta	0	0
Total de activos circulantes	34,768,226,000	37,664,955,000
Activos no circulantes [sinopsis]		
Clientes y otras cuentas por cobrar no circulantes	40,051,726,000	39,070,756,000
Impuestos por recuperar no circulantes	0	0
Inventarios no circulantes	0	0
Activos biológicos no circulantes	0	0
Otros activos financieros no circulantes	256,216,000	6,428,470,000
Inversiones registradas por método de participación	0	0
Inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas	0	0
Propiedades, planta y equipo	5,730,608,000	5,932,008,000
Propiedades de inversión	925,785,000	925,785,000
Activos por derechos de uso	0	0
Crédito mercantil	0	0
Activos intangibles distintos al crédito mercantil	305,896,000	232,920,000
Activos por impuestos diferidos	3,749,165,000	2,428,836,000
Otros activos no financieros no circulantes	3,608,962,000	2,431,750,000
Total de activos no circulantes	54,628,358,000	57,450,525,000
Total de activos	89,396,584,000	95,115,480,000
Capital Contable y Pasivos [sinopsis]		
Pasivos [sinopsis]		
Pasivos Circulantes [sinopsis]		
Proveedores y otras cuentas por pagar a corto plazo	1,683,371,000	1,224,243,000
Impuestos por pagar a corto plazo	0	0
Otros pasivos financieros a corto plazo	76,162,830,000	21,155,462,000
Pasivos por arrendamientos a corto plazo	0	0
Otros pasivos no financieros a corto plazo	102,268,000	1,237,134,000
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	77,948,469,000	23,616,839,000

Concepto	Cierre Periodo Actual MXN 2022-09-30	Cierre Año Anterior MXN 2021-12-31
Pasivos atribuibles a activos mantenidos para la venta	0	0
Total de pasivos circulantes	77,948,469,000	23,616,839,000
Pasivos a largo plazo [sinopsis]		
Proveedores y otras cuentas por pagar a largo plazo	0	0
Impuestos por pagar a largo plazo	0	0
Otros pasivos financieros a largo plazo	0	55,067,096,000
Pasivos por arrendamientos a largo plazo	0	0
Otros pasivos no financieros a largo plazo	94,300,000	3,572,354,000
Provisiones a largo plazo [sinopsis]		
Provisiones por beneficios a los empleados a Largo plazo	0	0
Otras provisiones a largo plazo	0	0
Total provisiones a largo plazo	0	0
Pasivo por impuestos diferidos	0	0
Total de pasivos a Largo plazo	94,300,000	58,639,450,000
Total pasivos	78,042,769,000	82,256,289,000
Capital Contable [sinopsis]		
Capital social	5,615,222,000	5,615,222,000
Prima en emisión de acciones	3,949,303,000	3,949,303,000
Acciones en tesorería	1,409,355,000	1,232,369,000
Utilidades acumuladas	643,225,000	5,122,183,000
Otros resultados integrales acumulados	2,555,420,000	(595,148,000)
Total de la participación controladora	11,353,815,000	12,859,191,000
Participación no controladora	0	0
Total de capital contable	11,353,815,000	12,859,191,000
Total de capital contable y pasivos	89,396,584,000	95,115,480,000

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

Concepto	Acumulado Año Actual MXN 2022-01-01 - 2022-09-30	Acumulado Año Anterior MXN 2021-01-01 - 2021-09-30	Trimestre Año Actual MXN 2022-07-01 - 2022-09-30	Trimestre Año Anterior MXN 2021-07-01 - 2021-09-30
Resultado de periodo [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) [sinopsis]				
Ingresos	8,571,155,000	8,736,477,000	2,523,428,000	2,999,231,000
Costo de ventas	9,928,949,000	6,440,944,000	5,798,478,000	2,178,387,000
Utilidad bruta	(1,357,794,000)	2,295,533,000	(3,275,050,000)	820,844,000
Gastos de venta	0	0	0	0
Gastos de administración	2,199,095,000	1,383,876,000	1,133,384,000	486,552,000
Otros ingresos	0	0	0	0
Otros gastos	0	0	0	0
Utilidad (pérdida) de operación	(3,556,889,000)	911,657,000	(4,408,434,000)	334,292,000
Ingresos financieros	90,793,000	388,472,000	0	202,394,000
Gastos financieros	1,633,854,000	0	1,633,854,000	0
Participación en la utilidad (pérdida) de asociadas y negocios conjuntos	37,380,000	39,890,000	(2,880,000)	5,527,000
Utilidad (pérdida) antes de impuestos	(5,062,570,000)	1,340,019,000	(6,045,168,000)	542,213,000
Impuestos a la utilidad	(1,063,656,000)	263,395,000	(1,267,166,000)	108,931,000
Utilidad (pérdida) de operaciones continuas	(3,998,914,000)	1,076,624,000	(4,778,002,000)	433,282,000
Utilidad (pérdida) de operaciones discontinuadas	0	0	0	0
Utilidad (pérdida) neta	(3,998,914,000)	1,076,624,000	(4,778,002,000)	433,282,000
Utilidad (pérdida), atribuible a [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) atribuible a la participación controladora	(3,998,914,000)	1,076,624,000	(4,778,002,000)	433,282,000
Utilidad (pérdida) atribuible a la participación no controladora	0	0	0	0
Utilidad por acción [bloque de texto]				
Utilidad por acción básica [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) básica por acción en operaciones continuas	(9.39)	2.33	(11.3)	0.93
Utilidad (pérdida) básica por acción en operaciones discontinuadas	0.0	0.0	0.0	0.0
Total utilidad (pérdida) básica por acción	(9.39)	2.33	(11.3)	0.93
Utilidad por acción diluida [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) básica por acción diluida en operaciones continuas	(9.39)	2.33	(11.3)	0.93
Utilidad (pérdida) básica por acción diluida en operaciones discontinuadas	0.0	0.0	0.0	0.0
Total utilidad (pérdida) básica por acción diluida	(9.39)	2.33	(11.3)	0.93

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

Concepto	Acumulado Año Actual MXN 2022-01-01 - 2022-09-30	Acumulado Año Anterior MXN 2021-01-01 - 2021-09-30	Trimestre Año Actual MXN 2022-07-01 - 2022-09-30	Trimestre Año Anterior MXN 2021-07-01 - 2021-09-30
Estado del resultado integral [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) neta	(3,998,914,000)	1,076,624,000	(4,778,002,000)	433,282,000
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	(159,130,000)	(253,560,000)	(46,080,000)	(84,520,000)
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	(159,130,000)	(253,560,000)	(46,080,000)	(84,520,000)
Coberturas de flujos de efectivo [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por coberturas de flujos de efectivo, neta de impuestos	3,309,698,000	(668,491,000)	3,345,698,000	(760,266,000)
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	3,309,698,000	(668,491,000)	3,345,698,000	(760,266,000)
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

Concepto	Acumulado Año Actual MXN 2022-01-01 - 2022-09-30	Acumulado Año Anterior MXN 2021-01-01 - 2021-09-30	Trimestre Año Actual MXN 2022-07-01 - 2022-09-30	Trimestre Año Anterior MXN 2021-07-01 - 2021-09-30
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
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	3,150,568,000	(922,051,000)	3,299,618,000	(844,786,000)
Total otro resultado integral	3,150,568,000	(922,051,000)	3,299,618,000	(844,786,000)
Resultado integral total	(848,346,000)	154,573,000	(1,478,384,000)	(411,504,000)
Resultado integral atribuible a [sinopsis]				
Resultado integral atribuible a la participación controladora	(848,346,000)	154,573,000	(1,478,384,000)	(411,504,000)
Resultado integral atribuible a la participación no controladora	0	0	0	0

[520000] Estado de flujos de efectivo, método indirecto

Concepto	Acumulado Año Actual MXN 2022-01-01 - 2022-09-30	Acumulado Año Anterior MXN 2021-01-01 - 2021-09-30
Estado de flujos de efectivo [sinopsis]		
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación [sinopsis]		
Utilidad (pérdida) neta	(3,998,914,000)	1,076,624,000
Ajustes para conciliar la utilidad (pérdida) [sinopsis]		
+ Operaciones discontinuas	0	0
+ Impuestos a la utilidad	(1,063,656,000)	263,394,000
+ (-) Ingresos y gastos financieros, neto	(249,981,000)	(2,403,360,000)
+ Gastos de depreciación y amortización	349,542,000	293,987,000
+ Deterioro de valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo	1,023,431,000	509,758,000
+ Provisiones	0	0
+ (-) Pérdida (utilidad) de moneda extranjera no realizadas	1,438,413,000	(163,296,000)
+ 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	374,552,000	55,286,000
+ Participación en asociadas y negocios conjuntos	37,380,000	0
+ (-) Disminuciones (incrementos) en los inventarios	0	0
+ (-) Disminución (incremento) de clientes	179,338,000	(4,967,891,000)
+ (-) Disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación	1,694,486,000	(2,584,245,000)
+ (-) Incremento (disminución) de proveedores	224,500,000	(288,524,000)
+ (-) Incrementos (disminuciones) en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación	(2,089,905,000)	(795,022,000)
+ 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)	1,918,100,000	(10,079,913,000)
Flujos de efectivo netos procedentes (utilizados en) operaciones	(2,080,814,000)	(9,003,289,000)
- Dividendos pagados	0	0
+ Dividendos recibidos	0	0
- Intereses pagados	5,665,817,000	6,320,488,000
+ Intereses recibidos	7,618,666,000	7,794,856,000
+ (-) Impuestos a las utilidades reembolsados (pagados)	(58,978,000)	(198,278,000)
+ (-) Otras entradas (salidas) de efectivo	0	0
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	(68,987,000)	(7,330,643,000)
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	261,881,000	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

Concepto	Acumulado Año Actual MXN 2022-01-01 - 2022-09-30	Acumulado Año Anterior MXN 2021-01-01 - 2021-09-30
- Compras de propiedades, planta y equipo	1,036,748,000	0
+ Importes procedentes de ventas de activos intangibles	0	0
- Compras de activos intangibles	116,463,000	0
+ Recursos por ventas de otros activos a largo plazo	0	0
- Compras de otros activos a largo plazo	0	0
+ Importes procedentes de subvenciones del gobierno	0	0
- Anticipos de efectivo y préstamos concedidos a terceros	0	0
+ Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros	0	0
- 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	0
+ (-) 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	(1,415,092,000)	0
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	0
- Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad	176,986,000	364,361,000
- Pagos por otras aportaciones en el capital	0	0
+ Importes procedentes de préstamos	24,083,978,000	17,230,428,000
- Reembolsos de préstamos	23,150,579,000	8,934,970,000
- Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	0	0
- Pagos de pasivos por arrendamientos	0	0
+ Importes procedentes de subvenciones del gobierno	0	0
- Dividendos pagados	480,044,000	359,851,000
- Intereses pagados	0	0
+ (-) 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	276,369,000	7,571,246,000
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	(1,207,710,000)	240,603,000
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	(46,108,000)	20,093,000
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	(1,253,818,000)	260,696,000
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	4,378,167,000	3,670,283,000
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	3,124,349,000	3,930,979,000

[610000] Estado de cambios en el capital contable - Acumulado Año 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]
Capital contable al comienzo del periodo	5,615,222,000	3,949,303,000	1,232,369,000	5,122,183,000	2,286,224,000	0	0	0	0
Cambios en el capital contable [sinopsis]									
Resultado integral [sinopsis]									
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	(3,998,914,000)	0	0	0	0	0
Otro resultado integral	0	0	0	0	(159,130,000)	0	0	0	0
Resultado integral total	0	0	0	(3,998,914,000)	(159,130,000)	0	0	0	0
Aumento de capital social	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos decretados	0	0	0	480,044,000	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	176,986,000	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	176,986,000	(4,478,958,000)	(159,130,000)	0	0	0	0
Capital contable al final del periodo	5,615,222,000	3,949,303,000	1,409,355,000	643,225,000	2,127,094,000	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]
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]
Capital contable al comienzo del periodo	0	0	0	(2,881,372,000)	(595,148,000)	12,859,191,000	0	12,859,191,000
Cambios en el capital contable [sinopsis]								
Resultado integral [sinopsis]								
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	0	0	(3,998,914,000)	0	(3,998,914,000)
Otro resultado integral	0	0	0	3,309,698,000	3,150,568,000	3,150,568,000	0	3,150,568,000
Resultado integral total	0	0	0	3,309,698,000	3,150,568,000	(848,346,000)	0	(848,346,000)
Aumento de capital social	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos decretados	0	0	0	0	0	480,044,000	0	480,044,000
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	(176,986,000)	0	(176,986,000)
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	3,309,698,000	3,150,568,000	(1,505,376,000)	0	(1,505,376,000)
Capital contable al final del periodo	0	0	0	428,326,000	2,555,420,000	11,353,815,000	0	11,353,815,000

[610000] Estado de cambios en el capital contable - Acumulado Año 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]
Capital contable al comienzo del periodo	5,615,222,000	3,949,303,000	1,082,923,000	4,528,380,000	2,431,594,000	0	0	0	0
Cambios en el capital contable [sinopsis]									
Resultado integral [sinopsis]									
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	1,076,624,000	0	0	0	0	0
Otro resultado integral	0	0	0	0	(253,560,000)	0	0	0	0
Resultado integral total	0	0	0	1,076,624,000	(253,560,000)	0	0	0	0
Aumento de capital social	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos decretados	0	0	0	359,851,000	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	(588,534,000)	(541,241,000)	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias	0	0	224,173,000	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	(364,361,000)	175,532,000	(253,560,000)	0	0	0	0
Capital contable al final del periodo	5,615,222,000	3,949,303,000	718,562,000	4,703,912,000	2,178,034,000	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]
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]
Capital contable al comienzo del periodo	0	0	0	(2,133,188,000)	298,406,000	13,308,388,000	0	13,308,388,000
Cambios en el capital contable [sinopsis]								
Resultado integral [sinopsis]								
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	0	0	1,076,624,000	0	1,076,624,000
Otro resultado integral	0	0	0	(668,491,000)	(922,051,000)	(922,051,000)	0	(922,051,000)
Resultado integral total	0	0	0	(668,491,000)	(922,051,000)	154,573,000	0	154,573,000
Aumento de capital social	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos decretados	0	0	0	0	0	359,851,000	0	359,851,000
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	47,293,000	0	47,293,000
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias	0	0	0	0	0	(224,173,000)	0	(224,173,000)
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	(668,491,000)	(922,051,000)	(382,158,000)	0	(382,158,000)
Capital contable al final del periodo	0	0	0	(2,801,679,000)	(623,645,000)	12,926,230,000	0	12,926,230,000

[700000] Datos informativos del Estado de situación financiera

Concepto	Cierre Periodo Actual MXN 2022-09-30	Cierre Año Anterior MXN 2021-12-31
Datos informativos del estado de situación financiera [sinopsis]		
Capital social nominal	5,615,222,000	5,615,222,000
Capital social por actualización	0	0
Fondos para pensiones y prima de antigüedad	0	0
Numero de funcionarios	0	0
Numero de empleados	735	828
Numero de obreros	0	0
Numero de acciones en circulación	449,757,953	448,692,358
Numero de acciones recompradas	35,542,047	36,607,642
Efectivo restringido	0	0
Deuda de asociadas garantizada	0	0

[700002] Datos informativos del estado de resultados

Concepto	Acumulado Año Actual MXN 2022-01-01 - 2022-09-30	Acumulado Año Anterior MXN 2021-01-01 - 2021-09-30	Trimestre Año Actual MXN 2022-07-01 - 2022-09-30	Trimestre Año Anterior MXN 2021-07-01 - 2021-09-30
Datos informativos del estado de resultados [sinopsis]				
Depreciación y amortización operativa	349,542,000	293,987,000	125,649,000	119,305,000

[700003] Datos informativos- Estado de resultados 12 meses

Concepto	Año Actual MXN 2021-10-01 - 2022-09-30	Año Anterior MXN 2020-10-01 - 2021-09-30
Datos informativos del estado de resultados [sinopsis]		
Ingresos	11,502,612,000	11,495,520,000
Utilidad (pérdida) de operación	(3,209,379,000)	1,105,567,000
Utilidad (pérdida) neta	(3,580,645,000)	1,382,225,000
Utilidad (pérdida) atribuible a la participación controladora	(3,580,645,000)	1,382,225,000
Depreciación y amortización operativa	436,630,000	366,657,000

[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]						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]	Hasta 5 años o más [miembro]
Bancarios [sinopsis]																
Comercio exterior (bancarios)																
Deutsche Bank	SI	2021-03-25	2022-09-25	LIBOR 3M + 7.25%							5,397,000	211,569,000				
Proparco	SI	2022-02-07	2027-03-01	SOFR + 4.50%							43,984,000	1,294,058,000				
GM Financial	NO	2021-07-30	2026-04-28	10.10% - 11.60%	354,000	114,674,000										
BTG	SI	2021-08-20	2022-10-31	0.05							715,000	1,107,728,000				
ResponsAbility	SI	2019-10-25	2022-12-22	LIBOR 6M + 4.50% - 5.50%							6,730,000	277,471,000				
Scotiabank Warehouse	NO	2022-06-27	2022-10-31	TIIE + 3.50%	10,073,000	500,000,000										
Scotiabank Bridge	NO	2021-11-29	2022-10-31	TIIE + 3.00%	9,800,000	500,000,000										
Nacional Financiera USD	SI	2020-11-18	2030-11-25	0.0556							7,616,000	736,024,000				
Bancomext USD 1	SI	2021-08-06	2030-11-28	LIBOR 1M + 2.82% - 2.90%							2,216,000	246,889,000				
Banco Azteca	NO	2021-01-05	2024-12-31	TIIE + 3.25%	0	754,337,000										
Scotiabank	NO	2020-03-04	2026-07-15	TIIE + 3.00% - 3.50%	3,534,000	578,780,000										
Banamex MXN	NO	2022-05-30	2022-10-03	TIIE_91 + 3.00%	62,304,000	2,000,000,000										
Santander	NO	2022-06-23	2022-10-31	TIIE + 3.50%	3,580,000	348,818,000										
Nacional Financiera USD 1	SI	2022-06-16	2022-10-18	LIBOR 1M + 3.00%							1,098,000	104,362,000				
Bladex 2	SI	2021-08-11	2024-08-09	LIBOR 3M + 6.50%							67,100,000	2,005,919,000				
Nacional Financiera MXN	NO	2020-10-06	2025-09-28	TIIE + 2.60% - 3.00%	62,009,000	2,851,822,000										
Barclays Bank	SI	2021-06-09	2022-10-31	LIBOR 3M + 6.50%							11,680,000	454,336,000				
Eco Business	SI	2021-09-23	2026-06-15	LIBOR 6M + 4.50%							18,933,000	908,672,000				
CI Banco	NO	2022-07-29	2022-11-24	TIIE + 3.00%	0	242,713,000										
Keb Hana	NO	2022-02-03	2023-02-03	TIIE + 3.00%	922,000	49,846,000										
Nomura	SI	2021-04-26	2024-04-26	LIBOR 3M + 7.00% - 7.75%							33,009,000	1,828,372,000				
Bancomext MXN	NO	2018-12-20	2028-09-25	TIIE + 1.75% - 3.50%	20,227,000	1,050,788,000										
Blue Orchard	SI	2020-02-06	2025-11-29	LIBOR 6M + 4.30% - 4.95%							22,734,000	789,607,000				
Bancomext USD	SI	2020-05-08	2026-04-27	0.0443							424,000	52,161,000				
Banamex USD	SI	2022-06-21	2022-09-19	LIBOR 1M + 4.25%							8,269,000	403,854,000				
Bank of China	NO	2021-05-04	2024-05-04	TIIE_91 + 3.50%	2,221,000	116,103,000										
TOTAL					175,024,000	9,107,881,000	0	0	0	0	229,905,000	10,421,022,000	0	0	0	0
Con garantía (bancarios)																
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banca comercial																
TOTAL					0	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	0

