

Compañía Uruguaya de Medios de Procesamiento S.A.

Estados financieros correspondientes al ejercicio
finalizado el 31 de diciembre de 2023 e informe
de auditoría independiente

Compañía Uruguaya de Medios de Procesamiento S.A.

Estados financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 e informe de auditoría independiente

Contenido

Informe de auditoría independiente

Estado de situación financiera

Estado de resultados

Estado del resultado integral

Estado de flujos de efectivo

Estado de cambios en el patrimonio neto

Notas a los estados financieros

Informe de auditoría independiente

Señores
Directores y Accionistas de
Compañía Uruguaya de Medios de Procesamiento S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Compañía Uruguaya de Medios de Procesamiento S.A. (la Sociedad) expresados en pesos uruguayos que incluyen el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y los correspondientes estados de resultados, del resultado integral, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto por el ejercicio finalizado en esa fecha y las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Sociedad al 31 de diciembre de 2023, los resultados de sus operaciones, y sus flujos de efectivo por el ejercicio finalizado en esa fecha de acuerdo con normas contables adecuadas en Uruguay.

Fundamentos para la opinión

Hemos realizado nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo esas normas se describen en la sección "Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Nosotros somos independientes de la Sociedad de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para profesionales de la contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores y hemos cumplido nuestras responsabilidades de acuerdo con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido brinda una base suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión.

Responsabilidades de la Dirección por los Estados Financieros

La Dirección es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con normas contables adecuadas en Uruguay, y por el sistema de control interno que la Dirección determine necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores significativos, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Dirección es responsable por evaluar la capacidad de la Sociedad de continuar como un negocio en marcha, revelando, si es aplicable, asuntos relacionados a dicha capacidad y al uso de la base de negocio en marcha como supuesto fundamental de las políticas contables, a menos que la Dirección tenga la intención de liquidar la Sociedad, cesar operaciones, o no tenga otra alternativa que hacerlo.

La Dirección es responsable de supervisar el proceso de preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Sociedad.

Responsabilidades del Auditor por la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con las NIA siempre detectará errores significativos en caso de existir. Los errores pueden provenir de fraude o error y se consideran significativos si, individualmente o en su conjunto, podría esperarse que influyeran en las decisiones económicas que los usuarios tomen basados en estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las NIA, nosotros aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante el proceso de auditoría.

Adicionalmente:

- Identificamos y evaluamos el riesgo que existan errores significativos en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error; diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error significativo proveniente de un fraude es mayor que el proveniente de un error, dado que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente incorrectas, o anular o eludir el sistema de control interno.
- Obtenemos una comprensión del sistema de control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del sistema de control interno de la Sociedad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y sus revelaciones realizadas por la Dirección.
- Concluimos sobre la adecuada utilización por parte de la Dirección de la base contable de negocio en marcha y, de acuerdo con la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan arrojar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, en nuestro dictamen de auditoría debemos llamar la atención sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si tales revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras podrían provocar que la Sociedad deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que se logre una representación razonable de los mismos.

Entre otros temas, nos comunicamos con la Dirección en relación al alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría, los hallazgos significativos de auditoría identificados, incluidas, en caso de haberlas, las deficiencias significativas en el sistema de control interno que hubiésemos identificado en el transcurso de nuestra auditoría.

23 de abril de 2024



Héctor Cuello
Socio, Deloitte S.C.



Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023

(en pesos uruguayos)

	Nota	2023	2022
Activo			
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	1.780.695.627	2.025.622.362
Deudores comerciales	5	10.937.951.973	13.959.558.455
Otras cuentas por cobrar	6	147.518.307	116.846.730
Activos financieros	20	5.370.611	5.866.065
Total activo corriente		12.871.536.518	16.107.893.612
Activo no corriente			
Propiedades, planta y equipo	7	44.270.090	69.664.139
Activos intangibles	8	137.358.826	124.875.098
Activo por impuesto diferido	17	9.288.096	-
Total activo no corriente		190.917.012	194.539.237
Total activo		13.062.453.530	16.302.432.849
Pasivo y patrimonio			
Pasivo corriente			
Acreedores	9	12.056.558.956	15.141.498.543
Otras cuentas por pagar	10	837.304.758	1.056.524.327
Total pasivo corriente		12.893.863.714	16.198.022.870
Pasivo no corriente			
Pasivo por impuesto diferido	17	-	813.517
Total pasivo no corriente		-	813.517
Total pasivo		12.893.863.714	16.198.836.387
Patrimonio			
Capital integrado	11	5.000.000	5.000.000
Ajustes al patrimonio		12.519.723	12.519.723
Reserva legal		1.000.000	1.000.000
Resultados acumulados		85.076.739	17.038.983
Resultado del ejercicio		64.993.354	68.037.756
Total patrimonio		168.589.816	103.596.462
Total pasivo y patrimonio		13.062.453.530	16.302.432.849

Las notas que acompañan a estos estados financieros forman parte integral de los mismos.

El informe fechado el 23 de abril de 2024

se extiende en documento adjunto

Deloitte S.C.

Estado de resultados al 31 de diciembre de 2023

(en pesos uruguayos)

	Nota	2023	2022
Ingresos operativos	12	4.270.929.460	5.747.681.656
Costo de los servicios operativos	13	(3.790.467.495)	(5.070.004.231)
Resultado bruto		480.461.965	677.677.425
Gastos de administración y ventas	14	(606.599.863)	(737.869.215)
Otros ingresos y gastos	15	36.506.206	69.842.119
Resultados financieros	16	181.870.450	65.585.739
Resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta		92.238.758	75.236.068
Impuesto a la renta	17	(27.245.404)	(7.198.312)
Resultado del ejercicio		64.993.354	68.037.756

Las notas que acompañan a estos estados financieros forman parte integral de los mismos.

El informe fechado el 23 de abril de 2024

se extiende en documento adjunto

Deloitte S.C.

Compañía Uruguaya de Medios de Procesamiento S.A.

Estado del resultado integral al 31 de diciembre de 2023

(en pesos uruguayos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado del ejercicio	64.993.354	68.037.756
Otros resultados integrales	-	-
Resultado integral del ejercicio	<u>64.993.354</u>	<u>68.037.756</u>

Las notas que acompañan estos estados financieros forman parte integrante de los mismos.

El informe fechado el 23 de abril de 2024

se extiende en documento adjunto

Deloitte S.C.

