

Estados Financieros Trimestrales

JUNIO 2024

Estado de Situación Financiera

A 30 de junio del 2024

Cifras en miles de pesos

ACTIVO

Efectivo y equivalente de efecto	976,807
Cuentas por cobrar, neto	1,113
Pagos anticipados y otros activos	12,020
Adaptaciones a locales, mobiliario y equipo, neto	81

TOTAL ACTIVO 990,021

PASIVO

Fondos de pago electrónico emitidos	543,296
Otras cuentas por pagar:	
Contribuciones por pagar	2,509
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	98,419
Pasivo por impuestos a la utilidad	17,882
Pasivos por impuestos a la utilidad diferidos	1,023
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	1,242
Pasivo por beneficios definidos a empleados	438

TOTAL DE PASIVO 664,810

CAPITAL CONTABLE

Capital contribuido:	
Capital social	200,000
Reserva legal	384
Resultado de ejercicios anteriores	80,986
Resultado neto	43,841

TOTAL DE CAPITAL CONTABLE 325,211

TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE 990,021

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



Pablo Andrés Rivera Cruz
Director General

Estado de Resultados Integral

Del 1 de enero al 30 de junio del 2024

Cifras en miles de pesos

Comisiones y tarifas cobradas	86,874
Comisiones y tarifas pagadas	-
Resultados por servicios	86,874
Ingreso por intereses	54,058
Gastos por intereses	(2)
(Pérdida) Utilidad cambiaria	(1)
Margen financiero	54,055
Otros ingresos	6,546
Gastos de administración y operación	(87,868)
Resultados de la operación	59,607
Impuestos a la utilidad (beneficio)	(15,766)
Resultado Neto	43,841
Otros resultados integrales del periodo	-
Resultado Integral	43,841

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



Pablo Andrés Rivera Cruz
Director General

Estado de Cambios en el Capital Contable

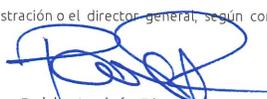
Al 30 de junio del 2024

Cifras en miles de pesos

	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 junio del 2023	200,000				81,370		281,370
Ajustes retrospectivos por cambios contables							
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores							
Saldo al 30 de Junio de 2024 Ajustados	200,000				81,370		281,370
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS							
Aportaciones de capital	200,000						200,000
Reembolsos de capital							
Decreto de dividendos							
Capitalización de otros conceptos del capital contable							
TOTAL	200,000				81,370		281,370
MOVIMIENTOS DE RESERVAS							
Reservas de capital							
RESULTADO INTEGRAL							
Reservas de Capital				384	(384)		-
Resultado neto					43,841		43,841
TOTAL	-			384	43,457		43,841
Saldo al 30 de Junio de 2024	200,000			384	124,827		325,211

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*



Pablo Andrés Rivera Cruz
Director General

Estado de Flujos de Efectivo

Al 30 de junio del 2024

Cifras en miles de pesos

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultados antes de impuestos a la utilidad		59,607
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	6	
Amortizaciones de activos intangibles	-	6
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento		
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	-	
		59,614
CAMBIOS EN PARTIDAS DE OPERACIÓN		
Cambio en deudores por reporto (neto)	-	
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	2,813	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(10,704)	
Cambio en otros pasivos operativos	(87,481)	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	57	
Cambio en cuentas por pagar	63,289	
Cambio en otras provisiones	(3,498)	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-	
Pagos de impuestos a la utilidad	(15,766)	51,291
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		8,323
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	81	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-	81
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		81
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
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	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		-
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		8,404
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		968,404
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		976,807

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 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



Pablo Andrés Rivera Cruz
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:

	2Q 2024
Moneda Local	381,306
Efectivo restringido	595,501
Total	976,807

NOTA 2. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se integran como sigue:

	2Q 2024
Otras cuentas por cobrar	1,113
Total	1,113

NOTA 3. Pagos anticipados y otros activos

Los pagos anticipados y otros activos se integran como sigue:

	2Q 2024
Otros Activos	11,839
Otros pagos anticipados	180
Total	12,020

NOTA 4. Mobiliario y equipo, neto

El Mobiliario y equipo, neto se integra como sigue:

	2Q 2024
Mobiliario y equipo de oficina	91
(-) Depreciación Acumulada	(9)
Total	81

NOTA 5. Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

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

	2Q 2024
Cuentas por Pagar a partes relacionadas	91,730
Provisiones para obligaciones diversas	1,540
Otras cuentas por Pagar	5,149
Total	98,419

NOTA 6. Gastos de Administración y Promoción

Los Gastos de administración y promoción se integran como sigue:

	2Q 2024
Servicios administrativos a partes relacionadas	67,170
Gastos socio emisor tarjetas (Mastercard)	13,709
Remuneraciones y prestaciones a los empleados y honorarios	5,905
Otros gastos de administración y promoción	1,084
Total	87,868

NOTA 7. Comisiones y tarifas cobradas

Las comisiones y tarifas cobradas se integran como sigue:

	2Q 2024
Comisiones por prepago para la dispersión de fondos a tarjetas	55,484
Comisiones por cuotas de intercambio	28,977
Venta de tarjetas	2,414
Total	86,874

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 segundo trimestre de 2024.

II. Deuda largo plazo

Al 30 de junio de 2024, no existe deuda contratada a largo plazo.

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

Durante el segundo trimestre de 2024, no se realizaron incrementos ni reducciones al capital, así como pago de dividendos.

IV. Eventos subsecuentes

No existen eventos subsecuentes al 30 de junio de 2024.

V. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de junio de 2024, 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 junio de 2024, la Compañía no cuenta ni opera con posiciones en activos virtuales.

VII. Las reclasificaciones entre categorías de las inversiones

Durante el segundo trimestre de 2024, 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 junio de 2024, 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 junio de 2024, 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 junio de 2024, 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.

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

	2Q 2024
Otros ingresos	5,708
Cuota inversa	838
Total de otros ingresos	6,546
Otros egresos	0
Total de otros egresos	0
Total de otros ingresos (egresos) de la operación	6,546

XII. Impuestos Diferidos

Los Impuestos diferidos se integran como sigue:

Determinación del Impuesto a la utilidad diferido

	2024
Activos por impuestos diferidos:	
Beneficios para empleados	149
Participación de los trabajadores en las utilidades	215
PTU diferida	373
Provisiones gastos generales	545
D-5	-
Perdida del ejercicio	-
Activo Fijo	-
Total Activos por impuestos diferidos:	1,282
Pasivos por impuestos diferidos:	
Provisiones de Ingresos (no facturados)	(2,272)
Pagos anticipados	(33)
Activo Fijo	(0)
Total Pasivos por impuestos diferidos:	(2,305)

XIII. Índice de capitalización

Al 31 de junio de 2024, no han sido emitidas las reglas para el cálculo 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:

	2Q 2024
Otras cuentas por cobrar	0
Total Otras cuentas por cobrar	0
Otras cuentas por pagar	91,715
Total Otras cuentas por pagar	91,715

Transacciones con partes relacionadas se integran como sigue:

	2Q 2024
Ingresos	0
Comisiones y tarifas cobradas	0
Gastos	67,170
Servicios Administrativos	67,170

XV. Cambios en políticas contables

No hubo cambios en las políticas contables de la Compañía durante el segundo trimestre de 2024.

XVI. Los activos ajustados y la razón de apalancamiento

Al 30 de junio de 2024, no existen activos ajustados.



EDENRED MÉXICO FINTECH S.A. DE C.V.
INSTITUCIÓN DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO
www.edenredfintech.mx

CONSULTA EN LÍNEA ESTE ESTADO FINANCIERO EN
www.edenredfintech.mx/estados-financieros

<https://www.gob.mx/cnbv>