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]						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]	Hasta 5 años o más [miembro]
Total bancarios																
TOTAL					175,024,000	9,107,881,000	0	0	0	0	229,905,000	10,421,022,000	0	0	0	0
Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]																
Bursátiles listadas en bolsa (quirografarios)																
UNIFIN 00422	**NO**	**2022-02-25**	**2023-02-24**	**TIIE + 1.40%**	4,124,000	200,000,000										
UNIFIN 00122	**NO**	**2022-07-28**	**2022-09-22**	**0.096**	75,075,000	2,982,440,000										
TOTAL					79,199,000	3,182,440,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)																
TOTAL					0	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	0
Colocaciones privadas (con garantía)																
Credit Suisse Fid 3905	**SI**	**2022-06-16**	**2024-06-24**	**Fondeo CS + 5.50% - 6.50%**	69,942,000	5,459,758,000										
Santander Fid 182476	**NO**	**2019-03-14**	**2027-06-12**	**TIIE + 2.80%**	0	2,175,533,000										
Banamex Fid 3581	**NO**	**2021-04-22**	**2029-04-22**	**TIIE + 3.50%**	4,744,000	2,715,822,000										
Scotiabank Fid 1355	**NO**	**2019-07-22**	**2027-06-21**	**TIIE + 2.00%**	7,957,000	2,862,025,000										
TOTAL					82,643,000	13,213,138,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas																
TOTAL					161,842,000	16,395,578,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis]																
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo																
Bono 2025	**SI**	**2017-05-15**	**2025-01-15**								108,309,000	7,215,337,000				
Bono 2026	**SI**	**2018-02-12**	**2026-02-12**								267,039,000	5,617,771,000				
Bono 2024	**SI**	**2019-08-09**	**2024-05-31**								134,281,000	2,848,871,000				
Bono 2028	**SI**	**2019-07-18**	**2028-01-27**								116,034,000	7,779,503,000				
Bono 2023	**SI**	**2016-09-29**	**2023-09-27**								229,539,000	6,110,850,000				
Bono 2029	**SI**	**2021-01-28**	**2029-01-28**								158,389,000	9,085,655,000				
TOTAL					0	0	0	0	0	0	1,013,591,000	38,657,987,000	0	0	0	0
Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo																
TOTAL					0	0	0	0	0	0	1,013,591,000	38,657,987,000	0	0	0	0
Proveedores [sinopsis]																
Proveedores																
Proveedores varios	**NO**	**2022-01-01**	**2022-09-30**		1,683,371,000											
TOTAL					1,683,371,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total proveedores																
TOTAL					1,683,371,000	0	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																

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]						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]	Hasta 5 años o más [miembro]
costo																
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo																
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de créditos																
TOTAL					2,020,237,000	25,503,459,000	0	0	0	0	1,243,496,000	49,079,009,000	0	0	0	0

[800003] Anexo - Posición monetaria en moneda extranjera

Información a revelar sobre posición monetaria en moneda extranjera [bloque de texto]

	Monedas [eje]				
	Dólares [miembro]	Dólares contravalor pesos [miembro]	Otras monedas contravalor dólares [miembro]	Otras monedas contravalor pesos [miembro]	Total de pesos [miembro]
Posición en moneda extranjera [sinopsis]					
Activo monetario [sinopsis]					
Activo monetario circulante	232,622,000	4,697,265,000	0	0	4,697,265,000
Activo monetario no circulante	121,282,000	2,449,017,000	0	0	2,449,017,000
Total activo monetario	353,904,000	7,146,282,000	0	0	7,146,282,000
Pasivo monetario [sinopsis]					
Pasivo monetario circulante	2,492,114,000	50,322,505,000	0	0	50,322,505,000
Pasivo monetario no circulante	0	0	0	0	0
Total pasivo monetario	2,492,114,000	50,322,505,000	0	0	50,322,505,000
Monetario activo (pasivo) neto	(2,138,210,000)	(43,176,223,000)	0	0	(43,176,223,000)

[800005] Anexo - Distribución de ingresos por producto

Principales productos o línea de productos [partidas]		Tipo de ingresos [eje]			
Principales marcas [eje]	Principales productos o linea de productos [eje]	Ingresos nacionales [miembro]	Ingresos por exportación [miembro]	Ingresos de subsidiarias en el extranjero [miembro]	Ingresos totales [miembro]
Ingresos por intereses	**Otros créditos**	2,148,443,000	0	0	2,148,443,000
Ingresos por intereses	**Crédito automotriz**	245,806,000	0	0	245,806,000
Ingresos por intereses	**Arrendamiento capitalizable**	6,067,309,000	0	0	6,067,309,000
Ingresos por intereses	**Factoraje**	109,597,000	0	0	109,597,000
TODAS	**TODOS**	8,571,155,000	0	0	8,571,155,000

[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]

1. Políticas de contratación de Instrumentos Financieros Derivados (“IFD”)

Los IFD contratados por la Emisora son regulados por la política interna “Política de contratación y mantenimiento de Instrumentos Financieros Derivados”, adoptada en 2014 por todos los negocios de la Emisora. Entre otros lineamientos, se establecen los siguientes:

a) La adquisición de cualquier IFD estará asociada a la cobertura de una posición primaria de Emisora, como puede ser, pago de intereses a una tasa determinada, pago de moneda extranjera a un tipo de cambio, entre otras.

b) Cada cobertura con IFD deberá contar con la documentación requerida por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para la aplicación de contabilidad de coberturas.

c) La Emisora no podrá contratar IFD con fines de especulación, únicamente con fines de cobertura, salvo que el Comité de Finanzas y Planeación autorice lo contrario, con previo aviso sobre cambios en sus operaciones con derivados.

d) Previamente a la contratación de cualquier cobertura financiera, se deberá cotizar con al menos dos instituciones financieras de reconocido prestigio, siempre que las condiciones de mercado así lo permitan.

e) La propuesta de contratación, extensión, renovación y cancelación de IFD, se somete a la opinión del Comité de Finanzas y Planeación quien, con base en los elementos de juicio pertinentes, decide sobre la conveniencia de la cobertura. Una vez que se cuenta con la opinión favorable de dicho Comité, se presenta a la Dirección General para su debida aprobación.

f) La contratación, extensión, renovación y cancelación de un IFD deberá ser ejecutada por la Dirección de Administración y Finanzas, buscando garantizar las mejores condiciones de mercado, siguiendo los lineamientos del inciso anterior.

g) Con la ejecución de la cobertura financiera, se deberá notificar a la Dirección de Administración y Finanzas para el registro contable de conformidad con la normatividad aplicable.

h) De manera trimestral, se reúne el Comité de Auditoría y Prácticas Societarias al cual se le presenta un reporte que incluye todas las operaciones realizadas durante el trimestre con IFD.

i) Los cortes de cupón deberán de ser confirmados oportunamente por escrito con la contraparte y notificados a la Gerencia de Tesorería para la liquidación correspondiente.

2. Objetivos para celebrar operaciones con IFD

En términos generales, los objetivos primordiales que la Emisora persigue al celebrar operaciones con IFD, son los siguientes:

a) Minimizar los riesgos de las obligaciones de la Emisora ante la volatilidad de las variables financieras y de mercado a que está expuesta.

b) Asegurar el control efectivo del portafolio de coberturas financieras.

c) Tener cobertura de largo plazo, principalmente de tasas de interés y tipo de cambio, en el fondeo de activos, para dar viabilidad y certidumbre a las operaciones de arrendamiento, factoraje y crédito que realiza la Emisora.

3. Instrumentos utilizados y estrategias de cobertura

Los instrumentos de cobertura que la Emisora ha utilizado a la fecha son los siguientes:

3. Contratos denominados Swaps en modalidad *Interest Rate Swaps* ("IRS") con objeto de mitigar los riesgos por fluctuaciones en tasas de interés.

La administración de la Emisora define los límites (montos y parámetros) aplicables para la celebración de operaciones con IFD de conformidad con las condiciones de mercado y el costo de cada una de ellas.

Las estrategias de cobertura de riesgos financieros se incluyen dentro de las normas y/o prácticas de Gobierno Corporativo establecidas por la Administración. Como se mencionó, estas prácticas se incluyen dentro de los temas que revisan el Comité de Finanzas y Planeación y el Comité de Auditoría y Prácticas Societarias. Todos los asuntos de análisis de IFD son plasmados en las actas de sesiones de dicho Comité.

4. Instrumentos utilizados y estrategias de cobertura

Los mercados financieros, a través de los cuales la Emisora realiza operaciones financieras derivadas, son conocidos como mercados extrabursátiles u *Over The Counter* ("OTC"); la Emisora utiliza IFD con fines de cobertura, de uso común en los mercados OTC, pudiendo ser cotizados con dos o más instituciones financieras para asegurar las mejores condiciones en la contratación. Las instituciones financieras y contrapartes con las que se contratan dichos instrumentos son de reconocido prestigio y solvencia en el mercado. Adicionalmente, la Emisora busca instituciones financieras con las que se mantiene una relación recíproca de negocios, lo cual, entre otros beneficios, permite poder balancear las posiciones de riesgo de las contrapartes.

5. Políticas para la designación de agentes de cálculo y valuación

La Emisora contrata IFD de uso común en el mercado. Por ello, designa como agentes de cálculo, por un lado, a las contrapartes, quienes envían periódicamente los estados de cuenta de las posturas abiertas de dichos IFD y por otro lado, la Dirección de Administración y Finanzas de la Emisora es la responsable, de forma mensual, de: i) efectuar los cálculos de valor razonable de los IFD (mejor conocido como "*Mark to Market*" o "MTM"); ii) de hacer los comparativos respectivos, con las instituciones financieras que fungen como contrapartes, y; iii) presentar la información necesaria, tanto a la Dirección General, como al Comité de Finanzas y Planeación y Comité de Auditoría y Prácticas Societarias, en su caso.

6. Principales condiciones o términos de los contratos

Los IFD se documentan a través de contratos marco, los cuales contienen los lineamientos y directrices establecidos en contratos internacionales, tales como las reglas aprobadas por la International Swap and Derivates Association, Inc. ("ISDA"), sujetándose los mismos siempre a la normatividad aplicable y están debidamente formalizados por los representantes legales de la Emisora y de las contrapartes. Dentro de otras obligaciones adicionales a la operación derivada en sí, contenidas en el contrato marco, se encuentran las siguientes:

4. Entregar información financiera periódica y legal que acuerden las partes en la confirmación de las operaciones.
5. Documentar y administrar los procesos judiciales y extrajudiciales a seguir, en el caso de incumplimiento de alguna de las partes.
6. Cumplir con las leyes y reglamentos que le sean aplicables.
7. Mantener en vigor cualquier autorización interna, gubernamental o de cualquier otra índole que fuera necesaria para el cumplimiento de sus obligaciones conforme al contrato firmado.
8. Notificar inmediatamente a la contraparte, cuando se tenga conocimiento de que existe una causa de terminación anticipada.

7. Políticas de márgenes, colaterales y líneas de crédito.

Los lineamientos de márgenes, colaterales y líneas de crédito son preparados por la Dirección de Administración y Finanzas y aprobadas por el Comité de Finanzas y Planeación de la Emisora. Dichos lineamientos se encuentran incorporados en la denominada “Política de contratación y mantenimiento de Instrumentos Financieros Derivados”. Dependiendo del tipo de transacción, los IFD pueden llevarse a cabo con colaterales, haciendo uso de líneas de crédito, o mediante el pago de las primas convenidas.

Las operaciones concertadas se apegan estrictamente a los lineamientos, términos y condiciones establecidos en los contratos marco. Adicionalmente se establecen obligaciones a cargo de la Emisora de garantizar el cumplimiento puntual y oportuno de los acuerdos alcanzados, de tal forma que, de no cumplirse con alguna obligación, la contraparte podrá exigir la contraprestación que le corresponda conforme a los términos contratados.

Con el propósito principal de mantener un nivel de exposición al riesgo dentro de los límites aprobados por el Comité de Finanzas y Planeación y Comité de Auditoría y Prácticas Societarias, la Dirección de Administración y Finanzas reporta periódicamente la información de los IFD a la Dirección General, a los Comités señalados y al Consejo de Administración.

8. Procedimientos de control interno para administrar la exposición a los riesgos de mercado y de liquidez

En la política denominada “Política de contratación y mantenimiento de Instrumentos Financieros Derivados” y su respectivo manual de procedimientos, se establecen los lineamientos referentes a la operación y administración de IFD.

La administración integral de riesgos es realizada directamente por el Consejo de Administración de la Emisora quien, de acuerdo con la Ley del Mercado de Valores vigente, es el órgano responsable de dar seguimiento a los principales riesgos a los que está expuesta la Emisora y las personas morales que ésta controle. Para la realización de esta actividad, el Consejo de Administración se apoya en el Comité Auditoría y Prácticas Societarias quien incluye, dentro de sus funciones, el análisis de la operación de los IFD.

Para efectuar la medición y evaluación de los riesgos tomados en los IFD, se cuenta con programas elaborados para el cálculo de las pruebas de bajo condiciones extremas (“Stress tests”) y para monitorear la liquidez. En este último caso, se consideran los activos y pasivos financieros de la Emisora, así como los créditos otorgados por la misma. Mensualmente se monitorean las exposiciones al riesgo, tanto de mercado como de liquidez.

9. Existencia de un tercero independiente que revise los procedimientos anteriores

La Emisora tiene la obligación de contar con un auditor externo independiente que dictamine sus estados financieros consolidados anuales. En este caso, Auren de Occidente, S.C. como parte de su proceso de auditoría externa, analiza el sistema de control interno de la Emisora y las transacciones que dieron origen a los registros contables. Consecuentemente, dentro de

dicho análisis, los auditores externos revisan las operaciones con IFD, en cuanto a la razonabilidad, tratamiento contable, exposición al riesgo y posibles contingencias en el manejo de dichas operaciones. A esta fecha, las revisiones de los auditores externos no han reportado observaciones relevantes o deficiencias que ameriten ser reveladas.

10. Información sobre la autorización del uso de derivados y existencia de un Comité que lleve dicha autorización y el manejo de los riesgos por IFD.

De conformidad con lo expresado en otros apartados, todas las operaciones con IFD deben de sujetarse a los lineamientos señalados en la “Política de contratación y mantenimiento de Instrumentos Financieros Derivados”. Como se mencionó, esta política se rige estrictamente por lineamientos establecidos por el Comité de Finanzas y Planeación y se informa al Comité de Auditoría y Practicas Societarias y al Consejo de Administración.

La contratación, extensión, renovación y cancelación de IFD, debe ser sometida a la autorización inicial del Comité de Finanzas y Planeación, integrado por miembros independientes y de la alta dirección de la Emisora. Posteriormente o de manera simultánea, la autorización de la Dirección General es requerida. Por su parte, la Dirección de Administración y Finanzas reporta periódicamente los riesgos y el manejo de IFD tanto a la Dirección General, como al Comité Auditoría y Prácticas Societarias y al Consejo de Administración.

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]

1. Descripción de los métodos y técnicas de valuación con las variables de referencia relevantes y los supuestos aplicados, así como la frecuencia de la valuación.

Los IFD se reconocen inicialmente a su valor razonable en el balance general como activos y/o pasivos de corto y largo plazo en la fecha en que se celebra el contrato del instrumento financiero derivado y son revaluados subsecuentemente a su valor razonable. Los valores razonables de IFD se determinan con base en precios de mercados reconocidos y, cuando no se negocian en un mercado, se determinan con base en técnicas de valuación aceptadas en el sector financiero.

El método para reconocer la utilidad o pérdida de los cambios en los valores razonables de los IFD depende de si son designados como instrumentos de cobertura, y si es así, la naturaleza de la partida que se está cubriendo. Los cambios en los IFD con fines de negociación se reconocen en el estado de resultados. Al 31 de diciembre de 2022, los IFD vigentes son designados en su totalidad como instrumentos de cobertura, por lo que los efectos de cambios en su valor razonable son reconocidos contablemente dentro del capital contable, en el rubro denominado “resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo”. Cada mes se efectúan los cálculos de valor razonable, con base en los lineamientos señalados en este apartado.

2. Aclaración sobre si la valuación es hecha por un tercero independiente o es valuada internamente y en qué casos se emplea una u otra valuación. Si es por un tercero, mencionar si es escrutador, vendedor o contraparte del IFD

Mensualmente la Emisora realiza una valuación interna sobre los IFD para determinar su valor razonable o “Mark to Market”. La valuación de las posiciones para determinar el valor razonable consiste en traer a valor presente todos los flujos de la operación financiera con IFD, utilizando las curvas de mercado en el momento del cálculo y las exposiciones al riesgo.

Dependiendo del instrumento, estas curvas se basan en estimaciones efectuadas por Compañías financieras especializadas, en cuanto a variables de tasas de interés o tipos de cambio del peso frente al dólar. Asimismo, las valuaciones internas se confrontan con las utilizadas por las contrapartes – instituciones financieras con las que se contrató el IFD respectivo. A esta fecha, las valuaciones internas no tienen una variación significativa con las enviadas por dichas contrapartes.

3. Para instrumentos de cobertura, explicación del método utilizado para determinar la efectividad de la misma, mencionando el nivel de cobertura de la posición global con que se cuenta.

La relación de cobertura es evaluada desde el principio y durante todas sus fases subsecuentes de manera mensual, mediante la metodología de regresión, tomando en cuenta las condiciones de mercado actuales y futuras que afectan la valuación. El objetivo es mitigar el riesgo cambiario de las obligaciones de la Emisora al que se encuentra expuesto en el fondeo de activos, para dar viabilidad y certidumbre a las operaciones de arrendamiento, factoraje y crédito que realiza la Emisora asegurando el control efectivo del portafolio de coberturas financieras. Para determinar la efectividad, se efectúan pruebas prospectivas utilizando el método de regresión. Se obtiene el porcentaje de cobertura que está dentro de los parámetros permitidos. La efectividad de una cobertura se determina mediante una regresión lineal simple donde se analiza la relación entre una variable dependiente y una variable independiente. Los cambios en el valor razonable de la cobertura son considerados la variable dependiente mientras que los cambios en el valor razonable del instrumento cubierto son considerados la variable independiente. Una vez que todos los cambios en valor razonable son calculados, se obtiene la línea de mejor ajuste de regresión y con esta, se obtienen los estadísticos de regresión como como la R-Cuadrada (R^2) y la pendiente de la línea, misma que se utiliza para determinar la efectividad. Si la pendiente de la línea de regresión se encuentra entre 0.80 y 1.25 se considera que la cobertura es efectiva.

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]

1. Discusión sobre las fuentes internas y externas de liquidez que pudieran ser utilizadas para atender los requerimientos relacionados con el IFD.

Los requerimientos relacionados con IFD son atendidos tanto con fuentes internas y externas de liquidez. Dentro de las fuentes internas se encuentra la generación propia de recursos derivados de la operación y capital, las cuales han sido suficientes para cubrir los riesgos de dichos instrumentos. Como fuente externa, la Emisora mantiene líneas de crédito revolventes con diversas instituciones de crédito.

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]

1. Explicación de los cambios en la exposición a los principales riesgos identificados, su administración y contingencias que pudieran afectar en futuros reportes

El área de Administración y Finanzas, de manera mensual, analiza todas las posiciones de riesgo existentes. Adicionalmente se efectúa un monitoreo mensual de las fluctuaciones de las principales variables financieras del mercado, utilizando análisis de sensibilidad para una adecuada administración integral de los riesgos.

Los IFD contratados por la Emisora cubren la exposición a la volatilidad en tasa de interés y tipo de cambio relacionadas con las obligaciones bancarias y bursátiles asumidas. Consecuentemente el valor de los IFD podrá aumentar o disminuir en el futuro, antes de su fecha de vencimiento. Estas variaciones tienen que ver principalmente con condiciones económicas globales y locales de los mercados, eventos de políticas nacionales e internacionales, así como con situaciones de liquidez de dichos mercados.

2. Revelación de eventualidades, tales como cambios en el valor del activo subyacente que ocasionen que difiera con el que se contrató originalmente, que lo modifique o que haya cambiado el nivel de cobertura, para lo cual requiere que la Emisora asuma nuevas obligaciones o vea afectada su liquidez.

Los IFD fueron contratados para hacerle frente a obligaciones contraídas, por lo que fueron designados como coberturas. Desde la fecha en que fueron contratados hasta las fechas en cada uno de los reportes trimestrales en el ejercicio 2022 y anteriores, se han mantenido con esta intención, por lo que no se ha presentado alguna eventualidad de este tipo.

3. Impacto en resultados o flujo de efectivo de las mencionadas operaciones en derivados.

Como se mencionó anteriormente, el objetivo y naturaleza de los instrumentos financieros derivados es de cobertura o cobertura económica, por lo que no se tienen impactos en resultados por modificaciones en las mismas.

Los IFD vigentes son designados como instrumentos de cobertura, por lo que los efectos de cambios en su valor razonable son reconocidos contablemente dentro del capital contable, en el rubro denominado “Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo”.

Durante el periodo del 30 de junio 2022 al 30 de septiembre de 2022 se presentaron llamadas de margen con una contraparte, la cual se mantuvo activa de forma compensatoria a medida que el tipo de cambio fue fluctuando durante el periodo. Al 30 de septiembre de 2022 el balance neto de colateral enviado en favor de dicha contraparte se encontraba en MX$ 50 millones.

4. Descripción y número de IFD que hayan vencido durante el trimestre y aquellos cuya posición haya sido cerrada.

Durante el periodo se presentó el vencimiento anticipado de 57 posiciones de Call Spreads, 47 posiciones de Calls, 43 posiciones de *Cross Currency Swap* (“CCS”), cuatro posiciones de “IRS” y una posición de opción de tasa de interés.

Durante el periodo del 30 de junio 2022 al 30 de septiembre de 2022, se presentaron llamadas de margen con una contraparte, la cual se mantuvo activa de forma compensatoria a medida que el tipo de cambio fue fluctuando durante el periodo. Al 30 de septiembre de 2022 el balance neto de colateral enviado en favor de dicha contraparte se encontraba en MX$ 50 millones.