Estado de flujos de efectivo

por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

(en pesos uruguayos)

	Nota	2023	2022
Flujo de efectivo correspondiente a actividades operativas			
Resultado del ejercicio antes del impuesto a la renta		92.238.758	75.236.068
Ajustes			
Depreciación de propiedades, planta y equipo	7	21.529.561	25.216.963
Depreciación de activos intangibles	8	31.942.624	26.374.715
Pérdida por desvalorización de propiedades, planta y equipo	7	7.642.421	-
Pérdida por desvalorización de activos intangibles	8	6.910.276	-
Pérdida por créditos incobrables	14	107.256.464	11.435.043
Ingreso por cheques diferidos a pagar vencidos	15	(30.385.084)	(56.615.684)
		237.135.020	81.647.105
Variación de rubros operativos			
Deudores comerciales		3.021.606.482	649.416.421
Otras cuentas por cobrar		(137.432.587)	(23.392.928)
Acreeedores		(3.054.554.504)	(255.255.499)
Otras cuentas por pagar		(233.518.072)	62.308.879
		(166.763.660)	514.723.978
Impuesto a la renta pagado		(24.246.825)	(16.448.027)
Efectivo (aplicado a) / proveniente de actividades de operativas		(191.010.485)	498.275.951
Flujo de efectivo correspondiente a actividades de inversión			
Compras de propiedades, planta y equipo	7	(3.777.933)	(48.290.962)
Compras de activos intangibles	8	(50.138.317)	(67.810.658)
Efectivo aplicado a actividades de inversión		(53.916.250)	(116.101.620)
Variación del flujo neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(244.926.735)	382.174.331
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del ejercicio		2.025.622.362	1.643.448.031
Efectivo y equivalentes al efectivo al cierre del ejercicio		1.780.695.627	2.025.622.362

Las notas que acompañan a estos estados financieros forman parte integral de los mismos.

El informe fechado el 23 de abril de 2024

se extiende en documento adjunto

Deloitte S.C.

Compañía Uruguaya de Medios de Procesamiento S.A.

Estado de cambios en el patrimonio neto por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

(en pesos uruguayos)

	Capital integrado	Ajustes al patrimonio	Reserva legal	Resultados acumulados	Patrimonio total
Saldos al 31 de diciembre de 2021	5.000.000	12.519.723	1.000.000	17.038.983	35.558.706
Movimientos del ejercicio 2022					
Resultado del ejercicio	-	-	-	68.037.756	68.037.756
Saldos al 31 de diciembre de 2022	5.000.000	12.519.723	1.000.000	85.076.739	103.596.462
Movimientos del ejercicio 2023					
Resultado del ejercicio	-	-	-	64.993.354	64.993.354
Saldos al 31 de diciembre de 2023	5.000.000	12.519.723	1.000.000	150.070.093	168.589.816

Las notas que acompañan a estos estados financieros forman parte integral de los mismos.

El informe fechado el 23 de abril de 2024
se extiende en documento adjunto
Deloitte S.C.

Compañía Uruguaya de Medios de Procesamiento S.A.

Notas a los estados financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

Nota 1 - Información básica de la empresa

a. Naturaleza jurídica

Los estados financieros se refieren a una sociedad anónima con acciones nominativas, creada el 18 de octubre de 1996 cuyos estatutos fueron aprobados por la Auditoría Interna de la Nación por resolución del 13 de diciembre de 1996. Sus accionistas son:

- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Uruguay S.A.
- Banco de la República Oriental del Uruguay
- Banco Itaú Uruguay S.A.
- Banco Santander Uruguay S.A.
- Bautzen S.A.
- Oca S.A.
- Scotiabank Uruguay S.A.
- Visa International Service Association

La participación de estas empresas en el capital accionario de Compañía Uruguaya de Medios de Procesamiento S.A. (en adelante CUMPSA) es el fiel reflejo de la participación de las mismas en los negocios realizados mediante la tarjeta Visa Internacional. La participación accionaria para el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 se determinó en base al volumen de ventas entre el 1 de octubre de 2021 y el 30 de setiembre de 2022. El nombre comercial de CUMPSA es Totalnet.

b. Actividad principal

Totalnet Uruguay ha sido constituida con el propósito de brindar determinado tipo de servicios a las empresas relacionadas a través de la tarjeta de crédito Visa Internacional, Mastercard y otros sellos (en adelante sellos). Dichos servicios se definen básicamente dentro del rol de “adquirente” el cual comprende el mantenimiento de todo el relacionamiento con los comerciantes y el procesamiento de los cupones.

A estos efectos la empresa tiene a su cargo la realización de las siguientes actividades:

- Afiliar a los comercios en el Uruguay al sistema Visa Internacional, Mastercard y otros sellos que se incluirán próximamente;
- Atender, procesar y canalizar al respectivo emisor de los productos Visa Internacional/Mastercard y otros sellos que se incluirán próximamente las solicitudes de autorización de transacciones formuladas por los comercios;
- Procesar las ventas presentadas por los comercios en los distintos canales.
- Aumentar el uso de terminales electrónicas en los puntos de venta;
- Emitir y distribuir a los comercios informes periódicos con la lista de transacciones efectuadas en ellos mediante el uso de productos Visa Internacional/Mastercard y otros sellos que se incluirán próximamente;
- Promover el uso de los productos Visa Internacional/Mastercard y otros sellos que se incluirán próximamente en los comercios;
- Resolver los reclamos presentados por los comercios;
- Realizar otras actividades que se estimen necesarias y convenientes para el adecuado desarrollo de los productos Visa Internacional/Mastercard y otros sellos que se incluirán próximamente.

El informe fechado el 23 de abril de 2024

se extiende en documento adjunto

Deloitte S.C.

c. Hechos relevantes

- i. Durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 Totalnet se lanzó al mercado con el procesamiento de transacciones del sello Mastercard, esta operativa se encuentra en una etapa inicial siendo no material el volumen transacciones procesadas de este sello, se espera un incremento de la misma en ejercicios subsiguientes.
- ii. El 21 de diciembre de 2023 Minsait Payments ha firmado un acuerdo vinculante para adquirir la totalidad de las acciones de la Compañía Uruguay de Medios de Pago S.A. (Totalnet). El cierre efectivo de la operación queda supeditado a la autorización del regulador, el Banco Central de Uruguay. Se estima que la transacción se complete en el primer semestre de 2024. Con esta transacción, Totalnet completa su proceso de transformación, iniciado con la llegada de la multiadquirencia y comienza una nueva etapa con la incorporación de un socio tecnológico de trayectoria global para continuar creciendo y ampliando su propuesta de servicios a los clientes.

