

# Estados Financieros Trimestrales

---

Diciembre

# Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre del 2023

Cifras en miles de pesos

## Activo

Efectivo y equivalente de efectivo	968,404
Cuentas por cobrar, neto	3,926
Pagos anticipados y otros activos	1,315
Adaptaciones a locales, mobiliario y equipo, neto	168

**TOTAL ACTIVO**

**973,813**

## Pasivo

Fondos de pago electrónico emitidos	630,778
Otras cuentas por pagar:	
Contribuciones por pagar	397
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	37,242
Pasivo por impuesto a la utilidad	19,264
Pasivo por impuesto a la utilidad de diferidos	3,140
Participación de los trabajadores en las utilidades diferidas	1,242
Pasivo por beneficios definidos a empleados	380

**TOTAL DE PASIVO**

**692,443**

### CAPITAL CONTABLE

Capital Contribuido:

Capital social	200,000
Reserva legal	384
Resultados de ejercicios anteriores	7,292
Utilidades del Ejercicio	73,694

**TOTAL DEL CAPITAL CONTABLE**

**281,370**

**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**

**973,813**

“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 31 de diciembre del 2023

Cifras en miles de pesos

Comisiones y tarifas cobradas	156,988
Comisiones y tarifas pagadas	-
<b>Resultados por Servicios</b>	<b>156,988</b>
Ingreso por intereses	86,352
Gasto por intereses	(425)
<b>Margen Financiero</b>	<b>85,927</b>
Otros ingresos	7,634
Gastos de administración y operación	(150,352)
<b>Resultado de la operación</b>	<b>100,197</b>
<b>Impuestos a la utilidad (beneficio)</b>	<b>(26,502)</b>
<b>Resultado Neto</b>	<b>73,694</b>
<b>Otros resultados integrales del periodo</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>73,694</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

Al 31 de diciembre de 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 31 de diciembre de 2023	200,000				7,676		207,676
Ajustes retrospectivos por cambios contables							
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores							
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023 Ajustados</b>	<b>200,000</b>				<b>7,676</b>		<b>207,676</b>
<b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>							
Aportaciones de capital	200,000						200,000
Reembolsos de capital							
Decreto de dividendos							
Capitalización de otros conceptos del capital contable							
<b>Total</b>	<b>200,000</b>				<b>7,676</b>		<b>207,676</b>
<b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>							
Reservas de capital							
<b>RESULTADO INTEGRAL:</b>							
- Reservas de Capital				384	(384)		-
- Resultado neto					73,694		73,694
<b>Total</b>	<b>-</b>			<b>384</b>	<b>73,311</b>		<b>73,694</b>
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2023</b>	<b>200,000</b>			<b>384</b>	<b>80,986</b>		<b>281,370</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

31 de diciembre de 2023

<b><u>Actividades de operación</u></b>		
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>		<b>100,197</b>
<b><u>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</u></b>		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	3	
Amortizaciones de activos intangibles	-	3
<b><u>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento</u></b>		
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	-	
		<b>100,200</b>
<b><u>Cambios en partidas de operación</u></b>		
Cambio en deudores por reporto (neto)	-	
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	(3,926)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(1,286)	
Cambio en otros pasivos operativos	630,777	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	1,623	
Cambio en cuentas por pagar	37,640	
Cambio en otras provisiones	26,502	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-	
Pagos de impuestos a la utilidad	(26,502)	664,828
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>765,027</b>
<b><u>Actividades de inversión</u></b>		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(171)	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-	(171)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>(171)</b>
<b><u>Actividades de financiamiento</u></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	-	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>-</b>
<b><u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</u></b>		<b>764,856</b>
<b><u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u></b>		<b>-</b>
<b><u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</u></b>		<b>203,547</b>
<b><u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</u></b>		<b>968,404</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:

	<b>4Q 2023</b>	
Moneda local		301,750
Efectivo restringido		666,654
<b>Total</b>		<b>968,404</b>

### Nota 2. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se integran como sigue:

	<b>4Q 2023</b>	
Otras cuentas por cobrar		3,926
<b>Total</b>		<b>3,926</b>

### Nota 3. Pagos anticipados y otros activos

Los pagos anticipados y otros activos se integran como sigue:

	<b>4Q 2023</b>	
Otros activos		1,207
Otros Pagos anticipados		108
<b>Total</b>		<b>1,315</b>

### Nota 4. Mobiliario y equipo, neto

El Mobiliario y equipo, neto se integra como sigue:

	<b>4Q 2023</b>	
Mobiliario y equipo de oficina		171
(-) Depreciación Acumulada		(3)
<b>Total</b>		<b>168</b>

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

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

	<b>4Q 2023</b>	
Cuentas por Pagar a partes relacionadas		29,267
Provisiones para obligaciones diversas		3,030
Otras cuentas por Pagar		4,945
<b>Total</b>		<b>37,242</b>

### Nota 6. Gastos de Administración y Promoción

Los Gastos de administración y promoción se integran como sigue:

	<b>4Q 2023</b>
Servicios administrativos a partes relacionadas	118,724
Gastos socio emisor tarjetas (Mastercard)	22,407
Remuneraciones y prestaciones a los empleados y honorarios	7,470
Otros gastos de administración y promoción	1,751
<b>Total</b>	<b>150,352</b>

### Nota 7. Comisiones y tarifas cobradas

Las comisiones y tarifas cobradas se integran como sigue:

	<b>4Q 2023</b>
Comisiones por prepago para la dispersión de fondos a tarjetas	103,197
Comisiones por cuotas de intercambio	51,290
Venta de tarjetas	2,501
<b>Total</b>	<b>156,988</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 cuarto trimestre de 2023.

### II. Deuda largo plazo.

Al 31 de diciembre de 2023, no existe deuda contratada a largo plazo.

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

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

### IV. Eventos subsecuentes.

No existen eventos subsecuentes al 31 de diciembre de 2023.

### V. Inversiones en instrumentos financieros.

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2023, la Compañía no cuenta ni opera con posiciones en activos virtuales.

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

Durante el cuarto 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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.

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

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

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

	<b>4Q 2023</b>
Otros ingresos	7,634
<b>Total de otros ingresos</b>	<b>7,634</b>
Otros egresos	0
<b>Total de otros egresos</b>	<b>0</b>
<b>Total de otros ingresos (egresos) de la operación</b>	<b>7,634</b>



## XII. Impuestos Diferidos.

Los impuestos diferidos se integran como sigue:

### Determinación del Impuesto diferido

	<b>2023</b>
<b>Activos por impuestos diferidos:</b>	
Beneficios a empleados	149
Participación de los trabajadores en las utilidades	215
PTU diferida	373
Provisiones gastos generales	545
D-5	-
Perdida del ejercicio	-
Activo Fijo	-
<b>Total Activos por impuestos diferidos:</b>	<b>1,282</b>
<b>Pasivos por impuestos diferidos:</b>	
Provisiones de Ingresos (no facturados)	(4,389)
Pagos anticipados	(33)
Activo Fijo	(0)
<b>Total Pasivos por impuestos diferidos:</b>	<b>(4,422)</b>
<b>Total Activo (Pasivo) Impuesto Diferido</b>	<b>(3,140)</b>

### Conciliación de la tasa efectiva del ISR

	<b>2023</b>
<b>Activos por impuestos diferidos:</b>	
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	100,196
Partidas permanentes:	-
Ajuste anual por inflación	(11,787)
Otros	(69)
Utilidad antes de impuestos menos partidas permanentes	88,340
Tasa estatutaria aprobada del impuesto a la utilidad	30%
Total de ISR	26,502
<b>Tasa efectiva</b>	<b>26.45%</b>

## XIII. Índice de capitalización.

Al 31 de diciembre 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:**

	<b>4Q 2023</b>	
Otras cuentas por cobrar		0
<b>Total Otras cuentas por cobrar</b>		<b>0</b>
Otras cuentas por pagar		29,267
<b>Total Otras cuentas por pagar</b>		<b>29,267</b>

Transacciones con partes relacionadas se integran como sigue:

	<b>4Q 2023</b>	
Ingresos		0
<b>Comisiones y tarifas cobradas</b>		<b>0</b>
Gastos		118,724
<b>Servicios Administrativos</b>		<b>118,724</b>

**XV. Cambios en políticas contables.**

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

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

Al 31 de diciembre de 2023, no existen activos ajustados.