5. Revelación de cualquier incumplimiento que se haya presentado a los contratos respectivos.

El 8 de agosto de 2022, la Emisora publicó a través de la Bolsa Mexicana de Valores (BMV), medidas adoptadas para i) proteger e incrementar su flexibilidad financiera, ii) vigilar la aplicación óptima de sus recursos, a efecto de proteger los intereses de sus acreedores, inversionistas y demás grupos de interés y iii) preservar la continuidad de su negocio. Al respecto, la Compañía tomó la decisión de no hacer el pago de capital e intereses de sus pasivos financieros a partir de esa fecha y durante el periodo necesario para negociar acuerdos con sus acreedores en relación con una reestructura estratégica, de manera ordenada y consensuada.

Debido a lo anterior, las contrapartes con las que la Emisora había contratado diferentes "*CCS*" y Opciones de tipo de cambio, decidieron de forma unilateral terminar anticipadamente los IFD contratados por la Emisora. Al 30 de septiembre de 2022, no hay incumplimientos en los IFD vigentes entre la Emisora y sus contrapartes.

Información cuantitativa a revelar [bloque de texto]

Resumen de Instrumentos Financieros Derivados

(Cifras en miles de pesos al 30 de septiembre de 2022)

Tipo de derivado, valor o contrato	Fines de cobertura u otros fines, tales como negociación	Monto nocional / Valor nominal	Valor de activo subyacente / variable de referencia		Valor razonable		Montos de vencimientos por año	Colateral / líneas de crédito
			3T22	2T22	3T22	2T22		
CALL	Cobertura	17,113	20.09	20.13	-	-3	2022	-
CALL	Cobertura	994,250	20.09	20.13	-	-2,361	2022	-
CALL	Cobertura	448,200	20.09	20.13	-	-1,038	2022	-
CALL	Cobertura	25,968	20.09	20.13	-	-134	2022	-
CALL	Cobertura	14,750	20.09	20.13	-	-76	2022	-
CALL	Cobertura	94,654	20.09	20.13	-	-940	2022	-
CALL	Cobertura	124,234	20.09	20.13	-	-819	2022	-
CALL	Cobertura	124,169	20.09	20.13	-	-819	2022	-
CALL	Cobertura	203,000	20.09	20.13	-	-2,124	2022	-
CALL	Cobertura	25,968	20.09	20.13	-	-353	2023	-
CALL	Cobertura	14,750	20.09	20.13	-	-200	2023	-
CALL	Cobertura	94,654	20.09	20.13	-	-2,043	2023	-

CALL	Cobertura	17,113	20.09	20.13	-	-260	2023	-
CALL	Cobertura	124,234	20.09	20.13	-	-1,930	2023	-
CALL	Cobertura	124,169	20.09	20.13	-	-1,930	2023	-
CALL	Cobertura	25,968	20.09	20.13	-	-589	2023	-
CALL	Cobertura	14,750	20.09	20.13	-	-334	2023	-
CALL	Cobertura	94,654	20.09	20.13	-	-3,175	2023	-
CALL	Cobertura	124,234	20.09	20.13	-	-3,094	2023	-
CALL	Cobertura	124,169	20.09	20.13	-	-3,094	2023	-
CALL	Cobertura	25,968	20.09	20.13	-	-835	2023	-
CALL	Cobertura	14,750	20.09	20.13	-	-474	2023	-
CALL	Cobertura	94,654	20.09	20.13	-	-4,288	2023	-
CALL	Cobertura	17,113	20.09	20.13	-	-592	2023	-
CALL	Cobertura	124,234	20.09	20.13	-	-4,338	2023	-
CALL	Cobertura	124,169	20.09	20.13	-	-4,338	2023	-
CALL	Cobertura	25,968	20.09	20.13	-	-1,080	2023	-
CALL	Cobertura	14,750	20.09	20.13	-	-613	2023	-
CALL	Cobertura	94,654	20.09	20.13	-	-5,360	2023	-
CALL	Cobertura	124,234	20.09	20.13	-	-5,556	2023	-
CALL	Cobertura	124,169	20.09	20.13	-	-5,555	2023	-
CALL	Cobertura	25,968	20.09	20.13	-	-1,327	2024	-
CALL	Cobertura	14,750	20.09	20.13	-	-754	2024	-
CALL	Cobertura	94,654	20.09	20.13	-	-4,883	2024	-
CALL	Cobertura	17,113	20.09	20.13	-	-564	2024	-
CALL	Cobertura	124,234	20.09	20.13	-	-6,819	2024	-
CALL	Cobertura	124,169	20.09	20.13	-	-6,819	2024	-
CALL	Cobertura	25,968	20.09	20.13	-	-1,576	2024	-
CALL	Cobertura	14,750	20.09	20.13	-	-895	2024	-
CALL	Cobertura	94,654	20.09	20.13	-	-5,799	2024	-
CALL	Cobertura	124,234	20.09	20.13	-	-8,008	2024	-
CALL	Cobertura	124,169	20.09	20.13	-	-8,008	2024	-
CALL	Cobertura	17,113	20.09	20.13	-	-819	2024	-
CALL	Cobertura	124,234	20.09	20.13	-	-9,192	2024	-
CALL	Cobertura	124,169	20.09	20.13	-	-9,191	2024	-
CALL	Cobertura	17,113	20.09	20.13	-	-1,075	2025	-
CALL	Cobertura	16,993	20.09	20.13	-	-1,312	2025	-
CAP	Cobertura	1,339,000	9.02%	8.02%	-	-32,148	2027	-
CSPRD	Cobertura	91,377	20.09	20.13	-	3,549	2022	-
CSPRD	Cobertura	2,334,000	20.09	20.13	-	99,428	2022	-
CSPRD	Cobertura	1,556,000	20.09	20.13	-	66,274	2022	-
CSPRD	Cobertura	14,336	20.09	20.13	-	376	2022	-
CSPRD	Cobertura	73,125	20.09	20.13	-	3,902	2022	-
CSPRD	Cobertura	59,106	20.09	20.13	-	2,411	2022	-
CSPRD	Cobertura	66,639	20.09	20.13	-	2,718	2022	-
CSPRD	Cobertura	59,106	20.09	20.13	-	3,059	2023	-
CSPRD	Cobertura	66,639	20.09	20.13	-	3,449	2023	-
CSPRD	Cobertura	91,377	20.09	20.13	-	5,998	2023	-
CSPRD	Cobertura	148,778	20.09	20.13	-	4,802	2023	-
CSPRD	Cobertura	14,336	20.09	20.13	-	726	2023	-
CSPRD	Cobertura	59,106	20.09	20.13	-	3,531	2023	-
CSPRD	Cobertura	66,639	20.09	20.13	-	3,981	2023	-
CSPRD	Cobertura	131,079	20.09	20.13	-	5,884	2023	-

CSPRD	Cobertura	59,106	20.09	20.13	-	3,851	2023	-
CSPRD	Cobertura	66,639	20.09	20.13	-	4,342	2023	-
CSPRD	Cobertura	91,377	20.09	20.13	-	7,182	2023	-
CSPRD	Cobertura	148,778	20.09	20.13	-	6,328	2023	-
CSPRD	Cobertura	373,096	20.09	20.13	-	44,508	2023	-
CSPRD	Cobertura	1,575,000	20.09	20.13	-	78,004	2023	-
CSPRD	Cobertura	1,256,250	20.09	20.13	-	73,685	2023	-
CSPRD	Cobertura	14,336	20.09	20.13	-	872	2023	-
CSPRD	Cobertura	59,106	20.09	20.13	-	4,102	2023	-
CSPRD	Cobertura	66,639	20.09	20.13	-	4,624	2023	-
CSPRD	Cobertura	131,079	20.09	20.13	-	6,918	2023	-
CSPRD	Cobertura	59,106	20.09	20.13	-	5,538	2024	-
CSPRD	Cobertura	66,639	20.09	20.13	-	6,244	2024	-
CSPRD	Cobertura	95,238	20.09	20.13	-	8,142	2024	-
CSPRD	Cobertura	148,778	20.09	20.13	-	7,219	2024	-
CSPRD	Cobertura	14,336	20.09	20.13	-	1,145	2024	-
CSPRD	Cobertura	59,106	20.09	20.13	-	5,846	2024	-
CSPRD	Cobertura	66,639	20.09	20.13	-	6,591	2024	-
CSPRD	Cobertura	131,079	20.09	20.13	-	9,350	2024	-
CSPRD	Cobertura	148,778	20.09	20.13	-	9,911	2024	-
CSPRD	Cobertura	14,336	20.09	20.13	-	1,230	2024	-
CSPRD	Cobertura	131,079	20.09	20.13	-	9,958	2024	-
CSPRD	Cobertura	1,138,302	20.09	20.13	-	163,151	2025	-
CSPRD	Cobertura	1,575,000	20.09	20.13	-	111,938	2025	-
CSPRD	Cobertura	2,512,500	20.09	20.13	-	246,943	2025	-
CSPRD	Cobertura	1,261,788	20.09	20.13	-	180,749	2025	-
CSPRD	Cobertura	948,000	20.09	20.13	-	135,753	2025	-
CSPRD	Cobertura	148,778	20.09	20.13	-	10,457	2025	-
CSPRD	Cobertura	14,236	20.09	20.13	-	1,461	2025	-
CSPRD	Cobertura	131,079	20.09	20.13	-	12,135	2025	-
CSPRD	Cobertura	148,778	20.09	20.13	-	10,810	2025	-
CSPRD	Cobertura	131,079	20.09	20.13	-	12,486	2025	-
CSPRD	Cobertura	148,778	20.09	20.13	-	13,169	2026	-
CSPRD	Cobertura	131,079	20.09	20.13	-	12,622	2026	-
CSPRD	Cobertura	148,778	20.09	20.13	-	13,285	2026	-
CSPRD	Cobertura	148,778	20.09	20.13	-	13,375	2027	-
CSPRD	Cobertura	2,476,500	20.09	20.13	-	451,556	2028	-
CSPRD	Cobertura	1,220,800	20.09	20.13	-	182,856	2028	-
CSPRD	Cobertura	2,857,500	20.09	20.13	-	427,259	2028	-
CSPRD	Cobertura	5,707,170	20.09	20.13	-	625,438	2029	-
CSPRD	Cobertura	2,005,000	20.09	20.13	-	288,834	2029	-
CSPRD	Cobertura	2,534,510	20.09	20.13	-	346,230	2029	-
IRS	Cobertura	2,500,000	9.02%	8.02%	92,307	92,683	2027	-
IRS	Cobertura	3,000,000	9.02%	8.02%	197,503	178,756	2027	-
IRS	Cobertura	3,000,000	9.02%	8.02%	181,401	161,211	2027	-
IRS	Cobertura	2,500,000	9.02%	8.02%	-	-91,938	2027	-
IRS	Cobertura	2,500,000	9.02%	8.02%	-	92,683	2027	-
IRS	Cobertura	3,000,000	9.02%	8.02%	-196,568	-178,011	2027	-
IRS	Cobertura	3,000,000	9.02%	8.02%	153,682	145,740	2025	-
IRS	Cobertura	3,000,000	9.02%	8.02%	-	144,126	2025	-
IRS	Cobertura	3,000,000	9.02%	8.02%	-	-145,820	2025	-

CCS	Cobertura	2,334,000	20.09	20.13	-	-49,538	2022	-
CCS	Cobertura	1,556,000	20.09	20.13	-	-29,435	2022	-
CCS	Cobertura	994,250	20.09	20.13	-	14,139	2022	-
CCS	Cobertura	1,850,000	20.09	20.13	-	-40,876	2023	-
CCS	Cobertura	370,592	20.09	20.13	-	12,875	2023	-
CCS	Cobertura	1,119,639	20.09	20.13	-	-2,994	2023	-
CCS	Cobertura	1,665,000	20.09	20.13	-	-105,594	2023	-
CCS	Cobertura	1,256,250	20.09	20.13	-	-70,639	2023	-
CCS	Cobertura	1,138,302	20.09	20.13	-	-51,947	2025	-
CCS	Cobertura	948,000	20.09	20.13	-	-100,855	2025	-
CCS	Cobertura	1,261,788	20.09	20.13	-	17,575	2025	-
CCS	Cobertura	1,665,000	20.09	20.13	-	-120,149	2025	-
CCS	Cobertura	2,512,500	20.09	20.13	-	-201,448	2025	-
CCS	Cobertura	927,125	20.09	20.13	-	-11,686	2025	-
CCS	Cobertura	1,854,250	20.09	20.13	-	57,152	2025	-
CCS	Cobertura	1,854,250	20.09	20.13	-	2,212	2025	-
CCS	Cobertura	785,800	20.09	20.13	-	11,945	2026	-
CCS	Cobertura	1,360,610	20.09	20.13	-	116,181	2026	-
CCS	Cobertura	1,895,000	20.09	20.13	-	-174,481	2026	-
CCS	Cobertura	1,421,250	20.09	20.13	-	19,231	2026	-
CCS	Cobertura	711,394	20.09	20.13	-	-74,525	2028	-
CCS	Cobertura	1,221,177	20.09	20.13	-	-144,526	2028	-
CCS	Cobertura	2,858,382	20.09	20.13	-	-32,375	2023	-
CCS	Cobertura	2,858,382	20.09	20.13	-	-385,871	2028	-
CCS	Cobertura	4,020,000	20.09	20.13	-	-15,874	2029	-
CCS	Cobertura	2,005,000	20.09	20.13	-	-4,520	2029	-
CCS	Cobertura	4,544,510	20.09	20.13	-	-17,094	2029	-
CCS	Cobertura	1,344,600	20.09	20.13	-	8,285	2022	-
CCS	Cobertura	834,708	20.09	20.13	-	4,764	2022	-
CCS	Cobertura	203,000	20.09	20.13	-	2,631	2022	-
CCS	Cobertura	181,779	20.09	20.13	-	4,290	2024	-
CCS	Cobertura	103,250	20.09	20.13	-	2,331	2024	-
CCS	Cobertura	662,580	20.09	20.13	-	29,029	2024	-
CCS	Cobertura	993,875	20.09	20.13	-	82,756	2024	-
CCS	Cobertura	993,350	20.09	20.13	-	82,978	2024	-
CCS	Cobertura	100,250	20.09	20.13	-	-907	2025	-
CCS	Cobertura	119,970	20.09	20.13	-	8,806	2025	-
CCS	Cobertura	413,740	20.09	20.13	-	-5,656	2026	-
CCS	Cobertura	466,745	20.09	20.13	-	-6,332	2026	-
CCS	Cobertura	917,550	20.09	20.13	-	-42,081	2026	-
CCS	Cobertura	413,740	20.09	20.13	-	-25,569	2024	-
CCS	Cobertura	181,779	20.09	20.13	-	8,864	2024	-
CCS	Cobertura	1,339,000	20.09	20.13	-	-75,352	2027	-

1. Descripción del método aplicado para la determinación de las pérdidas esperadas o sensibilidad del precio de los derivados ante los cambios en las variables de referencia, incluyendo la volatilidad de dichas variables.

La metodología actual consiste en modificar cada factor de riesgo, dejando los demás factores constantes, generando una nueva valuación para cada instrumento derivado y obteniendo el valor razonable afectado.

Para el caso de “CCS” y Call Spreads se generan cuatro escenarios del tipo de cambio:

Escenario	Tipo de Cambio
Escenario A	8%
Escenario B	4%
Escenario C	-4%
Escenario D	-8%

Para el caso de “CCS”, “IRS”, Call Spreads y Opciones de tasa de interés, se generan cuatro escenarios de movimiento en las curvas de tasas de forma paralela:

Escenario	Curvas
Escenario A	+50 pb
Escenario B	+25 pb
Escenario C	-25 pb
Escenario D	-50 pb

2. Análisis de sensibilidad para las operaciones con IFD señalando riesgos e instrumentos que originarían pérdidas.

Se muestran a continuación el valor razonable para cada instrumento de acuerdo a su escenario de sensibilidad, derivado del cambio en el factor de riesgo.

a) Cambios en la curva de tasas

Instrumento	MtM	Escenario: +25pb en la curva de tasas	Escenario: +50pb en la curva de tasas
IRS	92,307	107,086	121,740
IRS	197,503	217,813	237,949
IRS	181,401	202,167	222,756
IRS	-196,568	-216,866	-236,991
IRS	153,682	164,922	176,106

3. Escenarios que puedan generar situaciones adversas para la Emisora en caso de materialización.

Se muestran a continuación, tres escenarios considerando situaciones de riesgo para la Emisora:

a) Escenario 1
Supuestos:

- Incremento de 50pb de forma paralela en la curva de tasas.
- Todo lo demás constante

b) Escenario 2

Supuestos:

- Depreciación del dólar contra el peso de 4%
- Todo lo demás constante

c) Escenario 3

Supuestos:

- Depreciación del dólar contra el peso de 8%
- Todo lo demás constante

4. Estimación del impacto en el estado de resultados y en flujo de efectivo, para cada escenario mencionado.

Escenario 1:

Cálculo de Valor de Mercado de IFD

Cifras en pesos al 30/septiembre/2022

	Cobertura
Activo	
Circulante	
Cobertura	
CCS	0
IRS	448,928
CSPRD	0
CAP	0
Total Circulante	448,928
Largo Plazo	
Cobertura	
CCS	0
IRS	311,987
CSPRD	0
CAP	0
Total Largo Plazo	311,987
Total Activo	**760,916**
Pasivo	
Circulante	
Cobertura	
CCS	0
IRS	-124,529
CSPRD	0
CAP	0
Total Circulante	-124,529
Largo Plazo	
Cobertura	

CCS	0
IRS	-114,826
CSPRD	0
CAP	0
Total Largo Plazo	-114,826
Total Pasivo	**-239,356**

Escenario 2:

Cálculo de Valor de Mercado de IFD

Cifras en pesos al 30/septiembre/2022

	Cobertura
Activo	
Circulante	
Cobertura	
CCS	0
IRS	368,677
CSPRD	0
CAP	0
Total Circulante	368,677
Largo Plazo	
Cobertura	
CCS	0
IRS	256,216
CSPRD	0
CAP	0
Total Largo Plazo	256,216
Total Activo	**624,893**
Pasivo	
Circulante	
Cobertura	
CCS	0
IRS	-102,268
CSPRD	0
CAP	0
Total Circulante	-102,268
Largo Plazo	
Cobertura	
CCS	0
IRS	-94,300
CSPRD	0
CAP	0
Total Largo Plazo	-94,300
Total Pasivo	**-196,568**

Escenario 3:

Cálculo de Valor de Mercado de IFD

Cifras en pesos al 30/septiembre/2022

	Cobertura
Activo	
Circulante	
Cobertura	
CCS	0
IRS	368,677
CSPRD	0
CAP	0
Total Circulante	368,677
Largo Plazo	
Cobertura	
CCS	0
IRS	256,216
CSPRD	0
CAP	0
Total Largo Plazo	256,216
Total Activo	**624,893**
Pasivo	
Circulante	
Cobertura	
CCS	0
IRS	-102,268
CSPRD	0
CAP	0
Total Circulante	-102,268
Largo Plazo	
Cobertura	
CCS	0
IRS	-94,300
CSPRD	0
CAP	0
Total Largo Plazo	-94,300
Total Pasivo	**-196,568**

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

Concepto	Cierre Periodo Actual MXN 2022-09-30	Cierre Año Anterior MXN 2021-12-31
Subclasificaciones de activos, pasivos y capital contable [sinopsis]		
Efectivo y equivalentes de efectivo [sinopsis]		
Efectivo [sinopsis]		
Efectivo en caja	0	0
Saldos en bancos	0	0
Total efectivo	0	0
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	3,124,349,000	4,378,167,000
Total equivalentes de efectivo	3,124,349,000	4,378,167,000
Otro efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Total de efectivo y equivalentes de efectivo	3,124,349,000	4,378,167,000
Clientes y otras cuentas por cobrar [sinopsis]		
Clientes	29,960,059,000	32,143,798,000
Cuentas por cobrar circulantes a partes relacionadas	0	0
Anticipos circulantes [sinopsis]		
Anticipos circulantes a proveedores	0	0
Gastos anticipados circulantes	0	0
Total anticipos circulantes	0	0
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	0	0
Total de clientes y otras cuentas por cobrar	29,960,059,000	32,143,798,000
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	40,051,726,000	39,070,756,000