Nota 2 - Estados financieros

Estos estados financieros han sido aprobados por la Gerencia de la Sociedad con fecha 23 de abril de 2024 y serán sometidos a la aprobación de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas dentro de los plazos previstos en la Ley de Sociedades Comerciales.

Nota 3 - Principales políticas contables

Las políticas contables significativas que han sido adoptadas para la elaboración de estos estados financieros son las siguientes:

a. Bases de presentación

Los presentes estados financieros han sido formulados de acuerdo con las normas contables adecuadas en Uruguay aplicables a la Sociedad que se encuentran establecidas sustancialmente en los Decretos 291/14, 372/15, 408/16, 108/22 y lo previsto en los artículos 287, 288 y 289 de la ley 19.889.

Los Decretos 291/14 y 372/15 establecen que los estados financieros correspondientes a períodos que comiencen a partir del 1 de enero de 2015 deben ser formulados cumpliendo la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas entidades (NIIF para PYMES) emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB – International Accounting Standards Board) a la fecha de emisión del decreto y publicados en la página web de la Auditoría Interna de la Nación. No obstante, los referidos decretos establecen las siguientes excepciones a la aplicación de las NIIF para PYMES:

- Se podrá utilizar como alternativa el método de revaluación previsto en las Normas Internacionales de Contabilidad 16 y 38 para la Propiedad, planta y equipo e intangibles respectivamente.
- El estado de cambios en el patrimonio será de presentación obligatoria.
- En la aplicación de la sección 25, se podrá optar por la capitalización de préstamos prevista por la Norma Internacional de Contabilidad 23 - Costos por préstamos.
- Se deberá seguir aplicando la NIC 12 para el impuesto a la renta en lugar de la Sección 29 de la NIIF de PYMES.
- En los estados contables separados, las inversiones en subsidiarias deben ser presentadas al valor patrimonial proporcional.
- Para las inversiones en asociadas y negocios conjuntos, se puede optar entre lo previsto en la sección 9 de la NIIF para PYMES (costo o valor razonable) o el valor patrimonial proporcional, debiéndose utilizar la misma política en los estados financieros separados y consolidados.

El 26 de diciembre de 2016 el poder ejecutivo promulgó el decreto 408/016 que introduce cambios en la presentación de los estados financieros. Las principales disposiciones incluidas se pueden resumir en los siguientes puntos:

El informe fechado el 23 de abril de 2024

se extiende en documento adjunto

Deloitte S.C.

- a. Los activos y pasivos corrientes y no corrientes deberán presentarse como categorías separadas en el estado de situación financiera. Los activos corrientes deberán ordenarse por orden decreciente de liquidez.
- b. La presentación del resultado integral total deberá realizarse en dos estados, un Estado de resultados y un Estado del resultado integral.
- c. Los gastos deberán presentarse en el estado de resultados utilizando una clasificación basada en la función de los mismos.
- d. Las partidas de otro resultado integral deberán presentarse en el Estado del resultado integral netas del impuesto a la renta.
- e. Los flujos de efectivo procedentes de actividades operativas deberán presentarse en el estado de flujos de efectivo utilizando el método indirecto.

b. Criterio general de valuación

Los estados financieros han sido preparados siguiendo el principio contable de costo histórico. Consecuentemente, activos, pasivos, ingresos y egresos son valuados a los importes en dinero efectivamente acordados en las transacciones que les han dado origen.

c. Definición de capital a mantener

Se ha considerado el resultado del ejercicio como la diferencia que surge de comparar el patrimonio al cierre del ejercicio y al inicio del mismo, luego de excluir los aumentos y disminuciones correspondientes a aportes de capital y retiro de utilidades. El resultado se ha determinado sobre la base de la variación que ha tenido durante el ejercicio el capital considerado como inversión en dinero.

No se ha hecho ninguna provisión especial para considerar la probable cobertura que podría haber merecido el mantenimiento de la capacidad operativa de los activos.

d. Efectivo y equivalentes al efectivo

A los efectos de la presentación del Estado de flujos de efectivo, la Sociedad optó por el concepto de fondos definidos como efectivo y equivalentes al efectivo. El efectivo comprende la caja y los depósitos bancarios a la vista, y equivalentes de efectivo refiere al depósito overnight y letras de regulación monetaria, ambos se presentan a su valor nominal.

e. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se valúan por el valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, teniendo en cuenta el importe de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la empresa pueda otorgar, excluyendo el IVA y cualquier otro tipo de impuesto relacionado a las ventas.

f. Moneda funcional, de presentación y extranjera

Los saldos contables son presentados en la moneda del principal centro económico en donde opera la entidad (su moneda funcional). Con el propósito de presentar los estados financieros, los resultados y la posición financiera son expresados en pesos uruguayos, la cual es la moneda funcional de la Sociedad.

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido valuados a la cotización de las respectivas monedas al cierre de cada ejercicio. A continuación, se muestran los tipos de cambio utilizados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Moneda	31/12/2023	31/12/2022
Dólar	39,022	40,071

Las diferencias de cambio fueron imputadas al resultado de cada ejercicio, dentro del capítulo resultados financieros.

El informe fechado el 23 de abril de 2024
se extiende en documento adjunto
Deloitte S.C.

Las transacciones en monedas diferentes al peso uruguayo se registran al tipo de cambio del día de la transacción.

g. Impuestos

El gasto de impuestos representa la suma del impuesto corriente y el impuesto diferido.

El impuesto corriente a pagar se basa en la ganancia fiscal del año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia neta del estado de resultados ya que excluye partidas de ingresos y gastos que son impositivos o deducibles en otros años, así como partidas que nunca serán impositivos o deducibles. Los pasivos corrientes de tipo fiscal, son valorados por las cantidades que se espera pagar a la autoridad fiscal, utilizando la normativa y tipos impositivos que se hayan aprobado, o estén a punto de aprobarse, a la fecha del balance.

El impuesto diferido es el impuesto que se espera pagar o recuperar en base a las diferencias temporales que existen entre el importe en libros de un activo o un pasivo, y el valor que constituye la base fiscal de los mismos.

El impuesto diferido se registra de acuerdo al método del pasivo en el balance. Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen normalmente por toda diferencia temporaria impositiva. Los activos por impuestos diferidos se reconocen siempre que sea probable que la Sociedad cuente con ganancias fiscales contra las que se puedan utilizar las diferencias temporarias deducibles. Los pasivos y activos por impuestos diferidos no se reconocen si la diferencia temporaria surge de una plusvalía (minusvalía) comprada; o bien por el reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y además en el momento en que fue realizada no afectó ni a la ganancia contable ni a la ganancia (pérdida) fiscal.

