

# Estado Financiero Trimestral

---

Septiembre

## Estado de Situación Financiera

Al 30 de septiembre del 2023

Cifras en miles de pesos

### Activo

#### ACTIVO CIRCULANTE

Efectivo y equivalente de efectivo	889,879
Cuentas por cobrar, neto	3,695
Partes relacionadas A	-
Inventarios	-
Préstamos a terceros	-
Pagos anticipados	16

**TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE 893,590**

#### ACTIVO NO CIRCULANTE

Adaptaciones a locales, mobiliario y equipo, neto	171
Activo intangible, neto	-
Impuestos a la utilidad diferido	275

**TOTAL DE ACTIVO NO CIRCULANTE 446**

**TOTAL ACTIVO 894,036**

### Pasivo

#### PASIVO CIRCULANTE

Fondos de pago electrónico emitidos	574,666
Acreedores Diversos y otras cuentas por pagar	1,755
Pasivos por arrendamiento C	-
Impuestos y gastos acumulados	25,741
Partes relacionadas P	23,469

**TOTAL DE PASIVO CIRCULANTE 625,632**

#### CAPITAL CONTABLE

Capital social	200,000
Prima en suscripción de acciones	-
Utilidades retenidas	7,676
Utilidades del Ejercicio	60,729

**TOTAL DEL CAPITAL CONTABLE 268,405**

**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE 894,036**

“El presente estado de Situación Financiera se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de fondos de pago electrónico, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 48 y 49 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución de fondos de pago electrónico durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultado integral fue aprobado por el administrador único o, en su caso, el consejo de administración o el director general, según corresponda, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben”

  
Santiago Gomez  
Director General

## Estado de Resultado Integral

Del 01 de enero al 30 de septiembre del 2023

Cifras en miles de pesos

<b>INGRESOS</b>	
Comisiones y tarifas cobradas	107,278
Otros ingresos (egresos) de la operación	4,201
<b>RESULTADO POR SERVICIOS</b>	<b>111,479</b>
<b>GASTOS</b>	
Gastos de venta, de administración y generales	86,678
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>86,678</b>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>24,801</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO</b>	
Gastos por intereses	215
Ingreso por intereses	59,584
(Pérdida) Utilidad cambiaria	-
<b>RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>59,369</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>84,170</b>
<b>IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>23,441</b>
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>60,729</b>

“El presente estado de resultado integral se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de fondos de pago electrónico, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 48 y 49 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución de fondos de pago electrónico durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultado integral fue aprobado por el administrador único o, en su caso, el consejo de administración o el director general, según corresponda, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben”



Santiago Gomez  
Director General

# Estado de Cambios en el Capital Contable

3Q 2023

Cifras en miles de pesos

Concepto	Capital Contribuido			Capital Ganado			
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Reserva de Capital	Resultados Acumulados	Remediación de Beneficios Definidos a los empleados	Total de Capital Contable
Saldo al 1 de marzo de 2023	200,000						200,000
Ajustes retrospectivos por cambios contables							
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores							
<b>Saldo al 30 de Septiembre de 2023 Ajustados</b>	<b>200,000</b>						<b>200,000</b>
<b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>							
Aportaciones de capital							
Reembolsos de capital							
Decreto de dividendos							
Capitalización de otros conceptos del capital contable							
<b>Total</b>	<b>200,000</b>						<b>200,000</b>
<b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>							
Reservas de capital							
<b>RESULTADO INTEGRAL:</b>							
- Resultado neto					60,729		60,729
- Otros resultados integrales					7,676		7,676
<b>Total</b>	<b>-</b>				<b>68,405</b>		<b>68,405</b>
<b>Saldo al 30 de Septiembre de 2023</b>	<b>200,000</b>				<b>68,405</b>		<b>268,405</b>

"El presente estado de cambios en el capital contable se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de fondos de pago electrónico, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 48 y 49 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución de fondos de pago electrónico durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultado integral fue aprobado por el administrador único o, en su caso, el consejo de administración o el director general, según corresponda, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