Concepto	Cierre Periodo Actual MXN 2022-09-30	Cierre Año Anterior MXN 2021-12-31
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
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	40,051,726,000	39,070,756,000
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	223,864,000
Edificios	0	0
Total terrenos y edificios	0	223,864,000
Maquinaria	379,393,000	173,166,000
Vehículos [sinopsis]		
Buques	0	0
Aeronave	0	0
Equipos de Transporte	42,353,000	51,266,000
Total vehículos	42,353,000	51,266,000
Enseres y accesorios	0	0
Equipo de oficina	43,356,000	41,810,000
Activos tangibles para exploración y evaluación	0	0
Activos de minería	0	0
Activos de petróleo y gas	3,972,053,000	4,768,859,000
Construcciones en proceso	0	0
Anticipos para construcciones	0	0
Otras propiedades, planta y equipo	1,293,453,000	673,043,000
Total de propiedades, planta y equipo	5,730,608,000	5,932,008,000
Propiedades de inversión [sinopsis]		
Propiedades de inversión	925,785,000	925,785,000
Propiedades de inversión en construcción o desarrollo	0	0
Anticipos para la adquisición de propiedades de inversión	0	0
Total de Propiedades de inversión	925,785,000	925,785,000
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	0	0

Concepto	Cierre Periodo Actual MXN 2022-09-30	Cierre Año Anterior MXN 2021-12-31
explotación		
Recetas, fórmulas, modelos, diseños y prototipos	0	0
Activos intangibles en desarrollo	0	0
Otros activos intangibles	305,896,000	232,920,000
Total de activos intangibles distintos al crédito mercantil	305,896,000	232,920,000
Crédito mercantil	0	0
Total activos intangibles y crédito mercantil	305,896,000	232,920,000
Proveedores y otras cuentas por pagar [sinopsis]		
Proveedores circulantes	1,683,371,000	1,224,243,000
Cuentas por pagar circulantes a partes relacionadas	0	0
Pasivos acumulados (devengados) e ingresos diferidos clasificados como circulantes [sinopsis]		
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	0	0
Total proveedores y otras cuentas por pagar a corto plazo	1,683,371,000	1,224,243,000
Otros pasivos financieros a corto plazo [sinopsis]		
Créditos Bancarios a corto plazo	19,933,832,000	15,533,227,000
Créditos Bursátiles a corto plazo	16,557,420,000	111,780,000
Otros créditos con costo a corto plazo	39,671,578,000	5,510,455,000
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	76,162,830,000	21,155,462,000
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	7,714,590,000
Créditos Bursátiles a largo plazo	0	8,324,973,000
Otros créditos con costo a largo plazo	0	39,027,533,000
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	0	55,067,096,000

Concepto	Cierre Periodo Actual MXN 2022-09-30	Cierre Año Anterior MXN 2021-12-31
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	2,127,094,000	2,286,225,000
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	428,326,000	(2,881,373,000)
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
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	2,555,420,000	(595,148,000)
Activos (pasivos) netos [sinopsis]		
Activos	89,396,584,000	95,115,480,000
Pasivos	78,042,769,000	82,256,289,000
Activos (pasivos) netos	11,353,815,000	12,859,191,000
Activos (pasivos) circulantes netos [sinopsis]		
Activos circulantes	34,768,226,000	37,664,955,000
Pasivos circulantes	77,948,469,000	23,616,839,000
Activos (pasivos) circulantes netos	(43,180,243,000)	14,048,116,000

[800200] Notas - Análisis de ingresos y gasto

Concepto	Acumulado Año Actual MXN 2022-01-01 - 2022-09-30	Acumulado Año Anterior MXN 2021-01-01 - 2021-09-30	Trimestre Año Actual MXN 2022-07-01 - 2022-09-30	Trimestre Año Anterior MXN 2021-07-01 - 2021-09-30
Análisis de ingresos y gastos [sinopsis]				
Ingresos [sinopsis]				
Servicios	0	0	0	0
Venta de bienes	8,571,155,000	8,736,477,000	2,523,428,000	2,999,231,000
Intereses	0	0	0	0
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	8,571,155,000	8,736,477,000	2,523,428,000	2,999,231,000
Ingresos financieros [sinopsis]				
Intereses ganados	0	0	0	0
Utilidad por fluctuación cambiaria	21,057,000	163,296,000	0	71,583,000
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	69,736,000	225,176,000	0	130,811,000
Total de ingresos financieros	90,793,000	388,472,000	0	202,394,000
Gastos financieros [sinopsis]				
Intereses devengados a cargo	0	0	0	0
Pérdida por fluctuación cambiaria	1,459,471,000	0	1,459,471,000	0
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	174,383,000	0	174,383,000	0
Total de gastos financieros	1,633,854,000	0	1,633,854,000	0
Impuestos a la utilidad [sinopsis]				
Impuesto causado	188,474,000	(239,706,000)	(26,319,000)	(41,827,000)
Impuesto diferido	(1,252,130,000)	503,101,000	(1,240,847,000)	150,758,000
Total de Impuestos a la utilidad	(1,063,656,000)	263,395,000	(1,267,166,000)	108,931,000

[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 preparación:

i. Declaración de cumplimiento

Los estados financieros consolidados fueron preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS, por sus siglas en inglés) y con las Interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretaciones de NIIF (CINIIF). Los estados financieros consolidados cumplen las NIIF emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Información Contable (IASB, por sus siglas en inglés). Los estados financieros consolidados han sido preparados bajo el supuesto de que la Compañía opera como un negocio en marcha.

ii. Autorización de los estados financieros

La emisión de estos estados financieros consolidados y sus notas al 31 de diciembre de 2021 y 2020, fueron autorizados el 9 de febrero de 2022 por Sergio José Camacho Carmona, Director General, Sergio Manuel Cancino Rodríguez, Director Ejecutivo de Administración y Finanzas, y Luis Xavier Castro López, Director de Contraloría.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM) y los estatutos de la Compañía, los accionistas tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros consolidados autorizados por los funcionarios mencionados en el párrafo anterior de esta nota se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

iii. Monedas funcionales y de reporte

Los estados financieros consolidados se presentan en pesos mexicanos, que es la moneda funcional y de reporte de la Compañía. Todas las cifras han sido redondeadas al millar más cercano, a menos que se especifique lo contrario, lo que genera un redondeo de la unidad final que deriva en diferencias inmateriales.

iv. Uso de juicios y estimaciones

Para la preparación de estos estados financieros consolidados, la Administración ha realizado juicios y estimaciones que afectan la aplicación de las políticas contables de la Compañía y las cifras reportadas de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y juicios usados son continuamente evaluados y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo con las circunstancias.

- Juicios

La información sobre los juicios realizados al aplicar las políticas contables con los efectos más significativos en las cifras reconocidas en los estados financieros consolidados se incluye en las siguientes notas:

-Nota 3 (b, i) - Clasificación de arrendamientos: Con base en las evaluaciones técnicas realizadas de las características de los contractos de arrendamiento que establece la norma contable, los contratos fueron analizados para su clasificación como arrendamiento financiero u operativo con base en quien conserva los riesgos y los beneficios asociados al activo arrendado. Concluyendo que sustancialmente todos los riesgos y beneficios son transferidos al arrendatario.

- Incertidumbres en los supuestos y las estimaciones criticas

Información sobre las incertidumbres en los supuestos y las estimaciones al 31 de diciembre de 2021 y 2020 que conllevan un riesgo significativo de derivar en ajustes materiales a las cifras con-tables de los activos y pasivos en el siguiente año:

-Nota 3 (b, iv) y 5 - Estimaciones de deterioro relacionadas con la adopción de la NIIF 9 “Instrumentos financieros”.

-Nota 3 (e., i.) y 9 - Superávit por revaluación. Las condiciones en los datos no observables son determinados bajo la mejor estimación realizada por la Compañía basados en los supuestos establecidos por los expertos contratados para tal efecto sobre los datos no observables, así como elementos externos e internos. La Compañía realiza análisis periódicos sobre la valuación del Equipo Marítimo para verificar si existen indicadores de necesidad de revaluación de dichos activos.

b) Costo histórico

Los estados financieros consolidados han sido preparados sobre la base de costo histórico, excepto los siguientes:

- Ciertos activos y pasivos financieros (incluyendo instrumentos derivados) y ciertos activos de Inmuebles mobiliario y equipo - medidos a valor razonable.

- Activos mantenidos para la venta: medidos al valor razonable menos los costos de venta.

c) Bases de la consolidación

Combinación de negocios

El método de adquisición se utiliza para el reconocimiento contable sobre todas las combinaciones de negocios, independientemente de si se adquieren instrumentos de capital u otros activos. La contraprestación transferida para la adquisición de una filial comprende:

- Valores razonables de los activos transferidos.
- Responsabilidades incurridas a los antiguos propietarios del negocio adquirido.
- Intereses de renta variable emitidos por la Compañía.
- Valor razonable de cualquier activo o pasivo resultante de un acuerdo de contraprestación contingente.
- Valor razonable de cualquier participación de capital preexistente en la filial.

Los activos identificables adquiridos y los pasivos y pasivos contingentes asumidos en una combinación de negocios se miden inicialmente, con excepciones limitadas, a sus valores razonables en la fecha de adquisición. La Compañía reconoce cualquier participación no controladora en la entidad adquirida sobre una base de adquisición por adquisición, ya sea a valor razonable o a la participación proporcional de la participación no controladora de los activos netos identificables de la entidad adquirida. Los costes relacionados con la adquisición se gastan como incurridos.

El exceso de:

- Consideración transferida.
- Importe de cualquier participación no controladora en la entidad adquirida.
- El valor razonable de la fecha de adquisición de cualquier participación de capital anterior en la entidad adquirida sobre el valor razonable de los activos identificables netos adquiridos se registra como fondo de comercio. Si esos importes son inferiores al valor razonable de los activos netos identificables de la empresa adquirida, la diferencia se reconoce directamente en beneficio o pérdida como una compra de ganga.

Cuando se aplaza la liquidación de cualquier parte de la contraprestación en efectivo, los importes a pagar en el futuro se descuentan a su valor actual en la fecha del cambio. La tasa de descuento utilizada es la tasa de endeudamiento incremental de la Compañía, siendo la tasa a la que se podría obtener un préstamo similar de un financista independiente bajo términos y condiciones comparables.

Combinación de negocios bajo control común

Las combinaciones de negocios bajo control común están excluidas del alcance de la NIIF 3. Actualmente no hay guías específicas sobre este tema en las NIIF. Por lo tanto, la Compañía utiliza su juicio para desarrollar una política contable que proporcione información relevante y confiable de acuerdo con la NIC 8. La elección de la política contable de la Compañía para la combinación de negocios bajo control común es el "método del predecesor", el cual implica la contabilización de los activos transferidos y pasivos incurridos a los valores predecesores en libros de la entidad adquirida a la fecha en que ocurre la transacción. Cualquier diferencia entre la contraprestación pagada y los valores predecesores se reconoce en el capital contable dentro del rubro de “reserva por inversión en subsidiarias”.

i)Subsidiarias

Las subsidiarias son todas las entidades sobre las que la Compañía tiene el control. El control se consigue cuando la Compañía está expuesta, o tiene derechos, a utilidades variables de su participación en la entidad participada y tiene la capacidad de afectar dichas utilidades por medio de su poder en la participada. Las subsidiarias se consolidan desde el momento en que se obtiene el control y hasta la fecha en que el control sobre dichas subsidiarias cesa.

Las transacciones intercompañías, los saldos intercompañías y las ganancias no realizadas en las transacciones entre las compañías que consolidan se eliminan. Las pérdidas no realizadas también se eliminan, a menos que la transacción muestre evidencia de deterioro del activo transferido.

La participación no controladora en los resultados y el capital de las subsidiarias no es representativa, por lo que no se presenta de forma separada.

Los estados financieros consolidados incluyen saldos de la Compañía y sus subsidiarias al 31 de diciembre de 2021 y 2020, en los que la Compañía tiene la siguiente participación:

Compañía	Actividad	Tenencia accionaria 31/12/2021	Tenencia accionaria 31/12/2020
Unifin Credit, S. A. de C. V. SOFOM, E.N.R. (Unifin Credit)	Factoraje	99.99%	99.99%
Unifin Autos, S. A. de C. V. (Unifin Autos)	Compra y venta de autos	99.99%	99.99%
Inversiones Inmobiliarias Industriales, S. A. P. I. de C. V. (Inversiones Inmobiliarias)	Arrendamiento	94.08%	94.08%
Unifin Administración Corporativa, S. A. de C. V. (UAC) [4]	Servicios especializados	99.99%	99.99%
Unifin Servicios Administrativos, S. A. de C. V. (USA) [4]	Servicios especializados	99.99%	99.99%
Respaldamos tu Necesidad, S. A. de C. V. SOFOM, E.N.R. [4]	Servicios financieros	100.00%	100.00%
Vita, Impulsando tus Proyectos, S. A. P. I. de C.V. SOFOM, E.N.R. [1]	Servicios financieros	100.00%	-
Click Pyme, S. A. de C. V. SOFOM, E. N. R. [2]	Servicios financieros	100.00%	-
Doctor Payment Solutions, S. A. P. I. de C. V. [3]	Servicios financieros	85.00%	-
Fideicomisos de Emisión de Certificados Bursátiles (Entidades Estructuradas)	Programas fiduciarios	100.00%	100.00%

[1] En junio de 2021, la Compañía adquirió el 100.00% de las acciones ordinarias, nominativas, íntegramente suscritas Serie “A” de Vita, Impulsando tus Proyectos, S. A. P. I. de C. V. SOFOM, E. N. R. La contraprestación pagada fue de $50, la Compañía planea expandir su oferta de servicios financieros a través de esta entidad.

[2] Click Pyme fue constituida en enero de 2021, la Compañía planea expandir su oferta de servicios financieros a través de esta nueva entidad.

[3] Doctor Payment Solutions, S. A. P. I. de C. V. fue constituida en julio de 2021, la Compañía planea expandir su oferta de servicios financieros a través de esta nueva entidad.

[4] Adquisición de Compañías en 2020.

En agosto de 2020, la Compañía adquirió el 99.99% del capital social emitido por Unifin Servicios Administrativos, S. A. de C. V. (USA) y Unifin Administración Corporativa, S. A. de C. V. (UAC). En octubre de 2020, la Compañía realizó la adquisición 50 acciones ordinarias, nominativas, íntegramente suscritas Serie “A” de Respaldamos Tu Necesidad, S. A. P. I. de C. V. SOFOM, ENR (Respaldamos). La Compañía evaluó la base de adquisición, los principales factores evaluados fueron: i) la contraprestación pagada; ii) si se incurrieron en pasivos; iii) si se emitieron participaciones en acciones, y iv) si la empresa se convierte en filial.

El propósito de la adquisición fue consolidar la Compañía como un grupo fuerte e independiente, dotado de los recursos necesarios para la continuidad y el aumento de la operación en el mercado. Los detalles de la contraprestación de compra, los activos netos adquiridos y el fondo de comercio son los siguientes:

	USA	UAC	Respaldamos	Total
Consideración pagada	150.00	150.00	0.05	300.05

La Compañía para efectos de la adquisición realizó evaluaciones técnicas en cumplimiento a las NIIF como sigue:

a) USA y UAC

La Administración evaluó las siguientes consideraciones:

-Si la operación calificaba como una adquisición de negocio o activo.

-Si la Compañía posee control sobre UAC y USA.

-Si la adquisición de USA y UAC califican como transacciones bajo control común.

Con base en estas evaluaciones la Compañía concluyó lo siguiente:

-La diferencia entre los activos y pasivos medidos al valor en libros y el importe pagado se reconoció en el capital contable.

-Derivado que la transacción califica como una "transacción bajo control común" por lo que implica el reconocimiento a su valor en libros.

El diferencial entre el monto pagado por la adquisición de UAC y USA y su valor en libros fue registrado como reserva en la inversión de subsidiarias en el capital en los Estados Financieros Consolidados por ser una transacción bajo control común, dicha reserva es atribuible a la rentabilidad de las Compañías adquiridas y asciende al monto de $201.5 y no será deducible a efectos fiscales.

b) Respaldamos

En octubre de 2020, la Compañía realizó la adquisición 50 acciones ordinarias, nominativas, íntegramente suscritas Serie "A" de Respaldamos Tu Necesidad, S. A. P. I. de C. V. SOFOM, ENR (Respaldamos), a personas físicas por la cantidad de $50 mil pesos, teniendo el 100% de la tenencia accionaria de la entidad. El capital de entidad quedó reflejado de la siguiente manera:

Accionistas	Acciones Serie "A"	Capital fijo (pesos)	% tenencia accionaria
Unifin Financiera, S.A.B. de C.V.	49	$49,000	98%
Unifin Credit, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.	1	$1,000	2%

Esta empresa fue creada en agosto de 2020. Derivado de esto, esta compañía a la fecha de su adquisición solo cuenta con el capital suscrito sin tener otras operaciones por analizar como activos o pasivos por lo que la adquisición de la misma se hizo a su costo.

En julio de 2020, la Compañía realizó la adquisición de 735 acciones ordinarias, nominativas, íntegramente suscritas clase I, representativas del capital de Soporte Impulsa, S. A. P. I. de C. V. SOFOM ENR (Soporte Impulsa), adquiridas a personas físicas, realizando el pago de $735 mil pesos, representando un 49% de la tenencia accionaria de Soporte Impulsa. Con fecha 28 de diciembre de 2020, la Compañía realizó la venta de las acciones de Soporte Impulsa, realizando la transferencia de 735 acciones del capital de esta entidad al mismo precio de adquisición ($735 mil pesos).

Durante el periodo de la tenencia accionaria de la Compañía Soporte Impulsa no realizó ninguna transacción.

iii. Asociadas

Las asociadas son todas las entidades sobre las que la Compañía ejerce influencia significativa pero no control ni control conjunto. Por lo general, este es el caso cuando la Compañía posee entre el 20% y 50% de los derechos de voto. Las inversiones en asociadas se contabilizan utilizando el método de participación.

Cuando la participación de la Compañía en las pérdidas en una inversión registrada como capital equivale o excede a su inversión en la asociada, incluyendo cualquier otra cuenta por cobrar no garantizada, la Compañía no reconoce pérdidas adicionales, a menos que haya incurrido obligaciones o realizados pagos por cuenta de la asociada.

Las ganancias no realizadas derivadas de transacciones entre la Compañía y sus asociadas se eliminan en proporción al interés en dichas entidades. Las pérdidas no realizadas también se eliminan a menos que la transacción muestre evidencia que existe deterioro en el activo transferido. Las políticas contables de las participadas se han cambiado cuando es necesario garantizar la consistencia con las políticas adoptadas por la Compañía.

iv. Método de participación

Bajo el método de participación las inversiones se reconocen inicialmente al costo y se ajustan posteriormente para reconocer la participación en los resultados posteriores a la adquisición, así como los movimientos en los otros resultados integrales. Los dividendos recibidos o por cobrar de asociadas y negocios conjuntos se reconocen como una reducción en el valor en libros de la inversión.

v. Entidades estructuradas

Como se describe en las Notas 3k y 13 ii), la Compañía transfiere ciertos derechos sobre activos financieros a un vehículo de bursatilización (generalmente un fideicomiso), con fin de que el vehículo emita valores que se colocan entre el gran público inversionista de conformidad con las leyes y disposiciones aplicables al mercado de valores en México. La Compañía ha consolidado estos Fideicomisos al determinar la existencia de control considerando las características de los contratos de fideicomiso y la legislación aplicable.

a)Información financiera por segmentos

El Director General es el encargado principal de la toma de decisiones con respecto a los recursos que se asignan a los distintos segmentos y de evaluar su rendimiento.

La Administración de la Compañía ha identificado como segmentos principales el arrendamiento, factoraje y otros créditos donde se incluye el crédito automotriz, en los cuales proporciona el segui-miento continuo de cada uno de los segmentos a través del estado de resultados.

b)Conversión de moneda extranjera

Transacciones y saldos

Las operaciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en la fecha en que se llevó a cabo la transacción. Las ganancias y pérdidas por fluctuaciones en los tipos de cambio que resultan, ya sea por la liquidación de tales operaciones o por la conversión de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera a los tipos de cambio de cierre del año, se reconocen en el estado de resultados en el renglón de Utilidad (pérdida) cambiaria.

Las ganancias y pérdidas por fluctuaciones en los tipos de cambio relacionadas con préstamos, efectivo y equivalentes de efectivo se presentan en el estado de resultados en el rubro Utilidad (pérdida) cambiaria. El resto de las ganancias o pérdidas por fluctuaciones en los tipos de cambio se presentan en el estado de resultados sobre una base neta.

Las partidas no monetarias que se miden al valor razonable en una moneda extranjera se convierten utilizando los tipos de cambio vigentes a la fecha en que se determinó el valor razonable. Las diferencias por conversión que se derivan de activos y pasivos reconocidos a valor razonable se reconocen en resultados como parte de la ganancia o pérdida.