El importe en libros de un activo por impuestos diferidos debe someterse a revisión a la fecha de cada balance. La empresa debe reducir el importe del saldo del activo por impuestos diferidos, en la medida que estime probable que no dispondrá de suficiente ganancia fiscal, en el futuro, como para permitir cargar contra la misma la totalidad o una parte, de los beneficios que comporta el activo por impuestos diferidos. Esta reducción deberá ser objeto de reversión, siempre que la empresa recupere la expectativa de suficiente ganancia fiscal futura, como para poder utilizar los saldos dados de baja.

El impuesto diferido es medido a la tasa de impuesto que se espera se aplique en el ejercicio en que se espera liquidar el pasivo o realizar el activo. El impuesto diferido es cargado o acreditado en el estado de resultados, excepto cuando está relacionado a partidas cargadas o acreditadas directamente al patrimonio, en cuyo caso el impuesto diferido también es tratado en el patrimonio.

Los activos y pasivos por impuesto diferido son compensados cuando están relacionados a los impuestos a las ganancias gravados por la misma autoridad impositiva y la Sociedad pretende liquidar el impuesto corriente de sus activos y pasivos sobre una base neta.

h. Arrendamientos

Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros siempre que los términos del arrendamiento transfieran sustancialmente todos los riesgos y las ventajas inherentes a la propiedad del activo arrendado a la Sociedad. Todos los demás arrendamientos se clasifican como operativos.

Los activos mantenidos en arrendamiento financiero se incluyen en Instalaciones, mobiliario y equipo, y la depreciación y evaluación de pérdidas por deterioro de valor se realiza de la misma forma que para los activos que son propiedad de la Sociedad. Las rentas por pagar de arrendamientos operativos se cargan a resultados sobre una base lineal a lo largo del plazo del arrendamiento correspondiente.

i. Propiedades, planta y equipo e intangibles

Las propiedades, planta y equipo e intangibles figuran presentados a sus valores de adquisición, netos de amortización acumuladas y de toda pérdida acumulada por deterioro que hayan sufrido a lo largo de su vida útil.

El informe fechado el 23 de abril de 2024

se extiende en documento adjunto

Deloitte S.C.

Las amortizaciones se calculan usando porcentajes fijos sobre los valores originales, estimados según la vida útil esperada para cada categoría, a partir del mes siguiente al de su incorporación, en base a las siguientes vidas útiles:

Mejoras en inmuebles	3 años
Muebles y útiles	10 años
Equipos de computación, central telefónica y bienes en leasing	5 años
Terminales POS	5 años
Aires acondicionados y equipos varios	5 años
Intangibles	7 años

El costo de las mejoras que se espera vaya a proporcionar beneficios futuros adicionales es imputado a las cuentas de activo. Los gastos de mantenimiento son cargados a resultados.

Las pérdidas o ganancias derivadas del abandono o enajenación de un elemento componente de las propiedades, planta y equipo, deben ser calculadas como la diferencia entre el importe neto que se estima obtener por la venta, en su caso, y el importe en libros del activo, y deben ser reconocidas como pérdidas o ganancias en la cuenta de resultados.

j. Pérdidas por deterioro de activos tangibles e intangibles

Al cierre de cada balance, la Sociedad evalúa el valor registrado de sus activos tangibles e intangibles a fin de determinar si existen hechos o circunstancias que indiquen que el activo haya sufrido una pérdida por deterioro. Si existe alguno de estos hechos o circunstancias, se estima el importe recuperable de dicho activo para determinar el monto de la pérdida por deterioro correspondiente. Si el activo no genera flujos de efectivo que sean independientes de otros activos, la Sociedad estima el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo a la cual pertenece el activo.

Un activo intangible con una vida útil no definida se evalúa anualmente por deterioro y en cualquier momento que exista una indicación de que el activo puede estar deteriorado.

El valor recuperable, es el mayor, entre el valor razonable menos los costos para la venta y el valor de uso. El valor de uso, es el valor actual de los flujos de efectivo estimado, que se espera que surjan de la operación continuada del activo a lo largo de su vida útil, así como de su enajenación o abandono al final de la misma.

Para la determinación del valor de uso, los flujos proyectados de efectivo son descontados a su valor actual utilizando una tasa de descuento antes de impuestos, que refleje la evaluación actual del mercado, sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que soporta el activo que se está valorando.

Si se estima que el importe recuperable de un activo (o unidad generadora de efectivo) es menor que su valor registrado, el valor registrado del activo (o unidad generadora de efectivo) se reduce a su importe recuperable. Se reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro, a no ser que el activo se registre a su valor revaluado, en cuyo caso la pérdida por deterioro es tratada como una disminución de la revaluación.

k. Instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros son reconocidos en los estados financieros de la Sociedad al momento en que ésta se vuelve parte de las disposiciones contractuales del instrumento financiero.

- Letras de regulación monetaria

Las letras de regulación monetaria se expresan al costo amortizado.

- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se expresan a costo amortizado ajustado por provisiones correspondientes a la incobrabilidad estimada.

- Acreedores

Los acreedores comerciales se reconocen inicialmente al costo de la transacción y posteriormente a costo amortizado usando el método del interés efectivo.

- Otras cuentas por pagar

Las provisiones se reconocen cuando la Sociedad tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Sociedad tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos, para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

- Patrimonio

Los instrumentos de patrimonio se clasifican de acuerdo a la sustancia de los acuerdos contractuales convenidos.

I. Permanencia de criterios contables

Los criterios aplicados en la valuación de activos y pasivos, así como también en la determinación del resultado del ejercicio para el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, son similares con los criterios aplicados en el ejercicio anterior.

m. Uso de estimaciones contables

La preparación de estados financieros a una fecha determinada requiere que la Dirección de la Sociedad realice estimaciones y evaluaciones que afectan el monto de los activos y pasivos registrados y los activos y pasivos contingentes revelados a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, como así también los ingresos y egresos registrados en el ejercicio.

La Dirección de la Sociedad realiza estimaciones para poder calcular a un momento dado, por ejemplo, los saldos relacionados con las depreciaciones, el valor recuperable de los activos no corrientes y las provisiones. Los resultados reales futuros pueden diferir de las estimaciones y evaluaciones realizadas a la fecha de preparación de los presentes estados financieros.