  
Santiago Gomez  
Director General

# Estado de Flujos de Efectivo

3Q 2023

Cifras en miles de pesos

<b>Actividades de operación</b>			
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>			<b>84,170</b>
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</b>			
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	-		
Amortizaciones de activos intangibles	-		
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento</b>			
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	-		
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-		
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	-		
Otros intereses	-		
<b>Cambios en partidas de operación</b>			
Cambio en deudores por reporto (neto)	-		
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	-	3,695	
Cambio en otros activos operativos (neto)	-	16	
Cambio en otros pasivos operativos		574,666	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados		693	
Cambio en cuentas por pagar		30,925	
Cambio en otras provisiones		23,201	
Devoluciones de impuestos a la utilidad		-	
Pagos de impuestos a la utilidad	-	23,441	
			<b>602,333</b>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>			
<b>Actividades de inversión</b>			
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-	171	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		-	
Pagos por adquisición de activos intangibles		-	
Cobros por disposición de activos intangibles		-	
Otros cobros por actividades de inversión		-	
Otros pagos por actividades de inversión	-	-	
			<b>171</b>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>			
<b>Actividades de financiamiento</b>			
Pagos de pasivo por arrendamiento	-		
Cobros por emisión de acciones	-		
Pagos por reembolsos de capital social	-		
Pagos de dividendos en efectivo	-		
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-		
Otros cobros por actividades de financiamiento	-		
Otros pagos por actividades de financiamiento	-		
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>			
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>			<b>686,332</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>			<b>-</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>			<b>203,547</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>			<b>889,879</b>

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de fondos de pago electrónico, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 48 y 49 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución de fondos de pago electrónico durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el administrador único o, en su caso, el consejo de administración o el director general, según corresponda, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

  
Santiago Gomez  
Director General

## Notas a los Estados Financieros

cifras en miles de pesos

### Nota 1. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo se integra como sigue:

	3Q 2023	
Efectivo en caja y bancos		889,879
<b>Total</b>		<b>889,879</b>

### Nota 2. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se integran como sigue:

	3Q 2023	
Otras cuentas por cobrar		3,695
<b>Total</b>		<b>3,695</b>

### Nota 3. Pagos anticipados y otros activos

Los pagos anticipados y otros activos se integran como sigue:

	3Q 2023	
Otros activos		0
Otros Pagos anticipados		16
<b>Total</b>		<b>16</b>

### Nota 4. Mobiliario y equipo, neto

El Mobiliario y equipo, neto se integra como sigue:

	3Q 2023	
Mobiliario y equipo de oficina		171
(-) Depreciación Acumulada		-
<b>Total</b>		<b>171</b>

### Nota 5. Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

Los acreedores diversos y otras cuentas por pagar se integran como sigue:

	3Q 2023	
Proveedores y Acreedores		946
Otras cuentas por Pagar		809
<b>Total</b>		<b>1,755</b>

## Otras revelaciones

cifras en miles de pesos

Con base a las Disposiciones, las instituciones de Tecnología Financiera deberán de reportar junto con los estados básicos financieros básicos y notas a los estados financieros la siguiente información:

### **I. Cambios significativos en la información financiera del periodo intermedio.**

No hubo cambios significativos en la información financiera de la compañía durante el tercer trimestre de 2023.

### **II. Deuda largo plazo.**

Al 30 de septiembre de 2023, no existe deuda contratada a largo plazo.

### **III. Los incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos.**

Durante el tercer trimestre de 2023, no se realizaron incrementos ni reducciones al capital, así como pago de dividendos.

### **IV. Eventos subsecuentes.**

No existen eventos subsecuentes al 30 de septiembre de 2023.

### **V. Inversiones en instrumentos financieros.**

Al 30 de septiembre de 2023, las inversiones en instrumentos financieros se componen de Inversiones en instrumentos de alta liquidez que no están sujetos a un riesgo significativo de cambios en su valor, con vencimientos no mayor a 1 día.

### **VI. Activos Virtuales.**

Al 30 de septiembre de 2023, la Compañía no cuenta ni opera con posiciones en activos virtuales.