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

Estado de Resultados Consolidado	3T22	3T21	Var. %
Ingresos por intereses de arrendamiento	1,750	2,101	(16.7%)
Ingresos por intereses de factoraje	17	120	(86.2%)
Ingresos por intereses de crédito automotriz	71	89	(19.7%)
Ingresos por intereses de capital de trabajo	205	529	(61.2%)
Ingresos por intereses de financiamiento estructurado	253	80	214.8%
Ingresos por intereses de uniclick	228	80	186.4%
Ingresos por intereses	**2,524**	**2,999**	**(15.8%)**
Depreciación de activo en arrendamiento	26	35	(25.0%)
Gastos por intereses	2,338	2,009	16.4%
Gastos por intermediación	2,855	-	-
Margen financiero	**-2,695**	**955**	**(382.2%)**
Reservas para cuentas incobrables	578	135	330.1%
Margen financiero ajustado	**-3,273**	**820**	**(499.1%)**
Servicios administrativos	219	147	48.9%
Honorarios legales y profesionales	173	79	119.5%
Otros gastos administrativos	333	159	108.7%
Depreciación de equipo propio	99	84	18.0%
Pérdida (utilidad) en venta de activo fijo	309	17	1713.7%
Utilidad de Operación	**-4,406**	**334**	**(1419.2%)**
Utilidad (pérdida) cambiaria, neta	-1,459	72	(2138.9%)
Gastos y comisiones bancarias	-2	-1	257.9%
Intereses por inversiones	47	119	(60.0%)
Otros ingresos (gastos) productos	-174	130	(1791.4%)
Utilidad (pérdida) antes de asociados	**-5,994**	654	**(1225.8%)**
Participación en la utilidad de asociadas	-3	5	(152.1%)
Impuestos a la utilidad	-1,267	109	(1263.3%)
Utilidad neta	**-4,730**	**550**	**(1202.7%)**

Estado de Resultados

En el 3T22 los ingresos por intereses disminuyeron -16.7% respecto al 3T21, alcanzando $1,750, explicado principalmente por la suspensión en el fondeo de nuevas operaciones y la amortización del portafolio.

Desglose de ingresos por intereses Cifras en millones de pesos	% de ingresos por intereses	3T22	4T21	3T21	% Var. 4T21	% Var. 3T22
Arrendamiento	69.3%	1,750	2,096	2,101	(16.5%)	(16.7%)
Factoraje	0.7%	17	55	120	(69.8%)	(86.2%)
Crédito automotriz	2.8%	71	83	89	(14.0%)	(19.7%)
Créditos para capital de trabajo	8.1%	205	494	529	(58.5%)	(61.2%)
Financiamiento estructurado	10.0%	253	78	80	224.1%	214.8%
Uniclick	9.0%	228	125	80	82.3%	186.4%
Total de ingresos por intereses	100%	2,523	2,931	2,999	(13.9%)	(15.9%)

1. Rentabilidad del portafolio – Ingresos por intereses / promedio del portafolio neto
2. Margen Financiero Neto (MFN) – Margen financiero anualizado / promedio del portafolio neto
3. OpEx - Gastos administrativos y otros / total de ingresos
4. Índice de eficiencia – Total de gastos de operación / suma de utilidad bruta, gastos y comisiones bancarias
5. ROAA – Utilidad neta de los últimos 12 meses / promedio de los activos de los últimos 12 meses
6. ROAE - Utilidad neta de los últimos 12 meses / promedio del capital de los últimos 12 meses
7. UDM - Últimos doce meses

El saldo trimestral de los rubros "Depreciación de activos en arrendamiento", "Gastos por intereses", "Gastos por intermediación" y "Reserva para cuentas incobrables" se presentan en la línea "Costo de ventas" del Anexo "[310000] Estado de resultados, resultado del periodo, por función de gasto" del presente Reporte Trimestral

El **OpEx** como porcentaje de ingresos registró 28.7% en el 3T22 comparado con 12.8% en el 3T21, debido a los gastos que la compañía ha realizado para iniciar la reestructuración de los pasivos financieros, así como a la disminución en los ingresos por la suspensión de la originación de nuevas operaciones.

El **resultado por operación** en el 3T22 registró una pérdida de 4,408 millones comparada con la utilidad de $334 millones en el 3T21, explicado por mayores gastos por intereses, incremento en la reserva de pérdida esperada, mayores gastos administrativos y menores ingresos por intereses.

Resultado financiero

Cifras en Ps. millones	3T22	3T21	Var.%
Utilidad (pérdida) cambiaria, neta	(1459)	72	(2,138.9%)
Gastos y comisiones bancarias	(2)	(1)	257.9%
Intereses por inversiones	47	119	(60.0%)
Otros ingresos (gastos) productos	(220)	13	(1,791.4%)
Resultado Financiero	(1634)	202	(907.5%)

El **resultado financiero** en el 3T22 disminuyó 907.3% a $-1,633, generado principalmente por la realización del mark-to-market de los instrumentos financieros de cobertura que fueron terminados de forma anticipada.

El **resultado neto** en el 3T22 fue de 4,778 millones de pérdida; 1,202.7% menor comparada con el 3T21. Dados los aumentos en los gastos de intermediación por la realización de los instrumentos financieros derivados, los gastos administrativos, el incremento en la reserva para cuentas incobrables; así como la disminución en los ingresos.

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, a menos que se especifique lo contrario.

a. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye efectivo en caja, depósitos bancarios y depósitos a corto plazo en instituciones financieras, los cuales son inversiones de inmediata realización con vencimientos originales de tres días o menos, fácilmente convertibles a efectivo y sujetos a riesgos poco importantes de cambios en valor.

b. Cuentas y documentos por cobrar

El factoraje financiero, los créditos para autos y otros créditos son activos financieros que se clasifi-can a costo amortizado. La clasificación depende del modelo de negocio de la entidad para la administración de sus activos financieros y los términos de contratación de flujo de efectivo. Los activos que se mantienen para la cobranza de flujo de efectivo contractuales, cuando dichos flujos representan únicamente pagos del principal e intereses, se miden al costo amortizado.

La Compañía reconoce inicialmente sus activos financieros a su valor razonable y posteriormente se miden a su costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva, menos la Estimación de deterioro de cuentas y documentos por cobrar descrita en el numeral iv) siguiente.

Los intereses recibidos sobre dichos activos financieros se incluyen en resultados por medio del método de tasa de interés efectiva. Cualquier utilidad o pérdida derivada de la cancelación se re-conoce directamente en resultados. Las pérdidas por deterioro se presentan en un renglón separado del estado de resultados como Estimación de deterioro para cuentas y documentos por cobrar.

Las adquisiciones y ventas normales de activos financieros se reconocen a la fecha de transacción, es decir, la fecha en que la Compañía se compromete a comprar o vender el activo. Los activos financieros se dan de baja cuando los derechos a recibir flujos de efectivo de los activos financieros hayan expirado o hayan sido transferidos y la Compañía haya transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios asociados a su titularidad.

La presentación del corto y largo plazos de los instrumentos financieros tanto de activo como pasi-vo, representan los derechos y obligaciones menores a 12 meses en el caso del corto plazo, mien-tras que aquellos derechos y obligaciones con vencimiento mayor a esos 12 meses, se presentan en el largo plazo.

i. Arrendamientos

Arrendador

La Compañía clasifica los arrendamientos como arrendamiento operativo o arrendamiento financie-ro con base en un análisis técnico de cada uno de sus contratos de arrendamiento. La clasificación de arrendamientos como financieros u operativos depende de la sustancia de la transacción más que de la forma del contrato.

La clasificación de un arrendamiento se hace desde la fecha de inicio y se reevalúa únicamente en caso de modificaciones al contrato de arrendamiento. Los cambios en las estimaciones (por ejem-plo, los cambios en las estimaciones de la vida económica o del valor residual del activo subyacen-te), o los cambios en las

circunstancias (por ejemplo, incumplimiento por el arrendatario) no dan lugar a una nueva clasificación del arrendamiento para fines contables.

ii. Arrendamiento operativo

Los arrendamientos en donde los riesgos y beneficios asociados al activo subyacente son reteni-dos por la Compañía (arrendador) se clasifican como arrendamientos operativos. Los ingresos re-cibidos bajo un arrendamiento operativo se registran en resultados con base en el método de línea recta a lo largo de periodo de arrendamiento. Las cuentas por cobrar de arrendamientos ope-rati-vos corresponden a la renta exigible de acuerdo con los términos contractuales. Las rentas paga-das por el acreditado de forma anticipada se registran en créditos diferidos y cobros anticipa-dos y se aplican contra los arrendamientos conforme se hace exigible la renta mensual.

iii. Arrendamiento financiero

Los arrendamientos en donde los riesgos y beneficios asociados al activo subyacente son transfe-ri-dos al arrendatario se clasifican como arrendamientos financieros. El arrendador debe cancelar el activo subyacente de su planta, mobiliario y equipo y reconocer una cuenta por cobrar sobre la in-versión neta en el arrendamiento. La Compañía también reconoce una utilidad a lo largo del pe-riodo de arrendamiento con base en un patrón que refleje la tasa de rendimiento periódica cons-tante sobre la inversión del arrendatario en el arrendamiento.

La Compañía gestiona los riesgos asociados con el activo arrendado contemplando ciertas políti-cas que permiten garantizar la recuperación del bien en cualquier etapa del contrato, incluyendo así la recuperación de los valores residuales al llegar al término del plazo del contrato.

Algunas de políticas de aseguramiento sobre el activo que pueden ser aplicadas de forma conjunta o específica dependiendo del riesgo de la operación relacionado al tipo de activo y al monto de esta incluyen, pero no se limitan a: seguros contratados al propio activo en el que el beneficiario es la Compañía, garantías adicionales sobre inmuebles o activos, firma de contratos con la figura de de-positario legal y avales.

Arrendatario

La Compañía reconoce, por cada uno de sus contratos de arrendamiento como arrendatario, el de-recho de uso del activo que represente su derecho a utilizar el activo arrendado subyacente, y un pasivo por arrendamiento que represente su obligación de hacer pagos de arrendamiento. El pasi-vo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de la renta mínima, y posteriormente los pagos de renta se distribuyen entre los gastos financieros y la reducción en las obligaciones por arrendamiento, para así llegar a una base constante del saldo restante del pasivo.

El activo por derecho de uso de los activos arrendados se calcula inicialmente al costo sobre la base del valor presente, y se mide posteriormente al costo menos la depreciación acumulada y la pérdida por deterioro.

La Compañía optó por aplicar el expediente práctico de la NIIF 16, por tipo de activo subyacente, para así evitar separar los de los componentes de arrendamiento, y en su lugar contabilizar cada componente de arrendamiento y cualquier componente no de arrendamiento como un solo compo-nente de arrendamiento. Esta determinación implica medir el pasivo por arrendamiento, incluyendo los pagos asociados a los componentes de pago.

iv. Factoraje financiero

Las operaciones de factoraje se registran a su valor razonable y posteriormente se miden a su costo amortizado, otorgando un anticipo sobre el valor del documento que la Compañía recibe en factoraje. El plazo máximo de un crédito en factoraje es de 120 días.

La Compañía considera la probabilidad de incumplimiento en el reconocimiento inicial del activo y determina de forma continua si el riesgo de crédito ha aumentado a lo largo de cada periodo de in-forme. Para evaluar si el riesgo de crédito ha aumentado de forma considerable, la Compañía compara el riesgo de incumplimiento del activo a la fecha del informe contra el riesgo de incumpli-miento a la fecha de reconocimiento inicial. Para esto se considera la información razonable histó-rica disponible.

La Compañía evalúa la posibilidad de generar un castigo sobre las cuentas por cobrar de factoraje cuando no existe una expectativa razonable para su recuperación. Cuando dichos activos se han castigado, la Compañía continua sus esfuerzos de recuperación para tratar de recuperar las canti-dades adeudadas. Cuando se logra la recuperación, las cantidades correspondientes se recono-cen en otros ingresos en el estado de resultados.

v. Crédito al consumo y comerciales para autos (Crédito de autos) y otros créditos

Los créditos se otorgan después de analizar la situación financiera del acreditado, la viabilidad eco-nómica de los proyectos de inversión y otros factores generales que se establecen en los manuales y las políticas internas de la Compañía.

El acreditado que presenta atrasos en sus pagos, se considera en alguna de las etapas del modelo descrito en el numeral iv. siguiente, cuando un crédito se encuentra en etapa 3 (vencido) se man-tiene en esa etapa mientras sus amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los tér-minos pactados originalmente, considerando lo siguiente:

- Si los adeudos consisten en créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento y presentan 30 o más días naturales de vencidos.
- Si los adeudos consisten en créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses y presentan 90 o más días naturales de vencido el pago de intere-ses respectivo, o bien, 30 o más días naturales de vencido el principal.
- Si los adeudos consisten en créditos con pagos parciales de principal e intereses, y pre-sentan 90 o más días naturales de vencidos.

Los créditos que desde su inicio se clasifiquen como revolventes que se reestructuren o renueven en cualquier momento se considera en cumplimiento únicamente cuando el acreditado hubiere li-quidado la totalidad de los intereses devengados, el crédito no presente periodos de facturación vencidos, y se cuente con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor, es decir que el deudor tenga una alta probabilidad de cubrir dicho pago.

Los créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses que incum-plan con el pago al momento de ser exigibles son identificados para efectos operativos como venci-dos.

vi. Estimación de deterioro de cuentas y documentos por cobrar.

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

- El deudor no podrá pagar la totalidad de sus obligaciones de crédito a la Compañía.
- El deudor tiene un atraso de más de 90 días.

- Para fines de factoraje financiero, cuando el deudor tiene más de 60 días de atraso.
- El deudor se haya declarado en concurso mercantil.

La información de entrada utilizada para determinar si se está incumpliendo con un instrumento financiero puede variar a lo largo del tiempo para reflejar los cambios en las circunstancias.

Medición de la Pérdida Crediticia Esperada (PCE o ECL, por sus siglas en inglés)

La información clave para la medición de la ECL sigue los siguientes parámetros:

- Probabilidad de Incumplimiento (PD, por sus siglas inglés);
- Pérdida debido al Incumplimiento (LGD, por sus siglas inglés), y
- Exposición al Incumplimiento (EAD, por sus siglas inglés).

La metodología de pérdida crediticia esperada utiliza información derivada de modelos estadísticos usando datos históricos.

La Compañía estima los parámetros de LGD con base en el historial del índice de recuperación de reclamaciones contra créditos no pagados. El modelo de LGD considera la recuperación de efecti-vo y de avales. La EAD representa la exposición esperada al momento del incumplimiento de pago.

La EAD de un activo financiero es la cantidad bruta en libros al momento del incumplimiento. Asimismo, la cantidad no dispuesta del activo financiero se considera con base en las cantidades potenciales futuras que se puedan retirar.

En el caso de las cuentas por cobrar de factoraje financiero, se ha aplicado el enfoque simplificado de la NIIF 9 al ser un producto con una vida menor a un año, por lo que el enfoque simplificado re-coge los elementos de incumplimiento solo de los 12 meses.

Aumento considerable en el riesgo de crédito

La Compañía evalúa de forma prospectiva las pérdidas crediticias esperadas relacionadas con sus activos financieros registrados a costo amortizado.

La metodología de deterioro aplicada depende de si ha habido un incremento considerable en el riesgo de crédito. Una vez que la Compañía ha clasificado sus activos financieros conforme al riesgo de crédito, estos se evalúan de manera individual o colectiva para identificar señales de de-terioro y así reconocer la estimación de deterioro de cuentas y documentos por cobrar por dete-rioro derivadas del riesgo de crédito.

Al determinar si el riesgo de crédito de un instrumento financiero ha aumentado de forma significa-tiva desde su reconocimiento inicial, la Compañía considera información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin mayor costo o esfuerzo, incluyendo la información cuantita-tiva y cualitativa. Como apoyo adicional, la Compañía supone que un aumento considerable en el riesgo de crédito ocurre a más tardar cuando un activo presenta un incumplimiento de pago de más de 30 días.

El modelo de pérdidas crediticias esperadas se basa en cambios en la calidad de crédito a partir del reconocimiento inicial y considera las siguientes fases:

Etapa	Definición	Base de reconocimiento de la estimación de deterioro de cuentas y documentos por cobrar
Etapa 1	Esta etapa incluye los créditos que no han tenido un aumento significativo en el riesgo de crédito.	Pérdidas esperadas a 12 meses. Cuando el plazo del crédito es menor a 12 meses, la pérdida esperada se mide de acuerdo con su plazo.
Etapa 2	Esta etapa incluye los créditos que han sufrido un incremento considerable en el riesgo de crédito, pero para los cua-les no hay evidencia objetiva de deterio-ro. La utilidad por intereses se sigue calculando sobre el valor en libros bruto del activo.	Pérdidas esperadas a lo largo de la vida remanente de la operación.
Etapa 3 (Vencida)	Esta etapa incluye créditos con evidencia objetiva de deterioro a la fecha de cada corte. La utilidad por intereses se calcu-la sobre el valor en libros neto (neto de la estimación de cuentas y documentos por cobrar).	Pérdidas esperadas a lo largo de la vida remanente de la operación.
Castigo	Créditos para los cuales no se tiene una expectativa razonable de recuperación. La Compañía clasifica sus créditos en esta etapa cuando el acreditado se ha declarado en concurso mercantil de conformidad con la Ley de Concurso Mercantil o cuando la Administración de la Compañía ha decidido cancelarlo.	La cuenta por cobrar, previa autoriza-ción, del Comité de crédito, es dada de baja del Estado de Situación Financiera consolidado; sin embargo, se continúan las gestiones de recuperación.

Para etapa 1, la Probabilidad de Incumplimiento (PI) se determina con la probabilidad de que el crédito se muestre en incumplimiento en los próximos 12 meses. En etapa 2 la PI es el resultado de las probabilidades de incumplimiento sobre la vida remanente del crédito. La probabilidad de la etapa 3, se considera con una probabilidad de incumplimiento del 100%.

Información prospectiva incorporada en la Pérdida Crediticia Esperada (PCE)

La Compañía usa información prospectiva para cada tipo de cuenta por cobrar considerando datos históricos y su experiencia en la administración de este tipo de datos. Asimismo, la Compañía realizó un análisis histórico para identificar las variables macroeconómicas que afectan a las pérdi-das crediticias esperadas.

La Compañía evalúa y pondera los posibles escenarios prospectivos. El número de escenarios y sus ponderaciones se reevalúan de forma trimestral.

c. Determinación del valor razonable

Diferentes políticas contables y revelaciones de la Compañía exigen la determinación de los valo-res razonables de activos y pasivos financieros y no financieros.

La Compañía ha establecido un marco de control para la determinación de valores razonables.

Lo anterior incluye a un equipo encargado de supervisar todas las determinaciones significativas de valor razonable, el cual reporta directamente al Director Ejecutivo de Administración y Finanzas.

El equipo de valuación revisa periódicamente los datos de entrada no observables significativos y los ajustes por valuación. Para la determinación del valor razonable, se utiliza la información pro-porcionada por terceros, como lo son proveedores de precios e indicadores de mercado para res-paldar la conclusión de que dichas valuaciones cumplen los requisitos de las NIIF, incluyendo el nivel de jerarquía del valor razonable en el que se deberían clasificar los instrumentos financieros.

Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Compañía utiliza los datos de mercado observables en la medida de lo posible. Los valores razonables se clasifican en diferentes niveles de la jerarquía del valor razonable con base en los datos de entrada usados en las técnicas de va-luación, como se muestra a continuación:

- Nivel 1: precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para instrumentos financieros idénticos.

- Nivel 2: datos de entrada distintos a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son ob-servables para el activo o pasivo, ya sea de manera directa (esto es, como precios) o indi-recta (esto es, derivados de los precios).

- Nivel 3: datos de entrada sobre el activo o pasivo no basados en datos observables de mer-cado, es decir, datos no observables.

Si los datos de entrada utilizados para determinar el valor razonable de un activo o pasivo caen dentro niveles diferentes de la jerarquía del valor razonable, la determinación del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable para el nivel más bajo de los datos de entrada que sean significativos para la determinación total.

Las siguientes notas incluyen más información sobre los supuestos realizados en la determinación de valores razonables:

- Nota 3 (d) Instrumentos financieros derivados.

- Nota 3 (e, i) Inmuebles, mobiliario y equipo - Equipo Marítimo.

d. Instrumentos financieros derivados (IFD)

Los IFD se reconocen inicialmente a valor razonable a la fecha en que se subscribe el contrato de IFD y posteriormente se revalúan a su valor razonable al final del periodo que se reporta. La conta-bilización de cambios posteriores en valor razonable depende de si los IFD se designa como instru-mento de cobertura, y de ser así, de la naturaleza de la partida que se cubre.

La Compañía designa IFD con el fin de cubrir un riesgo específico asociado a los flujos de efectivo derivados de activos y pasivos reconocidos y de transacciones previstas altamente probables (co-bertura de flujo de efectivo).

Los IFD se presentan de forma compensada en el estado de situación financiera consolidado solo cuando se tiene el derecho legalmente exigible de compensar los importes reconocidos y existe la intención de liquidarlos sobre bases netas o de realizar el activo y pagar el pasivo simultáneamen-te. Estos se presentan como activos o pasivos circulantes en la medida en que se espere que se liquiden dentro de los 12 meses posterior a la fecha de presentación o bien en el largo plazo en caso de la liquidación sea posterior a 12 meses.