Nota 4 - Efectivo y equivalentes al efectivo

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Caja	40.000	40.000
Bancos	783.972.070	1.085.693.525
Depósito LRM / Overnight	996.683.557	939.888.837
	<u><u>1.780.695.627</u></u>	<u><u>2.025.622.362</u></u>

El informe fechado el 23 de abril de 2024

se extiende en documento adjunto

Deloitte S.C.

Nota 5 - Deudores comerciales

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Deudores por operaciones - Visa Internacional Service Association (Nota 18) (*)	10.838.110.310	13.959.501.248
Deudores por operaciones - Mastercard	91.330.181	-
Deudores por servicios (Nota 18) (**)	8.511.482	57.207
	<u>10.937.951.973</u>	<u>13.959.558.455</u>

(*) Dentro de Deudores por operaciones se encuentran incluidos \$ 10.797.213.901 con Bancos emisores accionistas (\$ 13.893.933.333 al 31 de diciembre de 2022).

(**) Dentro de Deudores por servicios se encuentran incluidos \$ 8.505.489 con Bancos emisores accionistas (\$ 57.207 al 31 de diciembre de 2022). Al 31 de diciembre de 2023 se encuentran pendientes de cobro U\$S 121.705 facturados a distintos emisores por concepto de corrección a la tasa de intercambio (no existían saldos por este concepto al 31 de diciembre de 2022) y a su vez U\$S 95.550 correspondientes a la remuneración adicional acordada con Banco Santander Uruguay por ser el banco compensador.

Nota 6 - Otras cuentas por cobrar

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Deudores por servicios a comercios (*)	128.556.163	-
Deudores por otros Servicios	49.357.650	79.872.488
Créditos fiscales	74.287.363	38.172.308
Gastos pagados no devengados	20.110.681	15.556.891
Seguros pagos por adelantado	388.928	969.788
Otras	300.678	501.947
Provisión por incobrables (**)	(125.483.156)	(18.226.692)
	<u>147.518.307</u>	<u>116.846.730</u>

(*) El saldo se compone por devoluciones, contracargos y adelantos realizados a comercios adheridos los cuales se encuentran pendientes de cobro al cierre del ejercicio.

(**) Como se indica en la Nota 3.k, las otras cuentas por cobrar se exponen al costo amortizado ajustado por la estimación del nivel de incobrabilidad de dichas partidas. En este ejercicio, la Gerencia estimó la probabilidad de recuperación de los deudores por servicios a comercios (estos incluyen las devoluciones, contracargos y adelantos realizados a estos), registrando en la provisión por incobrable su mejor estimación. A continuación, se detalla la evolución de dicho rubro durante el ejercicio:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo inicial	(18.226.692)	(6.791.649)
Creación por deudores por otros servicios (Nota 14)	(18.287.479)	(11.435.043)
Creación por servicios a comercios (Nota 14)	(88.968.985)	-
Saldo final	<u>(125.483.156)</u>	<u>(18.226.692)</u>

Nota 7 - Propiedades, planta y equipo

A continuación, se presenta la evolución del capítulo:

	Equipos de computación	Bienes de Merchandising	Mejoras en inmuebles arrendados	Muebles y útiles	Otros	Total
Valores brutos						
31 de diciembre de 2021	240.840.784	66.569.196	12.002.249	6.922.678	14.838.219	341.173.126
Aumentos	48.161.080	-	-	4.815	125.067	48.290.962
31 de diciembre de 2022	289.001.864	66.569.196	12.002.249	6.927.493	14.963.286	389.464.088
Aumentos (**)	2.148.886	-	-	926.757	702.290	3.777.933
Pérdida por deterioro (*)	(31.599.168)	-	-	(1.835.277)	(519.069)	(33.953.514)
31 de diciembre de 2023	259.551.582	66.569.196	12.002.249	6.018.973	15.146.507	359.288.507
Amortización acumulada						
31 de diciembre de 2021	(197.550.948)	(66.569.196)	(11.797.059)	(6.055.405)	(12.610.378)	(294.582.986)
Importe del ejercicio	(24.185.380)	-	(205.190)	(204.755)	(621.638)	(25.216.963)
31 de diciembre de 2022	(221.736.328)	(66.569.196)	(12.002.249)	(6.260.160)	(13.232.016)	(319.799.949)
Importe del ejercicio	(20.678.719)	-	-	(242.993)	(607.849)	(21.529.561)
Pérdida por deterioro (*)	24.621.367	-	-	1.367.783	321.943	26.311.093
31 de diciembre de 2023	(217.793.680)	(66.569.196)	(12.002.249)	(5.135.370)	(13.517.922)	(315.018.417)
Valores netos						
Saldos 31 de diciembre de 2022	67.265.536	-	-	667.333	1.731.270	69.664.139
Saldos 31 de diciembre de 2023	41.757.902	-	-	883.603	1.628.585	44.270.090

(*) El efecto neto se expone en la Nota 14.

(**) La totalidad de las altas realizadas durante el 2023 fueron pagas en efectivo (La totalidad de las altas realizadas durante el 2022 fueron pagas en efectivo).

Nota 8 - Activos intangibles

A continuación, se presenta la evolución del capítulo:

	Software
Valores brutos	
31 de diciembre de 2021	266.710.055
Aumentos	69.495.327
31 de diciembre de 2022	336.205.382
Aumentos (*)	51.336.628
Pérdida por deterioro	(12.110.396)
31 de diciembre de 2023	375.431.614
Amortización acumulada	
31 de diciembre de 2021	(184.955.569)
Importe del ejercicio	(26.374.715)
31 de diciembre de 2022	(211.330.284)
Importe del ejercicio	(31.942.624)
Pérdida por deterioro	5.200.120
31 de diciembre de 2023	(238.072.788)
Valores netos	
31 de diciembre de 2022	124.875.098
31 de diciembre de 2023	137.358.826

(*) Durante el ejercicio 2023 se realizaron altas por un total de \$ 51.336.628 de las cuales \$ 50.138.317 fueron pagas en efectivo y \$ 1.198.311 se encuentran pendiente de pago al cierre (Durante el ejercicio 2022 se realizaron altas por un total de \$ 69.495.327 de las cuales \$ 67.810.658 fueron pagas en efectivo y \$ 1.684.669 se encontraban pendientes de pago al cierre de ejercicio).