### **VII. Las reclasificaciones entre categorías de las inversiones.**

Durante el tercer trimestre de 2023, no se realizaron reclasificaciones entre categorías de inversiones en instrumentos financieros.

### **VIII. Tasas de interés promedio de los préstamos bancarios y de otros organismos.**

Al 30 de septiembre de 2023, no existen préstamos bancarios y de otros organismos.

### **IX. Montos nominales de los instrumentos financieros derivados que tengan como subyacente Activos Virtuales, por tipo de instrumento y por subyacente.**

Al 30 de septiembre de 2023, no existen instrumentos financieros derivados que tengan como subyacente Activos Virtuales, por tipo de instrumento y por subyacente.

### **X. Resultado por valuación.**

Al 30 de septiembre de 2023, no existen instrumentos financieros distintos a las inversiones disponibles a la vista, mismos que no están sujetos a un riesgo significativo de cambios en su valor.

## Otras revelaciones

cifras en miles de pesos

### XI. Otros ingresos (egresos) de la operación.

#### Otros ingresos (egresos) de la operación

Los otros ingresos (egresos) de la operación se integra como sigue:

	3Q 2023
Otros ingresos	4,201
<b>Total de otros ingresos</b>	<b>4,201</b>
Otros egresos	0
<b>Total de otros egresos</b>	<b>0</b>
<b>Total de otros ingresos (egresos) de la operación</b>	<b>4,201</b>

### XI. Otros ingresos (egresos) de la operación.

Los impuestos diferidos se integran como sigue:

#### Determinación del Impuesto diferido

##### Activos por impuestos diferidos:

Beneficios a empleados	227,600
Provisiones Ingresos	0
Provisiones gastos generales	0
D-5	0
Perdida del ejercicio	-
Activo Fijo	0
<b>Total Activos por impuestos diferidos:</b>	<b>227,600</b>

##### Pasivos por impuestos diferidos:

Pagos anticipados	(4,815)
PTU diferida	(22,279)
Activo Fijo	0
<b>Total Pasivos por impuestos diferidos:</b>	<b>(27,094)</b>

<b>Total Activo (Pasivo) Impuesto Diferido</b>	<b>200,506</b>
--	----------------



## Otras revelaciones

cifras en miles de pesos

### Determinación de PTU diferida

#### Activos por impuestos diferidos:

Beneficios a empleados	75,867
Provisiones Ingresos	0
Provisiones gastos generales	0
D-5	0
Perdida del ejercicio	0
Activo Fijo	0
<b>Total Activos por PTU diferida:</b>	<b>75,867</b>

#### Pasivos por impuestos diferidos:

Pagos anticipados	(1,605)
PTU diferida	0
Activo Fijo	0
<b>Total Pasivos por PTU diferida:</b>	<b>(1,605)</b>

**Total Activo (Pasivo) PTU Diferido** **74,262**

### XIII. Índice de capitalización.

Al 30 de septiembre de 2023, no han sido emitidas las reglas para el calculo del Índice de Capitalización para las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico.

### XIV. Saldos y transacciones con partes relacionadas.

#### Saldos y transacciones con partes relacionadas.

#### Saldos con partes relacionadas se integran como sigue:

	3Q 2023
Otras cuentas por cobrar	0
<b>Total Otras cuentas por cobrar</b>	<b>0</b>
Otras cuentas por pagar	23,469
<b>Total Otras cuentas por pagar</b>	<b>23,469</b>

#### Transacciones con partes relacionadas se integran como sigue:

	3Q 2023
Ingresos	0
<b>Comisiones y tarifas cobradas</b>	<b>0</b>
Gastos	67,673
<b>Servicios Administrativos</b>	<b>67,673</b>

## Otras revelaciones

cifras en miles de pesos

### **XV. Cambios en políticas contables.**

No hubo cambios en las políticas contables de la Compañía durante el tercer trimestre de 2023.

### **XVI. Los activos ajustados y la razón de apalancamiento.**

Al 30 de septiembre de 2023, no existen activos ajustados.