La Compañía documenta al inicio de la cobertura todas las relaciones entre los instrumentos de co-bertura y las partidas cubiertas, así como el objetivo de administración de riesgos y la estrategia para llevar a cabo diversas operaciones de cobertura. También documenta, tanto al inicio de la co-bertura como de manera continua, la evaluación para determinar si los IFD que se utilizan en las operaciones de cobertura han sido y seguirán siendo altamente efectivos para compensar los cam-bios en el valor razonable o en los flujos de efectivo de las partidas cubiertas.

Los movimientos de la reserva de cobertura en el capital contable se muestran en la Nota 6. El va-lor razonable total de los IFD de cobertura se clasifica como un activo o pasivo no circulante si el vencimiento restante de la partida cubierta es mayor a 12 meses y, como activo o pasivo circulante, si el vencimiento de la partida cubierta es menor a 12 meses.

El valor razonable de los IFD utilizados con fines de cobertura se revela en la Nota 6 “*Contabilidad de coberturas”.*

La porción efectiva de los cambios en el valor razonable de los derivados que se designan y califi-can como cobertura de flujo de efectivo se reconoce en el capital contable. La utilidad o pérdida asociada a la porción no efectiva se reconoce de inmediato en resultados en “Gastos por intere-ses”.

Las cantidades acumuladas en el capital contable se reclasifican a resultados en los periodos en los que la partida cubierta afecta dichos resultados. Cuando un instrumento de cobertura expira o se vende, o cuando una cobertura ya no cumple los criterios contables de cobertura, cualquier utili-dad o pérdida acumulada en ese momento en el capital contable se deja en el capital contable y se reconoce cuando la transacción prevista finalmente se registra en el estado de resultados. Cuando ya no se espera que una transacción prevista ocurra, la utilidad o pérdida acumulada re-portada en el capital contable se transfiere de inmediato al estado de resultado integral dentro de “Otros gastos (productos)”.

La Compañía no posee derivados implícitos que requieran ser apartados del contrato principal y registrados de forma separada en cumplimiento con la NIIF 9.

Rebalanceo instrumentos financieros derivados de cobertura

Si las principales características de nuestras coberturas como el tipo de cambio y la tasa de intere-ses no están dentro de las condiciones actuales del mercado para fines de gestión económica, pero el objetivo de gestión de riesgos permanece inalterado y la cobertura sigue calificando para la contabilidad de coberturas, la relación de cobertura se reequilibra ajustando el volumen del instru-mento de cobertura o el volumen de la posición cubierta

de modo que la relación de cobertura se alinee con la relación utilizada para fines de gestión de riesgos. Se considera como una continua-ción de la relación de cobertura.

Cualquier porción inefectiva de la cobertura se calcula y se contabiliza en los ingresos o gastos por intereses en el estado de resultados en el momento del reequilibrio de la relación de cobertura.

e. Inmuebles, mobiliario y equipo

Los inmuebles, mobiliario y equipo, con excepción del equipo marítimo que se describe en el nume-ral i) de este inciso, se reconocen a su costo histórico menos la depreciación acumulada y las pér-didas por deterioro, de existir estas. El costo histórico incluye los gastos directamente atribuibles a la adquisición de los activos.

La depreciación se calcula con base en el método de línea recta, el cual se aplica sobre el costo o valor revaluado (en el caso del equipo marítimo) de los activos hasta su valor residual, consideran-do sus vidas útiles estimadas, o en el caso de mejoras a inmuebles, se utiliza el plazo de arrenda-miento en caso de que sea más corto.

Los costos subsecuentes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo por separado, según el caso, solo cuando es probable que dichos activos generen beneficios eco-nómicos futuros para la Compañía y su costo se pueda medir de forma confiable. El valor en libros de cualquier componente reconocido como un activo separado se cancela cuando se reemplaza. Todas las demás reparaciones y costos de mantenimiento se cargan al estado de resultados du-rante el periodo financiero en que se incurre en estos.

vii. Equipo marítimo:

El equipo marítimo se reconoce a su valor razonable con base en valuaciones periódicas, por parte de valuadores externos, menos la depreciación posterior. Las valuaciones deben realizarse con suficiente regularidad (anualmente), para asegurar que el valor razonable de un activo revaluado no difiera significativamente de su importe en libros. El superávit por revaluación se registra en los Otros Resultados Integrales (ORI), dentro del capital contable. Cuando el activo revaluado es ven-dido, los importes incluidos en ORI se transfieren a resultados acumulados.

Los aumentos en el valor en libros por revaluación del equipo marítimo se reconocen - Neto de im-puestos, en ORI y se acumulan en el superávit por revaluación en el capital contable. En la medida en que el aumento revierta una disminución del mismo activo previamente reconocida en resulta-dos, el aumento se reconoce primero en resultados. Las disminuciones que revierten los aumentos previos del mismo activo se reconocen primero en otro resultado integral en la medida del superávit restante atribuible al activo; todas las demás disminuciones se cargan a resultados. Cada año, la diferencia entre la depreciación calculada según el valor en libros revaluado del activo con cargo a la cuenta de resultados, y la depreciación basada en el costo original del activo debe transferirse de “Superávit por revaluación” a utilidades acumuladas.

Las vidas útiles empleadas en el cálculo de depreciación en línea recta de los grupos principales de activos se muestran a continuación:

	Años
Inmuebles	20
Equipo marítimo	16
Mejores a inmuebles arrendados	5
Equipo de transporte	5
Equipo de cómputo	5
Mobiliario y equipo de oficina	5

Otros 5

Los gastos de depreciación se reconocen en el estado de resultados en los periodos en los que se incurren.

Los valores residuales y vidas útiles de los activos se revisan y ajustan, de ser necesario, en la fe-cha de cierre de cada año. Cuando el valor en libros de un activo excede a su valor recuperable estimado, se reconoce una pérdida por deterioro para reducir el valor en libros a su valor recupera-ble.

Para los activos en arrendamiento, el valor residual, la vida útil y el método de depreciación se revi-san cuando la operación de arrendamiento ha concluido y los activos son regresados a la Compañía. En ese momento, el método de depreciación se ajusta dentro de las políticas internas, y se da el mismo tratamiento que a cualquier otro activo de la Compañía, como se describe en el párrafo anterior.

Las partidas de inmuebles, mobiliario y equipo se cancelan cuando el activo se vende o cuando no se espera recibir beneficios económicos futuros derivados del uso continuo del activo.

El importe en libros de inmuebles, mobiliario y equipo se reduce inmediatamente a su valor recupe-rable si el valor en libros del activo es mayor que su importe recuperable estimado.

Las utilidades y las pérdidas de las disposiciones de activos se determinan comparando el valor razonable de la contraprestación recibida contra el valor en libros. Estas se incluyen en “Otros gas-tos (productos)” en el estado de resultados.

f. Propiedades de inversión

Las propiedades de inversión representan una nave industrial que se arrienda a un tercero y terre-nos e inmuebles que se mantienen con el interés de arrendarlo, generar plusvalía o ambas. Las propiedades de inversión son medidas inicialmente al costo, incluyendo los costos de transacción y, cuando es aplicable, los costos financieros.

Después del reconocimiento inicial, las propiedades de inversión son medidas a su costo. Los desembolsos posteriores se capitalizan al valor en libros del activo solo cuando es probable que los beneficios económicos asociados con los gastos fluyan a la Compañía y el costo del elemento pueda determinarse de forma fidedigna. El resto de las reparaciones y los gastos de mantenimien-to se cargan a gasto cuando se incurren. Cuando parte de una inversión se sustituye, el valor en libros de la parte reemplazada se da de baja.

Las propiedades de inversión se dan de baja en el momento de su disposición o cuando quedan permanentemente retiradas de su uso y no se espera que sigan generando beneficios económicos futuros.

La vida útil estimada de la nave industrial es de 10 años.

g. Activos no circulantes mantenidos para su venta

Los activos no circulantes que se clasifican como mantenidos para la venta son aquellos que su valor en libros pretende ser recuperado mediante la venta y donde la venta es considerada alta-mente probable. Son expresados al valor menor entre el valor en libros y su valor razonable menos los costos de venta. Actualmente este rubro está representado por inmuebles y equipo de trans-porte que han resultado de hacer efectivas las garantías de los financiamientos otorgados.

Se reconoce una pérdida por deterioro por cualquier reducción inicial o posterior del activo al valor razonable menos los costos de venta. Se reconoce una ganancia para cualquier incremento sub-secuente en el valor razonable menos los costos de venta de un activo, pero que no excede cual-quier pérdida por deterioro

acumulada previamente reconocida. Una ganancia o pérdida no reco-no-cida previamente en la fecha de venta del activo no circulante se reconoce en la fecha de baja.

Los activos no circulantes no se deprecian mientras se clasifican como mantenidos para la venta.

h. Activos intangibles

viii. Activos intangibles (software desarrollado internamente)

Los costos asociados al mantenimiento de programas de software se reconocen como gastos con-forme se incurren. Los costos de desarrollo directamente atribuibles al diseño y las pruebas de productos de software únicos e identificables controlados por la Compañía se reconocen como acti-vos intangibles cuando se cumplen los siguientes criterios:

- Es técnicamente posible completar el software para que esté en condiciones de uso.
- La Administración pretende completar el software y usarlo o venderlo.
- Existe la posibilidad de usar o vender el software.
- Se puede demostrar la forma en que el software generará beneficios económicos futuros pro-bables.
- Existen adecuados recursos técnicos, financieros y de otro tipo para completar el desarrollo y poner en uso o vender el software.
- Los gastos atribuibles al software durante su desarrollo pueden ser medidos con fiabilidad.

Los costos de desarrollo capitalizados se reconocen como activos intangibles y se amortizan desde el momento en que el activo está listo para su uso utilizando el método de línea recta.

i. Deterioro de activos no financieros

Los activos no financieros se someten a pruebas de deterioro cuando eventos o cambios en cir-cunstancias indiquen que el valor en libros puede no ser recuperado. Se reconoce una pérdida por deterioro por el valor en libros del activo que exceda su valor recuperable. El valor recuperable es el mayor entre el valor razonable de un activo menos sus costos de disposición y su valor en uso. Para efectos de evaluar el deterioro, los activos se agrupan en los niveles más bajos para los que existan flujos de efectivos identificables por separado, que son en gran medida independientes de los flujos de efectivo de otros activos o la Compañía de activos (unidades generadoras de efectivo). Los activos no financieros deteriorados se revisan para determinar la posible reversión del deterioro al final de cada periodo de reporte.

j. Otros activos

Los pagos anticipados y los anticipos a proveedores que se registran bajo otros activos represen-tan gastos efectuados por la Compañía en donde no han sido transferidos los beneficios y riesgos inherentes a los bienes que se está por adquirir o a los servicios que se está por recibir. Los pagos anticipados y anticipos a proveedores se registran a su costo y se presentan en el estado de situa-ción financiera consolidado como otros activos, dependiendo del rubro de la partida de destino. Los pagos anticipados y anticipos a proveedores denominados en moneda extranjera se reconocen al tipo de cambio de la fecha de la transacción. Una vez recibidos los bienes y/o servicios relativos a los pagos anticipados y anticipos a proveedores, estos deben reconocerse como un activo o como un gasto en el estado de resultados del periodo, según sea la naturaleza respectiva.

Los otros activos se presentan a corto plazo cuando se recuperan en menos de 12 meses y a largo plazo si se recuperan posterior a 12 meses.

La Compañía contrata en ocasiones algunos instrumentos financieros derivados para la cobertura de nuevos instrumentos financieros que incluyen el pago de primas como parte de la estructura obligatoria. Estas primas activas contratadas, representan beneficios con relación a mitigar los efectos de las primas pasivas. Dichas primas activas se reconocen al costo desde el momento inicial en el rubro de otros activos y posteriormente se miden a costo amortizado. con cambio a resultados conforme a la NIIF 9.

k. Pasivos financieros

Los pasivos financieros incluyen los Préstamos bancarios, Instrumentos de deuda y la Deuda se-nior, los cuales se reconocen inicialmente a su valor razonable - Neto de los costos de transacción incurridos. Se miden posteriormente al costo amortizado. Cualquier diferencia entre el rendimiento (neto de costos de operación) y la cantidad redimida se reconoce en resultados a lo largo del pe-riodo del préstamo usando el método de la tasa de interés efectiva. Las comisiones pagadas para la apertura de los financiamientos se reconocen como costos de operación del préstamo en la me-dida en que sea probable que se retire una parte o todo el monto del préstamo. En ese caso, la comisión se difiere hasta que se haga el retiro. En la medida en que no exista evidencia de la pro-babilidad de que parte o toda la línea de crédito sea retirada, la comisión se capitaliza como un pago anticipado de deuda y se amortiza a lo largo del periodo de la línea de crédito.

Los instrumentos de deuda a través de una estructura bursátil representan la transacción por me-dio de la cual ciertos activos son transferidos a un vehículo creado para ese fin (generalmente un fideicomiso), con la finalidad de que este último emita pasivos bursátiles para ser colocados entre el gran público inversionista.

Los instrumentos de deuda a través de una estructura privada representan la transacción por me-dio de la cual ciertos derechos de cobranza se ceden a un Fideicomiso en calidad de capital fidei-comitido, para garantizar el pago de los retiros de efectivo de líneas de crédito revolvente contrata-das con instituciones bancarias.

l. Bono perpetuo

El Bono perpetuo se registra en el capital contable a su valor nominal deduciendo el importe de los costos atribuibles a su emisión, los rendimientos que en su caso se paguen a sus tenedores se dis-minuyen de las utilidades acumuladas dentro del capital contable.

El Bono perpetuo no especifica una fecha de redención, ni puede ser redimible a criterio de sus te-nedores. Cualquier pago relacionado con este Bono es completamente voluntario para la Compañía y está sujeto a los términos y las condiciones que establece el documento de inversión correspondiente.

m. Impuesto sobre la Renta (ISR)

La partida de ISR del estado de resultados representa la suma del ISR a pagar y el ISR diferido.

El ISR que se presenta en el estado de resultados representa el impuesto causado al cierre del pe-riodo que se reporta, así como los efectos del ISR diferido determinado por el método de activos y pasivos, aplicando la tasa establecida por la legislación promulgada o sustancialmente promulga-da vigente a la fecha del estado de situación financiera consolidado en el lugar en donde opera la Compañía y genera ingresos gravables, al total de las diferencias temporales derivadas de compa-rar los valores contables y fiscales de los activos y pasivos que se espera apliquen cuando el ISR diferido activo se realice o el ISR diferido pasivo se liquide, considerando en su caso las pérdidas fiscales por amortizar, previo análisis de su recuperación.

El efecto por cambio en las tasas de impuesto vigentes se reconoce en los resultados del periodo en que se determina el cambio de tasa.

La Administración evalúa de forma periódica las posiciones adoptadas en las declaraciones de im-puestos respecto de las situaciones en las que las normas fiscales aplicables están sujetas a inter-pretación. Establece las provisiones necesarias sobre la base de los importes que espera serán pagados a la autoridad tributaria. De acuerdo con dicha evaluación, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no existen posiciones fiscales inciertas.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen solo en la medida en que sea probable que exista una utilidad fiscal futura contra la cual se puedan amortizar las diferencias temporales y pérdidas.

Los pasivos y activos por ISR diferido no se reconocen por diferencias temporales entre el importe en libros y las bases fiscales de las inversiones en las que la Compañía puede controlar el momen-to de la reversión de las diferencias temporales y es probable que las diferencias no se reviertan en el futuro previsible.

El ISR diferido de las diferencias temporales que surge de inversiones en subsidiarias es reconoci-do, excepto cuando el periodo de reversa de las diferencias temporales es controlado por la Compañía y es probable que las diferencias temporales no se reviertan en un futuro cercano.

Los activos y pasivos por ISR diferido se compensan cuando existe un derecho legal para compen-sar los activos y pasivos por impuestos corrientes y cuando los saldos de ISR diferido se relacionan con la misma autoridad tributaria.

n. Capital contable

El capital contable, la prima por emisión de acciones, la reserva legal y los resultados de años ante-riores se expresan a costo histórico.

Las acciones en tesorería representan las acciones adquiridas para el fondo de recompra de accio-nes. Cuando se compran acciones emitidas por la Compañía, se reconocen al costo de adquisi-ción, incluyendo los costos directamente atribuibles a dicha adquisición (netos de impuestos), se reconocen como una disminución del Capital contable de la Compañía hasta que las acciones se cancelan o se vuelven a emitir. Cuando tales acciones se vuelven a emitir, se reconocen a su costo promedio.

La reserva por inversión en subsidiarias representa la diferencia entre el valor en libros de las sub-sidiaras adquiridas y la consideración pagada.

La prima neta en colocación de acciones representa el excedente entre el pago por las acciones suscritas y el valor de $3.1250 por acción a la fecha de suscripción.

o. Otros Resultados Integrales (ORI)

El resultado integral está compuesto por la utilidad neta, los efectos de valuación de los IFD, el su-perávit por revaluación de activos y el ISR diferido asociado a estas partidas, que se refleja en el capital contable y no constituye aportaciones, reducciones y distribuciones de capital.

p. Ingresos y costos

Los ingresos incluyen los intereses generados por las Cuentas por cobrar de arrendamientos, fac-toraje, préstamos para autos, los cambios en el valor razonable de activos financieros y las ganan-cias netas por tipos de cambio, los cuales se reconocen directamente en resultados.

Los intereses de otros créditos corresponden a los intereses de contratos de crédito simple.

Los ingresos por intereses se reconocen en resultados conforme se devengan, utilizando el método de tasa de interés efectiva.

Los otros beneficios por arrendamiento incluyen los ingresos relacionados por el financiamiento de seguros a los clientes, mediante el cobro de cuotas no relacionadas directamente con el contrato de arrendamiento.

Los ingresos por intereses derivados de las inversiones en depósitos de corto plazo son reconoci-dos en el rubro de “Intereses por inversiones y comisiones”.

Los costos incluyen gastos por intereses sobre préstamos bancarios, instrumentos de deuda y deuda senior, así como cambios en el valor razonable de activos financieros, y pérdidas por dete-rioro de activos financieros, y se reconocen directamente en resultados.

Los costos incrementales asociados directamente a la adquisición o creación de un pasivo financie-ro se reconocen en resultados utilizando el método de tasa de interés efectiva.

q. Dividendos

El importe de los dividendos reconocidos como distribuciones a los accionistas en el periodo y el importe por acción relacionado se presenta en el estado de cambios en el capital contable o la Nota 15 a los estados financieros dictaminados al 31 de diciembre de 2021.

r. Utilidad básica por acción

La utilidad por acción básica se calcula dividiendo:

- La utilidad atribuible a la participación controladora de la Compañía, excluyendo cualquier gasto de administración de acciones distintas a las acciones ordinarias.
- Entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación en el periodo contable.

s. Utilidad diluida por acción

La Compañía no tiene ningún instrumento que pueda diluir la utilidad por acción.

t. Beneficios a los empleados

i. Planes de aportaciones definidas

Las obligaciones por aportaciones a planes de aportaciones definidas se reconocen como gasto a medida que se presta el servicio relacionado. Las aportaciones pagadas por adelantado son reco-nocidas como un activo en la medida que esté disponible un reembolso de efectivo o una reducción en los pagos futuros.

ii. Planes de beneficios definidos

La obligación neta relacionada con planes de beneficios definidos se calcula separadamente para cada plan estimando el importe del beneficio futuro que los empleados han ganado en el periodo actual y en periodos anteriores, descontando ese importe y deduciendo el valor razonable de los activos del plan.

El cálculo de las Obligaciones por Beneficios Definidos (OBD) es efectuado anualmente por un ac-tuario calificado usando el método de unidad de crédito proyectada. Cuando el cálculo resulta en un posible activo para la Compañía, el activo reconocido se limita al valor presente de los benefi-cios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futu-ras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiación mínimo.

Las nuevas mediciones del pasivo por beneficios netos definidos, que incluye las ganancias y pér-didas actuariales, el rendimiento de los activos del plan (excluidos los intereses) y el efecto del te-cho del activo (si existe, excluido el interés), se reconocen de inmediato en otros resultados integra-les. La Compañía determina el gasto (ingreso) neto por intereses por el pasivo (activo) por benefi-cios definidos neto del periodo aplicando la tasa de descuento usada para medir la obligación por beneficios definidos al comienzo del periodo anual al pasivo (activo) por beneficios definidos netos, considerando cualquier cambio en el pasivo (activo) por beneficios definidos netos durante el periodo como resultado de aportaciones y pagos de beneficios. El gasto neto por intereses y otros gastos relacionados con los planes de beneficios definidos se reconocen en resultados.

Cuando se produce una modificación o reducción en los beneficios de un plan, la modificación resultante en el beneficio que se relaciona con el servicio pasado o la ganancia o pérdida por la re-ducción se reconoce de inmediato en resultados. La Compañía reconoce ganancias y pérdidas en la liquidación de un plan de beneficios definidos cuando esta ocurre.