Nota 9 - Acreedores

	2023	2022
Obligaciones con comercios adheridos	10.790.119.005	13.412.211.032
Cheques diferidos a pagar a comercios	951.946.847	1.270.209.037
Acreedores por servicios a pagar - Visa Internacional		
Service Association (Nota 18) (*)	290.489.445	427.338.437
Acreedores por servicios a pagar - Mastercard	6.169.394	-
Acreedores comerciales	17.834.265	31.740.037
	12.056.558.956	15.141.498.543

(*) Dentro de Acreedores por servicios a pagar se encuentran incluidos \$ 264.776.890 con Bancos emisores accionistas (\$ 427.338.437 al 31 de diciembre de 2022)

Nota 10 - Otras cuentas por pagar

	2023	2022
Retenciones fiscales	614.814.872	757.718.820
Provisiones varias (*)	124.410.581	173.020.142
Pasivo por servicios - Visa Internacional Service Association (Nota 18)	43.145.991	62.403.343
Pasivo por servicios - Mastercard	1.968.135	
Provisiones por cargas sociales	39.148.111	47.444.834
Acreedores por cargas sociales	13.406.097	14.253.103
Varios	410.971	1.684.085
	837.304.758	1.056.524.327

(*) Se incluye dentro de este rubro provisiones por litigios y la estimación de egresos de fondos originados en la finalización de contratos.

Nota 11 - Patrimonio

11.1 Capital integrado

El capital contractual y el capital integrado al 31 de diciembre 2022 y al 31 de diciembre de 2023 ascienden a \$ 5.000.000. Las acciones son de valor nominal de \$ 1 cada una.

11.2 Ajustes al patrimonio

Los ajustes al patrimonio al 31 de diciembre 2022 y al 31 de diciembre de 2023 ascienden a \$ 12.519.723, el mismo tiene origen en el ajuste por inflación realizado por la entidad durante el ejercicio 2011.

11.3 Reserva legal

Corresponde a la reserva creada conforme al artículo 93 de la Ley N° 16.060 de Sociedades Comerciales, la cual dispone destinar no menos del 5% de las utilidades netas que arroje el Estado de resultados del ejercicio para la formación de la referida reserva, hasta alcanzar un 20% del capital integrado.

La reserva legal al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2023 asciende a la suma de \$ 1.000.000, siendo este el tope previsto por la Ley.

Nota 12 - Ingresos operativos

	2023	2022
Facturación a comercios (*)	4.157.372.793	5.310.637.372
Procesamiento de transacciones	74.193.482	365.207.695
Arrendamiento terminales POS	39.363.185	71.836.589
	4.270.929.460	5.747.681.656

(*) Durante los primeros 4 meses del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 se reconocieron ingresos por concepto de precio de transacción facturado a Bancos emisores por un total de \$ 284.465.870, a partir de la multiadquierecia y cambio de operativa la entidad dejó de reconocer este ingreso quedándose con la totalidad del arancel facturado a comercios adheridos (ver Nota 18).

Nota 13 - Costo de los servicios operativos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Participaciones en Sistema Visa Internacional (Nota 18)	(3.678.390.712)	(4.918.321.013)
Participaciones en Sistema Mastercard	(21.671.275)	-
Mantenimiento terminales POS	(40.022.544)	(72.028.952)
Costos de procesamiento	(33.216.037)	(60.254.294)
Amortización terminales POS	(17.166.927)	(19.399.972)
	<u>(3.790.467.495)</u>	<u>(5.070.004.231)</u>

Nota 14 - Gastos de administración y ventas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Retribuciones personales y cargas sociales (*)	(241.010.710)	(409.805.031)
Reparación y mantenimiento	(117.232.859)	(155.027.830)
Pérdida por créditos incobrables (ver Nota 6)	(107.256.464)	(11.435.043)
Amortizaciones	(36.305.259)	(32.191.706)
Servicios contratados	(19.954.555)	(24.409.031)
Honorarios	(16.005.543)	(28.409.389)
Publicidad	(15.039.540)	(29.524.563)
Pérdida por deterioro (ver Notas 7 y 8)	(14.552.697)	-
Alquiler y gastos de inmuebles	(9.258.377)	(6.814.828)
Luz, agua y teléfono	(7.923.721)	(8.115.507)
Distribución	(7.563.719)	(12.176.132)
Impuestos	(4.007.057)	(6.260.568)
Alquiler de equipos	(3.484.064)	(4.969.115)
Papelería y útiles	(2.934.860)	(4.204.113)
Suscripción, afiliación y representaciones	(1.293.682)	(1.495.651)
Locomoción	(1.152.142)	(1.954.995)
Seguros	(1.107.458)	(684.555)
Diversos	(517.156)	(391.158)
	<u>(606.599.863)</u>	<u>(737.869.215)</u>

(*) Durante el ejercicio 2023 se reconoció una pérdida por concepto de Indemnización por despido de \$ 5.806.750 (\$ 97.470.876 en 2022).

Nota 15 - Otros ingresos y gastos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingreso por cheques diferidos a pagar vencidos (*)	30.385.084	56.615.684
Otros ingresos (Nota 18) (**)	24.717.517	23.471.696
Egreso por otros servicios	(2.093.184)	(1.066.952)
Otros egresos	(16.503.211)	(9.178.309)
	<u>36.506.206</u>	<u>69.842.119</u>

(*) Durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 se reconoció un ingreso neto del 75% del saldo de cheques diferidos a pagar cuyo vencimiento era anterior al 31 de diciembre de 2022 y posterior al 31 de diciembre de 2018 para aquellos comercios que no tuvieran actividad, se mantiene el 25% restante como una provisión por futuros reclamos de comercios. (Durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre 2022 se había reconocido un ingreso por cheques diferidos a pagar cuyo vencimiento era anterior al 31 de diciembre de 2018).