[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, a menos que se especifique lo contrario.

a. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye efectivo en caja, depósitos bancarios y depósitos a corto plazo en instituciones financieras, los cuales son inversiones de inmediata realización con vencimientos originales de tres días o menos, fácilmente convertibles a efectivo y sujetos a riesgos poco importantes de cambios en valor.

b. Cuentas y documentos por cobrar

El factoraje financiero, los créditos para autos y otros créditos son activos financieros que se clasifi-can a costo amortizado. La clasificación depende del modelo de negocio de la entidad para la administración de sus activos financieros y los términos de contratación de flujo de efectivo. Los activos que se mantienen para la cobranza de flujo de efectivo contractuales, cuando dichos flujos representan únicamente pagos del principal e intereses, se miden al costo amortizado.

La Compañía reconoce inicialmente sus activos financieros a su valor razonable y posteriormente se miden a su costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva, menos la Estimación de deterioro de cuentas y documentos por cobrar descrita en el numeral iv) siguiente.

Los intereses recibidos sobre dichos activos financieros se incluyen en resultados por medio del método de tasa de interés efectiva. Cualquier utilidad o pérdida derivada de la cancelación se re-conoce directamente en resultados. Las pérdidas por deterioro se presentan en un renglón separado del estado de resultados como Estimación de deterioro para cuentas y documentos por cobrar.

Las adquisiciones y ventas normales de activos financieros se reconocen a la fecha de transacción, es decir, la fecha en que la Compañía se compromete a comprar o vender el activo. Los activos financieros se dan de baja cuando los derechos a recibir flujos de efectivo de los activos financieros hayan expirado o hayan sido transferidos y la Compañía haya transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios asociados a su titularidad.

La presentación del corto y largo plazos de los instrumentos financieros tanto de activo como pasi-vo, representan los derechos y obligaciones menores a 12 meses en el caso del corto plazo, mien-tras que aquellos derechos y obligaciones con vencimiento mayor a esos 12 meses, se presentan en el largo plazo.

i. Arrendamientos

Arrendador

La Compañía clasifica los arrendamientos como arrendamiento operativo o arrendamiento financie-ro con base en un análisis técnico de cada uno de sus contratos de arrendamiento. La clasificación de arrendamientos como financieros u operativos depende de la sustancia de la transacción más que de la forma del contrato.

La clasificación de un arrendamiento se hace desde la fecha de inicio y se reevalúa únicamente en caso de modificaciones al contrato de arrendamiento. Los cambios en las estimaciones (por ejem-plo, los cambios en las estimaciones de la vida económica o del valor residual del activo subyacen-te), o los cambios en las circunstancias (por ejemplo, incumplimiento por el arrendatario) no dan lugar a una nueva clasificación del arrendamiento para fines contables.

ii. Arrendamiento operativo

Los arrendamientos en donde los riesgos y beneficios asociados al activo subyacente son reteni-dos por la Compañía (arrendador) se clasifican como arrendamientos operativos. Los ingresos re-cibidos bajo un arrendamiento operativo se registran en resultados con base en el método de línea recta a lo largo de periodo de arrendamiento. Las cuentas por cobrar de arrendamientos ope-rati-vos corresponden a la renta exigible de acuerdo con los términos contractuales. Las rentas paga-das por el acreditado de forma anticipada se registran en créditos diferidos y cobros anticipa-dos y se aplican contra los arrendamientos conforme se hace exigible la renta mensual.

iii. Arrendamiento financiero

Los arrendamientos en donde los riesgos y beneficios asociados al activo subyacente son transfe-ri-dos al arrendatario se clasifican como arrendamientos financieros. El arrendador debe cancelar el activo subyacente de su planta, mobiliario y equipo y reconocer una cuenta por cobrar sobre la in-versión neta en el arrendamiento. La Compañía también reconoce una utilidad a lo largo del pe-riodo de arrendamiento con base en un patrón que refleje la tasa de rendimiento periódica cons-tante sobre la inversión del arrendatario en el arrendamiento.

La Compañía gestiona los riesgos asociados con el activo arrendado contemplando ciertas políti-cas que permiten garantizar la recuperación del bien en cualquier etapa del contrato, incluyendo así la recuperación de los valores residuales al llegar al término del plazo del contrato.

Algunas de políticas de aseguramiento sobre el activo que pueden ser aplicadas de forma conjunta o específica dependiendo del riesgo de la operación relacionado al tipo de activo y al monto de esta incluyen, pero no se limitan a: seguros contratados al propio activo en el que el beneficiario es la Compañía, garantías adicionales sobre inmuebles o activos, firma de contratos con la figura de de-positario legal y avales.

Arrendatario

La Compañía reconoce, por cada uno de sus contratos de arrendamiento como arrendatario, el de-recho de uso del activo que represente su derecho a utilizar el activo arrendado subyacente, y un pasivo por arrendamiento que represente su obligación de hacer pagos de arrendamiento. El pasi-vo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de la renta mínima, y posteriormente los pagos de renta se distribuyen entre los gastos financieros y la reducción en las obligaciones por arrendamiento, para así llegar a una base constante del saldo restante del pasivo.

El activo por derecho de uso de los activos arrendados se calcula inicialmente al costo sobre la base del valor presente, y se mide posteriormente al costo menos la depreciación acumulada y la pérdida por deterioro.

La Compañía optó por aplicar el expediente práctico de la NIIF 16, por tipo de activo subyacente, para así evitar separar los de los componentes de arrendamiento, y en su lugar contabilizar cada componente de arrendamiento y cualquier componente no de arrendamiento como un solo compo-nente de arrendamiento. Esta determinación implica medir el pasivo por arrendamiento, incluyendo los pagos asociados a los componentes de pago.

iv. Factoraje financiero

Las operaciones de factoraje se registran a su valor razonable y posteriormente se miden a su costo amortizado, otorgando un anticipo sobre el valor del documento que la Compañía recibe en factoraje. El plazo máximo de un crédito en factoraje es de 120 días.

La Compañía considera la probabilidad de incumplimiento en el reconocimiento inicial del activo y determina de forma continua si el riesgo de crédito ha aumentado a lo largo de cada periodo de in-forme. Para evaluar si el riesgo de crédito ha aumentado de forma considerable, la Compañía compara el riesgo de incumplimiento del activo a la fecha del informe contra el riesgo de incumpli-miento a la fecha de reconocimiento inicial. Para esto se considera la información razonable histó-rica disponible.

La Compañía evalúa la posibilidad de generar un castigo sobre las cuentas por cobrar de factoraje cuando no existe una expectativa razonable para su recuperación. Cuando dichos activos se han castigado, la Compañía continua sus esfuerzos de recuperación para tratar de recuperar las canti-dades adeudadas. Cuando se logra la recuperación, las cantidades correspondientes se recono-cen en otros ingresos en el estado de resultados.

v. Crédito al consumo y comerciales para autos (Crédito de autos) y otros créditos

Los créditos se otorgan después de analizar la situación financiera del acreditado, la viabilidad eco-nómica de los proyectos de inversión y otros factores generales que se establecen en los manuales y las políticas internas de la Compañía.

El acreditado que presenta atrasos en sus pagos, se considera en alguna de las etapas del modelo descrito en el numeral iv. siguiente, cuando un crédito se encuentra en etapa 3 (vencido) se man-tiene en esa etapa mientras sus amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los tér-minos pactados originalmente, considerando lo siguiente:

- Si los adeudos consisten en créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento y presentan 30 o más días naturales de vencidos.

- Si los adeudos consisten en créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses y presentan 90 o más días naturales de vencido el pago de intere-ses respectivo, o bien, 30 o más días naturales de vencido el principal.

- Si los adeudos consisten en créditos con pagos parciales de principal e intereses, y pre-sentan 90 o más días naturales de vencidos.

Los créditos que desde su inicio se clasifiquen como revolventes que se reestructuren o renueven en cualquier momento se considera en cumplimiento únicamente cuando el acreditado hubiere li-quidado la totalidad de los intereses devengados, el crédito no presente periodos de facturación vencidos, y se cuente con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor, es decir que el deudor tenga una alta probabilidad de cubrir dicho pago.

Los créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses que incum-plan con el pago al momento de ser exigibles son identificados para efectos operativos como venci-dos.

vi. Estimación de deterioro de cuentas y documentos por cobrar.

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

- El deudor no podrá pagar la totalidad de sus obligaciones de crédito a la Compañía.
- El deudor tiene un atraso de más de 90 días.
- Para fines de factoraje financiero, cuando el deudor tiene más de 60 días de atraso.
- El deudor se haya declarado en concurso mercantil.

La información de entrada utilizada para determinar si se está incumpliendo con un instrumento financiero puede variar a lo largo del tiempo para reflejar los cambios en las circunstancias.

Medición de la Pérdida Crediticia Esperada (PCE o ECL, por sus siglas en inglés)

La información clave para la medición de la ECL sigue los siguientes parámetros:

- Probabilidad de Incumplimiento (PD, por sus siglas inglés);
- Pérdida debido al Incumplimiento (LGD, por sus siglas inglés), y
- Exposición al Incumplimiento (EAD, por sus siglas inglés).

La metodología de pérdida crediticia esperada utiliza información derivada de modelos estadísticos usando datos históricos.

La Compañía estima los parámetros de LGD con base en el historial del índice de recuperación de reclamaciones contra créditos no pagados. El modelo de LGD considera la recuperación de efecti-vo y de avales. La EAD representa la exposición esperada al momento del incumplimiento de pago.

La EAD de un activo financiero es la cantidad bruta en libros al momento del incumplimiento. Asimismo, la cantidad no dispuesta del activo financiero se considera con base en las cantidades potenciales futuras que se puedan retirar.

En el caso de las cuentas por cobrar de factoraje financiero, se ha aplicado el enfoque simplificado de la NIIF 9 al ser un producto con una vida menor a un año, por lo que el enfoque simplificado re-coge los elementos de incumplimiento solo de los 12 meses.

Aumento considerable en el riesgo de crédito

La Compañía evalúa de forma prospectiva las pérdidas crediticias esperadas relacionadas con sus activos financieros registrados a costo amortizado.

La metodología de deterioro aplicada depende de si ha habido un incremento considerable en el riesgo de crédito. Una vez que la Compañía ha clasificado sus activos financieros conforme al riesgo de crédito, estos se evalúan de manera individual o colectiva para identificar señales de de-terioro y así reconocer la estimación de deterioro de cuentas y documentos por cobrar por dete-rioro derivadas del riesgo de crédito.

Al determinar si el riesgo de crédito de un instrumento financiero ha aumentado de forma significa-tiva desde su reconocimiento inicial, la Compañía considera información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin mayor costo o esfuerzo, incluyendo la información cuantita-tiva y cualitativa. Como apoyo

adicional, la Compañía supone que un aumento considerable en el riesgo de crédito ocurre a más tardar cuando un activo presenta un incumplimiento de pago de más de 30 días.

El modelo de pérdidas crediticias esperadas se basa en cambios en la calidad de crédito a partir del reconocimiento inicial y considera las siguientes fases:

Etapa	Definición	Base de reconocimiento de la estimación de deterioro de cuentas y documentos por cobrar
Etapa 1	Esta etapa incluye los créditos que no han tenido un aumento significativo en el riesgo de crédito.	Pérdidas esperadas a 12 meses. Cuando el plazo del crédito es menor a 12 meses, la pérdida esperada se mide de acuerdo con su plazo.
Etapa 2	Esta etapa incluye los créditos que han sufrido un incremento considerable en el riesgo de crédito, pero para los cua-les no hay evidencia objetiva de deterio-ro. La utilidad por intereses se sigue calculando sobre el valor en libros bruto del activo.	Pérdidas esperadas a lo largo de la vida remanente de la operación.
Etapa 3 (Vencida)	Esta etapa incluye créditos con evidencia objetiva de deterioro a la fecha de cada corte. La utilidad por intereses se calcu-la sobre el valor en libros neto (neto de la estimación de cuentas y documentos por cobrar).	Pérdidas esperadas a lo largo de la vida remanente de la operación.
Castigo	Créditos para los cuales no se tiene una expectativa razonable de recuperación. La Compañía clasifica sus créditos en esta etapa cuando el acreditado se ha declarado en concurso mercantil de conformidad con la Ley de Concurso Mercantil o cuando la Administración de la Compañía ha decidido cancelarlo.	La cuenta por cobrar, previa autoriza-ción, del Comité de crédito, es dada de baja del Estado de Situación Financiera consolidado; sin embargo, se continúan las gestiones de recuperación.

Para etapa 1, la Probabilidad de Incumplimiento (PI) se determina con la probabilidad de que el crédito se muestre en incumplimiento en los próximos 12 meses. En etapa 2 la PI es el resultado de las probabilidades de incumplimiento sobre la vida remanente del crédito. La probabilidad de la etapa 3, se considera con una probabilidad de incumplimiento del 100%.

Información prospectiva incorporada en la Pérdida Crediticia Esperada (PCE)

La Compañía usa información prospectiva para cada tipo de cuenta por cobrar considerando datos históricos y su experiencia en la administración de este tipo de datos. Asimismo, la Compañía realizó un análisis histórico para identificar las variables macroeconómicas que afectan a las pérdi-das crediticias esperadas.

La Compañía evalúa y pondera los posibles escenarios prospectivos. El número de escenarios y sus ponderaciones se reevalúan de forma trimestral.

c. Determinación del valor razonable

Diferentes políticas contables y revelaciones de la Compañía exigen la determinación de los valo-res razonables de activos y pasivos financieros y no financieros.

La Compañía ha establecido un marco de control para la determinación de valores razonables.

Lo anterior incluye a un equipo encargado de supervisar todas las determinaciones significativas de valor razonable, el cual reporta directamente al Director Ejecutivo de Administración y Finanzas.

El equipo de valuación revisa periódicamente los datos de entrada no observables significativos y los ajustes por valuación. Para la determinación del valor razonable, se utiliza la información pro-porcionada por terceros, como lo son proveedores de precios e indicadores de mercado para res-paldar la conclusión de que dichas valuaciones cumplen los requisitos de las NIIF, incluyendo el nivel de jerarquía del valor razonable en el que se deberían clasificar los instrumentos financieros.

Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Compañía utiliza los datos de mercado observables en la medida de lo posible. Los valores razonables se clasifican en diferentes niveles de la jerarquía del valor razonable con base en los datos de entrada usados en las técnicas de va-luación, como se muestra a continuación:

- Nivel 1: precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para instrumentos financieros idénticos.

- Nivel 2: datos de entrada distintos a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son ob-servables para el activo o pasivo, ya sea de manera directa (esto es, como precios) o indi-recta (esto es, derivados de los precios).

- Nivel 3: datos de entrada sobre el activo o pasivo no basados en datos observables de mer-cado, es decir, datos no observables.

Si los datos de entrada utilizados para determinar el valor razonable de un activo o pasivo caen dentro niveles diferentes de la jerarquía del valor razonable, la determinación del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable para el nivel más bajo de los datos de entrada que sean significativos para la determinación total.

Las siguientes notas incluyen más información sobre los supuestos realizados en la determinación de valores razonables:

- Nota 3 (d) Instrumentos financieros derivados.

- Nota 3 (e, i) Inmuebles, mobiliario y equipo - Equipo Marítimo.

d. Instrumentos financieros derivados (IFD)

Los IFD se reconocen inicialmente a valor razonable a la fecha en que se subscribe el contrato de IFD y posteriormente se revalúan a su valor razonable al final del periodo que se reporta. La conta-bilización de cambios posteriores en valor razonable depende de si los IFD se designa como instru-mento de cobertura, y de ser así, de la naturaleza de la partida que se cubre.

La Compañía designa IFD con el fin de cubrir un riesgo específico asociado a los flujos de efectivo derivados de activos y pasivos reconocidos y de transacciones previstas altamente probables (co-bertura de flujo de efectivo).

Los IFD se presentan de forma compensada en el estado de situación financiera consolidado solo cuando se tiene el derecho legalmente exigible de compensar los importes reconocidos y existe la intención de liquidarlos sobre bases netas o de realizar el activo y pagar el pasivo simultáneamen-te. Estos se presentan como activos o pasivos circulantes en la medida en que se espere que se liquiden dentro de los 12 meses posterior a la fecha de presentación o bien en el largo plazo en caso de la liquidación sea posterior a 12 meses.

La Compañía documenta al inicio de la cobertura todas las relaciones entre los instrumentos de co-bertura y las partidas cubiertas, así como el objetivo de administración de riesgos y la estrategia para llevar a cabo diversas operaciones de cobertura. También documenta, tanto al inicio de la co-bertura como de manera continua, la evaluación para determinar si los IFD que se utilizan en las operaciones de cobertura han sido y seguirán siendo altamente efectivos para compensar los cam-bios en el valor razonable o en los flujos de efectivo de las partidas cubiertas.

Los movimientos de la reserva de cobertura en el capital contable se muestran en la Nota 6. El va-lor razonable total de los IFD de cobertura se clasifica como un activo o pasivo no circulante si el vencimiento restante de la partida cubierta es mayor a 12 meses y, como activo o pasivo circulante, si el vencimiento de la partida cubierta es menor a 12 meses.

El valor razonable de los IFD utilizados con fines de cobertura se revela en la Nota 6 “*Contabilidad de coberturas”.*

La porción efectiva de los cambios en el valor razonable de los derivados que se designan y califi-can como cobertura de flujo de efectivo se reconoce en el capital contable. La utilidad o pérdida asociada a la porción no efectiva se reconoce de inmediato en resultados en “Gastos por intere-ses”.

Las cantidades acumuladas en el capital contable se reclasifican a resultados en los periodos en los que la partida cubierta afecta dichos resultados. Cuando un instrumento de cobertura expira o se vende, o cuando una cobertura ya no cumple los criterios contables de cobertura, cualquier utili-dad o pérdida acumulada en ese momento en el capital contable se deja en el capital contable y se reconoce cuando la transacción prevista finalmente se registra en el estado de resultados. Cuando ya no se espera que una transacción prevista ocurra, la utilidad o pérdida acumulada re-portada en el capital contable se transfiere de inmediato al estado de resultado integral dentro de “Otros gastos (productos)”.

La Compañía no posee derivados implícitos que requieran ser apartados del contrato principal y registrados de forma separada en cumplimiento con la NIIF 9.

Rebalanceo instrumentos financieros derivados de cobertura

Si las principales características de nuestras coberturas como el tipo de cambio y la tasa de intere-ses no están dentro de las condiciones actuales del mercado para fines de gestión económica, pero el objetivo de gestión de riesgos permanece inalterado y la cobertura sigue calificando para la contabilidad de coberturas, la relación de cobertura se reequilibra ajustando el volumen del instru-mento de cobertura o el volumen de la posición cubierta

de modo que la relación de cobertura se alinee con la relación utilizada para fines de gestión de riesgos. Se considera como una continua-ción de la relación de cobertura.

Cualquier porción inefectiva de la cobertura se calcula y se contabiliza en los ingresos o gastos por intereses en el estado de resultados en el momento del reequilibrio de la relación de cobertura.

e. Inmuebles, mobiliario y equipo

Los inmuebles, mobiliario y equipo, con excepción del equipo marítimo que se describe en el nume-ral i) de este inciso, se reconocen a su costo histórico menos la depreciación acumulada y las pér-didas por deterioro, de existir estas. El costo histórico incluye los gastos directamente atribuibles a la adquisición de los activos.

La depreciación se calcula con base en el método de línea recta, el cual se aplica sobre el costo o valor revaluado (en el caso del equipo marítimo) de los activos hasta su valor residual, consideran-do sus vidas útiles estimadas, o en el caso de mejoras a inmuebles, se utiliza el plazo de arrenda-miento en caso de que sea más corto.

Los costos subsecuentes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo por separado, según el caso, solo cuando es probable que dichos activos generen beneficios eco-nómicos futuros para la Compañía y su costo se pueda medir de forma confiable. El valor en libros de cualquier componente reconocido como un activo separado se cancela cuando se reemplaza. Todas las demás reparaciones y costos de mantenimiento se cargan al estado de resultados du-rante el periodo financiero en que se incurre en estos.

vii. Equipo marítimo:

El equipo marítimo se reconoce a su valor razonable con base en valuaciones periódicas, por parte de valuadores externos, menos la depreciación posterior. Las valuaciones deben realizarse con suficiente regularidad (anualmente), para asegurar que el valor razonable de un activo revaluado no difiera significativamente de su importe en libros. El superávit por revaluación se registra en los Otros Resultados Integrales (ORI), dentro del capital contable. Cuando el activo revaluado es ven-dido, los importes incluidos en ORI se transfieren a resultados acumulados.

Los aumentos en el valor en libros por revaluación del equipo marítimo se reconocen - Neto de im-puestos, en ORI y se acumulan en el superávit por revaluación en el capital contable. En la medida en que el aumento revierta una disminución del mismo activo previamente reconocida en resulta-dos, el aumento se reconoce primero en resultados. Las disminuciones que revierten los aumentos previos del mismo activo se reconocen primero en otro resultado integral en la medida del superávit restante atribuible al activo; todas las demás disminuciones se cargan a resultados. Cada año, la diferencia entre la depreciación calculada según el valor en libros revaluado del activo con cargo a la cuenta de resultados, y la depreciación basada en el costo original del activo debe transferirse de “Superávit por revaluación” a utilidades acumuladas.

Las vidas útiles empleadas en el cálculo de depreciación en línea recta de los grupos principales de activos se muestran a continuación:

	Años
Inmuebles	20
Equipo marítimo	16
Mejores a inmuebles arrendados	5
Equipo de transporte	5
Equipo de cómputo	5
Mobiliario y equipo de oficina	5

Otros 5

Los gastos de depreciación se reconocen en el estado de resultados en los periodos en los que se incurren.

Los valores residuales y vidas útiles de los activos se revisan y ajustan, de ser necesario, en la fe-cha de cierre de cada año. Cuando el valor en libros de un activo excede a su valor recuperable estimado, se reconoce una pérdida por deterioro para reducir el valor en libros a su valor recupera-ble.

Para los activos en arrendamiento, el valor residual, la vida útil y el método de depreciación se revi-san cuando la operación de arrendamiento ha concluido y los activos son regresados a la Compañía. En ese momento, el método de depreciación se ajusta dentro de las políticas internas, y se da el mismo tratamiento que a cualquier otro activo de la Compañía, como se describe en el párrafo anterior.

Las partidas de inmuebles, mobiliario y equipo se cancelan cuando el activo se vende o cuando no se espera recibir beneficios económicos futuros derivados del uso continuo del activo.

El importe en libros de inmuebles, mobiliario y equipo se reduce inmediatamente a su valor recupe-rable si el valor en libros del activo es mayor que su importe recuperable estimado.

Las utilidades y las pérdidas de las disposiciones de activos se determinan comparando el valor razonable de la contraprestación recibida contra el valor en libros. Estas se incluyen en “Otros gas-tos (productos)” en el estado de resultados.

f. Propiedades de inversión

Las propiedades de inversión representan una nave industrial que se arrienda a un tercero y terre-nos e inmuebles que se mantienen con el interés de arrendarlo, generar plusvalía o ambas. Las propiedades de inversión son medidas inicialmente al costo, incluyendo los costos de transacción y, cuando es aplicable, los costos financieros.

Después del reconocimiento inicial, las propiedades de inversión son medidas a su costo. Los desembolsos posteriores se capitalizan al valor en libros del activo solo cuando es probable que los beneficios económicos asociados con los gastos fluyan a la Compañía y el costo del elemento pueda determinarse de forma fidedigna. El resto de las reparaciones y los gastos de mantenimien-to se cargan a gasto cuando se incurren. Cuando parte de una inversión se sustituye, el valor en libros de la parte reemplazada se da de baja.

Las propiedades de inversión se dan de baja en el momento de su disposición o cuando quedan permanentemente retiradas de su uso y no se espera que sigan generando beneficios económicos futuros.

La vida útil estimada de la nave industrial es de 10 años.

g. Activos no circulantes mantenidos para su venta

Los activos no circulantes que se clasifican como mantenidos para la venta son aquellos que su valor en libros pretende ser recuperado mediante la venta y donde la venta es considerada alta-mente probable. Son expresados al valor menor entre el valor en libros y su valor razonable menos los costos de venta. Actualmente este rubro está representado por inmuebles y equipo de trans-porte que han resultado de hacer efectivas las garantías de los financiamientos otorgados.

Se reconoce una pérdida por deterioro por cualquier reducción inicial o posterior del activo al valor razonable menos los costos de venta. Se reconoce una ganancia para cualquier incremento sub-secuente en el valor razonable menos los costos de venta de un activo, pero que no excede cual-quier pérdida por deterioro

acumulada previamente reconocida. Una ganancia o pérdida no reco-no-cida previamente en la fecha de venta del activo no circulante se reconoce en la fecha de baja.

Los activos no circulantes no se deprecian mientras se clasifican como mantenidos para la venta.

h. Activos intangibles

viii. Activos intangibles (software desarrollado internamente)

Los costos asociados al mantenimiento de programas de software se reconocen como gastos con-forme se incurren. Los costos de desarrollo directamente atribuibles al diseño y las pruebas de productos de software únicos e identificables controlados por la Compañía se reconocen como acti-vos intangibles cuando se cumplen los siguientes criterios:

- Es técnicamente posible completar el software para que esté en condiciones de uso.
- La Administración pretende completar el software y usarlo o venderlo.
- Existe la posibilidad de usar o vender el software.
- Se puede demostrar la forma en que el software generará beneficios económicos futuros pro-bables.
- Existen adecuados recursos técnicos, financieros y de otro tipo para completar el desarrollo y poner en uso o vender el software.
- Los gastos atribuibles al software durante su desarrollo pueden ser medidos con fiabilidad.

Los costos de desarrollo capitalizados se reconocen como activos intangibles y se amortizan desde el momento en que el activo está listo para su uso utilizando el método de línea recta.

i. Deterioro de activos no financieros

Los activos no financieros se someten a pruebas de deterioro cuando eventos o cambios en cir-cunstancias indiquen que el valor en libros puede no ser recuperado. Se reconoce una pérdida por deterioro por el valor en libros del activo que exceda su valor recuperable. El valor recuperable es el mayor entre el valor razonable de un activo menos sus costos de disposición y su valor en uso. Para efectos de evaluar el deterioro, los activos se agrupan en los niveles más bajos para los que existan flujos de efectivos identificables por separado, que son en gran medida independientes de los flujos de efectivo de otros activos o la Compañía de activos (unidades generadoras de efectivo). Los activos no financieros deteriorados se revisan para determinar la posible reversión del deterioro al final de cada periodo de reporte.

j. Otros activos

Los pagos anticipados y los anticipos a proveedores que se registran bajo otros activos represen-tan gastos efectuados por la Compañía en donde no han sido transferidos los beneficios y riesgos inherentes a los bienes que se está por adquirir o a los servicios que se está por recibir. Los pagos anticipados y anticipos a proveedores se registran a su costo y se presentan en el estado de situa-ción financiera consolidado como otros activos, dependiendo del rubro de la partida de destino. Los pagos anticipados y anticipos a proveedores denominados en moneda extranjera se reconocen al tipo de cambio de la fecha de la transacción. Una vez recibidos los bienes y/o servicios relativos a los pagos anticipados y anticipos a proveedores, estos deben reconocerse como un activo o como un gasto en el estado de resultados del periodo, según sea la naturaleza respectiva.

Los otros activos se presentan a corto plazo cuando se recuperan en menos de 12 meses y a largo plazo si se recuperan posterior a 12 meses.

La Compañía contrata en ocasiones algunos instrumentos financieros derivados para la cobertura de nuevos instrumentos financieros que incluyen el pago de primas como parte de la estructura obligatoria. Estas primas activas contratadas, representan beneficios con relación a mitigar los efectos de las primas pasivas. Dichas primas activas se reconocen al costo desde el momento inicial en el rubro de otros activos y posteriormente se miden a costo amortizado. con cambio a resultados conforme a la NIIF 9.

k. Pasivos financieros

Los pasivos financieros incluyen los Préstamos bancarios, Instrumentos de deuda y la Deuda se-nior, los cuales se reconocen inicialmente a su valor razonable - Neto de los costos de transacción incurridos. Se miden posteriormente al costo amortizado. Cualquier diferencia entre el rendimiento (neto de costos de operación) y la cantidad redimida se reconoce en resultados a lo largo del pe-riodo del préstamo usando el método de la tasa de interés efectiva. Las comisiones pagadas para la apertura de los financiamientos se reconocen como costos de operación del préstamo en la me-dida en que sea probable que se retire una parte o todo el monto del préstamo. En ese caso, la comisión se difiere hasta que se haga el retiro. En la medida en que no exista evidencia de la pro-babilidad de que parte o toda la línea de crédito sea retirada, la comisión se capitaliza como un pago anticipado de deuda y se amortiza a lo largo del periodo de la línea de crédito.

Los instrumentos de deuda a través de una estructura bursátil representan la transacción por me-dio de la cual ciertos activos son transferidos a un vehículo creado para ese fin (generalmente un fideicomiso), con la finalidad de que este último emita pasivos bursátiles para ser colocados entre el gran público inversionista.

Los instrumentos de deuda a través de una estructura privada representan la transacción por me-dio de la cual ciertos derechos de cobranza se ceden a un Fideicomiso en calidad de capital fidei-comitido, para garantizar el pago de los retiros de efectivo de líneas de crédito revolvente contrata-das con instituciones bancarias.

l. Bono perpetuo

El Bono perpetuo se registra en el capital contable a su valor nominal deduciendo el importe de los costos atribuibles a su emisión, los rendimientos que en su caso se paguen a sus tenedores se dis-minuyen de las utilidades acumuladas dentro del capital contable.

El Bono perpetuo no especifica una fecha de redención, ni puede ser redimible a criterio de sus te-nedores. Cualquier pago relacionado con este Bono es completamente voluntario para la Compañía y está sujeto a los términos y las condiciones que establece el documento de inversión correspondiente.

m. Impuesto sobre la Renta (ISR)

La partida de ISR del estado de resultados representa la suma del ISR a pagar y el ISR diferido.

El ISR que se presenta en el estado de resultados representa el impuesto causado al cierre del pe-riodo que se reporta, así como los efectos del ISR diferido determinado por el método de activos y pasivos, aplicando la tasa establecida por la legislación promulgada o sustancialmente promulga-da vigente a la fecha del estado de situación financiera consolidado en el lugar en donde opera la Compañía y genera ingresos gravables, al total de las diferencias temporales derivadas de compa-rar los valores contables y fiscales de los activos y pasivos que se espera apliquen cuando el ISR diferido activo se realice o el ISR diferido pasivo se liquide, considerando en su caso las pérdidas fiscales por amortizar, previo análisis de su recuperación.

El efecto por cambio en las tasas de impuesto vigentes se reconoce en los resultados del periodo en que se determina el cambio de tasa.

La Administración evalúa de forma periódica las posiciones adoptadas en las declaraciones de im-puestos respecto de las situaciones en las que las normas fiscales aplicables están sujetas a inter-pretación. Establece las provisiones necesarias sobre la base de los importes que espera serán pagados a la autoridad tributaria. De acuerdo con dicha evaluación, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no existen posiciones fiscales inciertas.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen solo en la medida en que sea probable que exista una utilidad fiscal futura contra la cual se puedan amortizar las diferencias temporales y pérdidas.

Los pasivos y activos por ISR diferido no se reconocen por diferencias temporales entre el importe en libros y las bases fiscales de las inversiones en las que la Compañía puede controlar el momen-to de la reversión de las diferencias temporales y es probable que las diferencias no se reviertan en el futuro previsible.

El ISR diferido de las diferencias temporales que surge de inversiones en subsidiarias es reconoci-do, excepto cuando el periodo de reversa de las diferencias temporales es controlado por la Compañía y es probable que las diferencias temporales no se reviertan en un futuro cercano.

Los activos y pasivos por ISR diferido se compensan cuando existe un derecho legal para compen-sar los activos y pasivos por impuestos corrientes y cuando los saldos de ISR diferido se relacionan con la misma autoridad tributaria.

n. Capital contable

El capital contable, la prima por emisión de acciones, la reserva legal y los resultados de años ante-riores se expresan a costo histórico.

Las acciones en tesorería representan las acciones adquiridas para el fondo de recompra de accio-nes. Cuando se compran acciones emitidas por la Compañía, se reconocen al costo de adquisi-ción, incluyendo los costos directamente atribuibles a dicha adquisición (netos de impuestos), se reconocen como una disminución del Capital contable de la Compañía hasta que las acciones se cancelan o se vuelven a emitir. Cuando tales acciones se vuelven a emitir, se reconocen a su costo promedio.

La reserva por inversión en subsidiarias representa la diferencia entre el valor en libros de las sub-sidiaras adquiridas y la consideración pagada.

La prima neta en colocación de acciones representa el excedente entre el pago por las acciones suscritas y el valor de $3.1250 por acción a la fecha de suscripción.

o. Otros Resultados Integrales (ORI)

El resultado integral está compuesto por la utilidad neta, los efectos de valuación de los IFD, el su-perávit por revaluación de activos y el ISR diferido asociado a estas partidas, que se refleja en el capital contable y no constituye aportaciones, reducciones y distribuciones de capital.

p. Ingresos y costos

Los ingresos incluyen los intereses generados por las Cuentas por cobrar de arrendamientos, fac-toraje, préstamos para autos, los cambios en el valor razonable de activos financieros y las ganan-cias netas por tipos de cambio, los cuales se reconocen directamente en resultados.

Los intereses de otros créditos corresponden a los intereses de contratos de crédito simple.

Los ingresos por intereses se reconocen en resultados conforme se devengan, utilizando el método de tasa de interés efectiva.

Los otros beneficios por arrendamiento incluyen los ingresos relacionados por el financiamiento de seguros a los clientes, mediante el cobro de cuotas no relacionadas directamente con el contrato de arrendamiento.

Los ingresos por intereses derivados de las inversiones en depósitos de corto plazo son reconoci-dos en el rubro de “Intereses por inversiones y comisiones”.

Los costos incluyen gastos por intereses sobre préstamos bancarios, instrumentos de deuda y deuda senior, así como cambios en el valor razonable de activos financieros, y pérdidas por dete-rioro de activos financieros, y se reconocen directamente en resultados.

Los costos incrementales asociados directamente a la adquisición o creación de un pasivo financie-ro se reconocen en resultados utilizando el método de tasa de interés efectiva.

q. Dividendos

El importe de los dividendos reconocidos como distribuciones a los accionistas en el periodo y el importe por acción relacionado se presenta en el estado de cambios en el capital contable o la Nota 15 a los estados financieros dictaminados al 31 de diciembre de 2021.

r. Utilidad básica por acción

La utilidad por acción básica se calcula dividiendo:

- La utilidad atribuible a la participación controladora de la Compañía, excluyendo cualquier gasto de administración de acciones distintas a las acciones ordinarias.
- Entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación en el periodo contable.

s. Utilidad diluida por acción

La Compañía no tiene ningún instrumento que pueda diluir la utilidad por acción.

t. Beneficios a los empleados

i. Planes de aportaciones definidas

Las obligaciones por aportaciones a planes de aportaciones definidas se reconocen como gasto a medida que se presta el servicio relacionado. Las aportaciones pagadas por adelantado son reco-nocidas como un activo en la medida que esté disponible un reembolso de efectivo o una reducción en los pagos futuros.

ii. Planes de beneficios definidos

La obligación neta relacionada con planes de beneficios definidos se calcula separadamente para cada plan estimando el importe del beneficio futuro que los empleados han ganado en el periodo actual y en periodos anteriores, descontando ese importe y deduciendo el valor razonable de los activos del plan.

El cálculo de las Obligaciones por Beneficios Definidos (OBD) es efectuado anualmente por un ac-tuario calificado usando el método de unidad de crédito proyectada. Cuando el cálculo resulta en un posible activo para la Compañía, el activo reconocido se limita al valor presente de los benefi-cios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futu-ras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiación mínimo.

Las nuevas mediciones del pasivo por beneficios netos definidos, que incluye las ganancias y pér-didas actuariales, el rendimiento de los activos del plan (excluidos los intereses) y el efecto del te-cho del activo (si existe, excluido el interés), se reconocen de inmediato en otros resultados integra-les. La Compañía determina el gasto (ingreso) neto por intereses por el pasivo (activo) por benefi-cios definidos neto del periodo aplicando la tasa de descuento usada para medir la obligación por beneficios definidos al comienzo del periodo anual al pasivo (activo) por beneficios definidos netos, considerando cualquier cambio en el pasivo (activo) por beneficios definidos netos durante el periodo como resultado de aportaciones y pagos de beneficios. El gasto neto por intereses y otros gastos relacionados con los planes de beneficios definidos se reconocen en resultados.

Cuando se produce una modificación o reducción en los beneficios de un plan, la modificación resultante en el beneficio que se relaciona con el servicio pasado o la ganancia o pérdida por la re-ducción se reconoce de inmediato en resultados. La Compañía reconoce ganancias y pérdidas en la liquidación de un plan de beneficios definidos cuando esta ocurre.

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

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

Los estados financieros intermedios consolidados no auditados reportados, fueron preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y el Comité de Interpretaciones de las NIIF (CINIIF) aplicables a las compañías que presentan información financiera bajo las NIIF. Los estados financieros cumplen con las NIIF emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Información Contable (IASB). Los estados financieros han sido preparados bajo el supuesto de que UNIFIN opera como negocio en marcha.

La información de políticas contables que se mencionan en el documento, siguen las mostradas en el último estado financiero dictaminado disponible. Dichas políticas se han aplicado de forma consistente.

Descripción de sucesos y transacciones significativas

Calificación Crediticia

El 16 de marzo del 2022, S&P Global Ratings ajustó la calificación crediticia de Unifin de largo plazo en escala global a “B+” de “BB-” y de largo y corto plazo en escala nacional a “ mxBBB -” de “ mxA ” y a “mxA-3” de “mxA-2” por fondeo más limitado debido a condiciones adversas del mercado; colocando dichas calificaciones en el listado de revisión especial con implicaciones negativas.

El 6 de abril de 2022, la calificadora Fitch Ratings redujo la calificación crediticia de la Compañía a ‘BB-’ de ‘BB‘ en la escala global y a ‘A-(mex)’ de‘A (mex)’ en escala nacional, como resultado del entorno volátil que enfrentan las instituciones financieras no bancarias mexicanas para acceder a fondeo en los mercados internacionales.

Nuevos Pronunciamientos Contables

Las siguientes modificaciones y mejoras a las IFRS emitidas por el IASB son obligatorias para períodos contable que comienzan después del 1 de enero de 2023. La adopción de estas modificaciones y las mejoras no tendrán impacto material en las revelaciones o cantidades reportadas en los estados financieros de la Compañía.

Modificaciones a las IAS 1, Presentación de estados financieros, el Documento Declaración de práctica No 2 de IFRS, Realización de juicios sobre materialidad, y a la IAS 8, Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores - Información a revelar sobre políticas contable. Fecha efectiva: 1 de enero de 2023.

Las modificaciones tienen como objetivo mejorar la información a revelar sobre políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables. Estas modificaciones incluyen:

•Exigir a las entidades que revelen sus políticas contables materiales en lugar de sus políticas contables significativas;

•Aclarar que las políticas contables relacionadas con transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones son en sí mismos inmateriales y no necesitan ser revelados; y

•Aclarar que no todas las políticas contables que se relacionan con transacciones materiales, otros eventos o condiciones son materiales en sí mismas.

El IASB también modificó el Documento de práctica No 2 de la IFRS para incluir orientación y ejemplos sobre la aplicación de la materialidad a las revelaciones de políticas contables.

Modificaciones a la IAS 12, Impuestos a la utilidad - Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Fecha efectiva: 1 de enero de 2023.

Las modificaciones reducen el alcance de la exención del reconocimiento inicial para que no se aplique a transacciones que den lugar a diferencias temporales deducibles y gravables.

Como resultado, las entidades deberán reconocer un activo por impuestos diferidos y un pasivo por impuestos diferidos en el reconocimiento inicial por las diferencias temporales asociadas con:

•Activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento, y

•Pasivos por desmantelamiento, restauración y similares, y los montos correspondientes reconocidos como parte del costo de los activos relacionados.

La modificación debe aplicarse a transacciones que ocurran en o después del comienzo del primer periodo comparativo presentado.

Modificación a la IFRS 16, Arrendamientos - Arrendamientos con opción de venta y arrendamiento posterior. Fecha efectiva: 1 de enero de 2024.

Estas modificaciones incluyen requisitos para transacciones de venta con arrendamiento posterior para explicar cómo una entidad contabiliza el pasivo del arrendamiento posterior después de la fecha de la transacción, donde algunos o todos los pagos de arrendamiento son pagos variables que no dependen de un índice o tasa tienen más probabilidades de verse afectadas.

Modificación a la IAS 1, Presentación de estados financieros - Pasivos no circulantes con convenants . Fecha efectiva: 1 de enero de 2024.

Estas modificaciones aclaran cómo las condiciones que una entidad debe cumplir después de la fecha de reporte y en los doce meses posteriores afectan la clasificación de un pasivo.

Los covenants que una entidad debe cumplir en la fecha de reporte o antes afectarían la clasificación como circulante o no circulante, incluso si el covenant solo se evalúa después de la fecha de reporte de la entidad.

Dividendos pagados, acciones ordinarias

0

Dividendos pagados, otras acciones

0

Dividendos pagados, acciones ordinarias por acción

0.0

Dividendos pagados, otras acciones por acción

0.0