(**) Dentro de este rubro se incluyen \$ 10.655.405 asociados a Bancos emisores accionistas de los cuales \$ 6.033.143 corresponden a la remuneración del Banco compensador en el marco del acuerdo de licitación bancaria y la facturación a las pasarelas de pagos por los servicios transaccionales de comercio electrónico (\$ 6.917.650 al 31 de diciembre de 2022) y \$ 4.622.262 por concepto de corrección a la tasa de intercambio (ver Nota 5)

Nota 16 - Resultados financieros

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Intereses ganados	193.493.116	116.838.825
Diferencia de cambio	(10.048.597)	(49.114.409)
Gastos bancarios	(955.260)	(1.767.553)
Intereses perdidos	(618.809)	(371.124)
	<u>181.870.450</u>	<u>65.585.739</u>

Nota 17 - Impuesto a la renta

El cargo a resultados por este concepto incluye:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Impuesto corriente	(37.347.017)	(27.298.248)
Impuesto corriente – beneficios fiscales utilizados (*)	-	18.998.248
Impuesto diferido	10.101.613	1.101.688
Impuesto a la renta	<u>(27.245.404)</u>	<u>(7.198.312)</u>

(*) Corresponde a beneficios fiscales de acuerdo al siguiente detalle:

- Exoneración Decretos 455/007 y 2/012 correspondiente a la instalación y puesta en funcionamiento de las terminales de punto de venta (POS) que contribuyen a la generación de las transacciones por medios de pagos electrónicos.

El impuesto a la renta se calcula como el 25% del resultado fiscal estimado del ejercicio.

Los importes que justifican las diferencias existentes entre el gasto por impuesto y el resultado de multiplicar la ganancia contable por la tasa impositiva aplicable, atendiendo a los conceptos antes mencionados, son los siguientes:

Concepto	2023		2022	
	Monto imponible	Impuesto (25%)	Monto imponible	Impuesto (25%)
Resultado contable (antes de IRAE)	181.207.743	45.301.936	75.236.068	18.809.017
(Renta) o pérdida no gravada	61.139.173	15.284.793	107.848.875	26.962.219
Gastos asociados a renta o pérdida no gravada	(73.456.125)	(18.364.031)	(180.942.471)	(45.235.618)
Gastos en el exterior	28.190.512	7.047.628	34.959.916	8.739.979
Gastos no deducibles	3.218.088	804.522	89.462.578	22.365.645
Desarrollo de software	(49.575.000)	(12.393.750)	-	-
Incobrables fiscales	(18.551.035)	(4.637.759)	-	-
Otros ajustes de resultados	(23.191.740)	(5.797.935)	(21.778.728)	(5.444.682)
Subtotal		27.245.404		26.196.560
Beneficio por inversión		-		(18.998.248)
Gasto por impuesto		<u>27.245.404</u>		<u>7.198.312</u>

El informe fechado el 23 de abril de 2024

se extiende en documento adjunto

Deloitte S.C.

Los siguientes son los principales activos y pasivos que generan el impuesto diferido reconocido por la sociedad:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Propiedades, planta y equipo e intangibles	(34.460.225)	(3.254.068)
Provisión por créditos incobrables	7.690.761	-
Provisión por litigios	22.738.372	-
Provisiones varias	41.183.476	-
Base imponible impuesto diferido neto	<u>37.152.384</u>	<u>(3.254.068)</u>

A continuación, se presentan una apertura de los saldos de las cuentas de impuesto diferido antes de la compensación.

	<u>2022</u>	<u>Cargo del ejercicio</u>	<u>2023</u>
Impuesto diferido activo	-	17.903.153	17.903.153
Impuesto diferido pasivo	(813.517)	(7.801.540)	(8.615.057)
Impuesto diferido neto	<u>(813.517)</u>	<u>10.101.613</u>	<u>9.288.096</u>

Nota 18 - Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los saldos al cierre del ejercicio con partes relacionadas son los siguientes:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Deudores por operaciones (Nota 5)	10.797.213.901	13.893.933.333
Deudores por servicios (Nota 5)	8.505.489	57.207
Acreedores por servicios a pagar (Nota 9)	264.776.890	427.338.437
Otras cuentas por pagar - Pasivo por servicios (Nota 10)	43.145.991	62.403.343

Las operaciones provenientes de transacciones con partes relacionadas fueron las siguientes:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingreso por precio de procesamiento de transacciones (Nota 12)	-	284.465.870
Costo por participación en Sistema Visa Internacional (Nota 13)	(3.678.390.712)	(4.918.321.013)
Otros ingresos (Nota 15)	10.655.405	6.917.650

Nota 19 - Posición en moneda diferente a la funcional

La Sociedad mantiene activos y pasivos en dólares estadounidenses de acuerdo al siguiente detalle:

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>US\$</u>	<u>Equivalente en \$</u>	<u>US\$</u>	<u>Equivalente en \$</u>
Activo				
Efectivo y equivalentes al efectivo	19.821.096	773.458.825	26.679.542	1.069.075.945
Deudores comerciales	46.714.139	1.822.879.139	56.323.481	2.256.938.217
Otros créditos	1.816.457	70.881.777	127.341	5.102.673
Pasivo				
Acreedores	(49.871.027)	(1.946.067.199)	(67.908.322)	(2.721.154.389)
Deudas diversas	(1.157.620)	(45.172.659)	(1.843.673)	(73.877.803)
Posición activa en moneda extranjera	<u>17.323.045</u>	<u>675.979.883</u>	<u>13.378.369</u>	<u>536.084.643</u>

Todos los saldos han sido convertidos al tipo de cambio de cierre al 31 de diciembre de 2023 y 2022 respectivamente.

El informe fechado el 23 de abril de 2024

se extiende en documento adjunto

Deloitte S.C.

Análisis de sensibilidad

La Sociedad no realiza análisis de sensibilidad por la exposición a riesgos. No obstante, lo anterior, con relación al riesgo de tipo de cambio, considerando la posición al cierre descripta anteriormente, un incremento en la cotización del dólar del 10% implicaría una ganancia de aproximadamente \$ 67.597.965 y una reducción en la cotización del dólar frente al peso uruguayo del entorno al 5% implicaría una pérdida de aproximadamente \$ 33.799.014.

Nota 20 - Gravámenes

La empresa mantiene depósitos en garantía en la Intendencia Municipal de Montevideo que se encuentra registrado dentro del capítulo Activos financieros. Estos depósitos son exigidos para la realización de promociones. Al 31 de diciembre de 2023 el mismo asciende a \$ 5.370.611 (al 31 de diciembre de 2022 el mismo ascendía a \$ 5.866.065).

Asimismo, se mantiene una garantía mediante carta de crédito stand-by firmada con el Banco ITAU Uruguay S.A. a favor de Visa Internacional por US\$ 250.000 cuyo vencimiento es 14 de enero de 2024. Se ha generado una nueva stand by- firmada por Banco Santander Uruguay S.A. a favor de Visa Internacional por US\$ 820.000 cuyo vencimiento es del 09 de mayo de 2024.

Nota 21 - Información a revelar según Ley 19.889

Dando cumplimiento a los artículos 286 y 287 de la Ley N° 19.889, informamos que el porcentaje de capital social correspondiente al Banco de la República Oriental del Uruguay al 31 de diciembre de 2023 corresponde con 9,2579%.

Dando cumplimiento al artículo 289, informamos lo siguiente;

Literal A - Numero de funcionarios, becarios y situaciones similares, en los últimos cinco ejercicios

Ejercicio	Contratados	Becarios	Pasantes
2019		-	-
2020		-	-
2021	44	-	-
2022	32	-	-
2023	30	-	-

Literal B - Convenios colectivos vigentes con los trabajadores al cierre del ejercicio 2023

La Sociedad se rige por los siguientes convenios colectivos del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social:

Tipo	Grupo	Subgrupo
General	14 - Intermediación Financiera, Seguros y Pensiones	1 – Bancos y otras Empresas Financieras

La Sociedad no otorga partidas remuneratorias adicionales a lo establecido en los convenios colectivos

El informe fechado el 23 de abril de 2024

se extiende en documento adjunto

Deloitte S.C.

Literal C - Ingresos, desagregados por división o grupo de servicios y de bienes de la actividad de la entidad, así como los retornos obtenidos sobre el capital invertido

i. Ingresos desagregados según actividad de la empresa para el ejercicio 2023

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Facturación a comercios	4.157.372.793	5.310.637.372
Procesamiento de transacciones	74.193.482	365.207.695
Arrendamiento terminales POS	39.363.185	71.836.589
Ingresos Operativos	<u>4.270.929.460</u>	<u>5.747.681.656</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingreso por cheques diferidos a pagar vencidos	30.385.084	56.615.684
Otros ingresos	24.717.517	23.471.696
Otros ingresos	<u>55.102.601</u>	<u>80.087.380</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Intereses ganados	193.493.116	116.838.825
Resultados financieros	<u>193.493.116</u>	<u>116.838.825</u>

ii- Retorno obtenido del ejercicio sobre el capital invertido (expresado en pesos uruguayos)

Patrimonio		
Capital integrado	5.000.000	5.000.000
Ajustes al patrimonio	12.519.723	12.519.723
Reserva legal	1.000.000	1.000.000
Resultados acumulados	85.076.739	17.038.983
Resultado del ejercicio	64.993.354	68.037.756
Total patrimonio	<u>168.589.816</u>	<u>103.596.462</u>

Literal D - Informe referente a las utilidades y costos desagregados para el ejercicio 2023

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Participaciones en Sistema Visa Internacional (Nota 18)	(3.678.390.712)	(4.918.321.013)
Participaciones en Sistema Mastercard	(21.671.275)	-
Mantenimiento terminales POS	(40.022.544)	(72.028.952)
Costos de procesamiento	(33.216.037)	(60.254.294)
Amortización terminales POS	(17.166.927)	(19.399.972)
Costo de los servicios prestados	<u>(3.790.467.495)</u>	<u>(5.070.004.231)</u>

El informe fechado el 23 de abril de 2024

se extiende en documento adjunto

Deloitte S.C.

	2023	2022
Retribuciones personales y cargas sociales (*)	(241.010.710)	(409.805.031)
Reparación y mantenimiento	(117.232.859)	(155.027.830)
Pérdida por créditos incobrables (ver Nota 6)	(107.256.464)	(11.435.043)
Amortizaciones	(36.305.259)	(32.191.706)
Servicios contratados	(19.954.555)	(24.409.031)
Honorarios	(16.005.543)	(28.409.389)
Publicidad	(15.039.540)	(29.524.563)
Pérdida por deterioro (ver Notas 7 y 8)	(14.552.697)	-
Alquiler y gastos de inmuebles	(9.258.377)	(6.814.828)
Luz, agua y teléfono	(7.923.721)	(8.115.507)
Distribución	(7.563.719)	(12.176.132)
Impuestos	(4.007.057)	(6.260.568)
Alquiler de equipos	(3.484.064)	(4.969.115)
Papelería y útiles	(2.934.860)	(4.204.113)
Suscripción, afiliación y representaciones	(1.293.682)	(1.495.651)
Locomoción	(1.152.142)	(1.954.995)
Seguros	(1.107.458)	(684.555)
Diversos	(517.156)	(391.158)
Gastos de administración y ventas	(606.599.863)	(737.869.215)
	2023	2022
Egreso por otros servicios	(2.093.184)	(1.066.952)
Otros egresos	(16.503.211)	(9.178.309)
Otros egresos	(18.596.395)	(10.245.261)
	2023	2022
Impuesto corriente	(37.347.016)	(27.298.248)
Impuesto corriente – beneficios fiscales utilizados	-	18.998.248
Impuesto diferido	10.101.612	1.101.688
Impuesto a la renta	(27.245.404)	(7.198.312)
Resultado del ejercicio	64.993.354	68.037.756

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no existían subsidios cruzados.

Literal E - Informe referente a los tributos abonados durante el ejercicio 2023

	2023	2022
IVA	171.084.348	38.271.047
- IVA pagos	171.084.348	38.271.047
Impuesto a la renta (IRAE)	24.246.825	17.994.457
- Anticipos	24.246.825	17.994.457
Impuesto al patrimonio (IP)	5.688.624	6.148.216
- Anticipos	5.688.624	6.148.216
Retenciones	102.271.894	129.485.416
- IRPF trabajadores independientes	3.986.798	2.920.220
- IRPF trabajadores independientes	42.957.972	56.719.858
- IRNR servicios en el exterior	55.052.534	69.157.823
- IVA e IRAE empresas de seguridad, vigilancia y limpieza	274.590	687.515
Total	303.291.691	191.899.136

El informe fechado el 23 de abril de 2024

se extiende en documento adjunto

Deloitte S.C.

Literal F - Detalle de las transferencias a rentas generales

La Sociedad no ha realizado transferencias a rentas generales.

Literal G - Remuneración de los directores y gerentes de la entidad

El monto abonado durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 por concepto de remuneraciones correspondientes al equipo de Gerencia asciende a \$ 48.647.287.

El monto abonado durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 por concepto de remuneraciones correspondientes al equipo de Gerencia asciende a \$ 54.280.343.

Los Directores de la Sociedad no perciben remuneración por el desempeño de su función.

Nota 22 - Hechos posteriores

No existen hechos posteriores que impliquen la necesidad de introducir cambios y/o revelaciones adicionales a los presentes estados financieros.

El informe fechado el 23 de abril de 2024

se extiende en documento adjunto

Deloitte S.C.