

# Estados Financieros Trimestrales

**MARZO 2024**

# Estado de Situación Financiera

A 31 de marzo del 2024

Cifras en miles de pesos

## ACTIVO

Efectivo y equivalente de efecto	944,189
Cuentas por cobrar, neto	3,076
Pagos anticipados y otros activos	2,780
Adaptaciones a locales, mobiliario y equipo, neto	84

**TOTAL ACTIVO** 950,129

## PASIVO

Fondos de pago electrónico emitidos	552,190
Otras cuentas por pagar:	
Contribuciones por pagar	1,579
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	59,989
Pasivo por impuestos a la utilidad	19,264
Pasivos por impuestos a la utilidad diferidos	3,140
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	1,242
Pasivo por beneficios definidos a empleados	409

**TOTAL DE PASIVO** 637,812

## CAPITAL CONTABLE

Capital contribuido:

Capital social	200,000
Reserva legal	384
Resultado de ejercicios anteriores	80,986
Resultado neto	30,947

**TOTAL DE CAPITAL CONTABLE** 312,317

**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE** 950,129

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 Resultados Integral

Del 1 de enero al 31 de marzo del 2024

Cifras en miles de pesos

Comisiones y tarifas cobradas	41,724
Comisiones y tarifas pagadas	-
<b>Resultados por servicios</b>	<b>41,724</b>
Ingreso por intereses	27,851
Gastos por intereses	(0)
(Pérdida) Utilidad cambiaria	1
<b>Margen financiero</b>	<b>27,852</b>
Otros ingresos	3,241
Gastos de administración y operación	(41,870)
<b>Resultados de la operación</b>	<b>30,947</b>
<b>Impuestos a la utilidad (beneficio)</b>	<b>-</b>
<b>Resultado Neto</b>	<b>30,947</b>
<b>Otros resultados integrales del periodo</b>	<b>-</b>
<b>Resultado Integral</b>	<b>30,947</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 marzo 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 marzo del 2023	200,000				81,370		281,370
Ajustes retrospectivos por cambios contables							
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores							
<b>Saldo al 31 de Marzo de 2024 Ajustados</b>	<b>200,000</b>				<b>81,370</b>		<b>281,370</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>81,370</b>		<b>281,370</b>
<b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>							
Reservas de capital							
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>							
Reservas de Capital				384	(384)		-
Resultado neto					30,947		30,947
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>			<b>384</b>	<b>30,563</b>		<b>30,947</b>
<b>Saldo al 31 de Marzo de 2024</b>	<b>200,000</b>			<b>384</b>	<b>111,933</b>		<b>312,317</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

## Al 31 de marzo del 2024

Cifras en miles de pesos

<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<b>Resultados antes de impuestos a la utilidad</b>		<b>30,947</b>
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</b>		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	3	
Amortizaciones de activos intangibles	-	3
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento</b>		
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	-	
		<b>30,950</b>
<b>CAMBIOS EN PARTIDAS DE OPERACIÓN</b>		
Cambio en deudores por reporto (neto)	-	
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	849	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(1,464)	
Cambio en otros pasivos operativos	(78,588)	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	29	
Cambio en cuentas por pagar	23,928	
Cambio en otras provisiones	(0)	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-	
Pagos de impuestos a la utilidad	0	-55,246
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>-24,296</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	81	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-	81
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>81</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	-	-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>-</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>-24,215</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>968,404</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		<b>944,189</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 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

# 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:

	1Q 2024
Moneda Local	340,091
Efectivo restringido	604,097
<b>Total</b>	<b>944,189</b>

## NOTA 2. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se integran como sigue:

	1Q 2024
Otras cuentas por cobrar	3,076
<b>Total</b>	<b>3,076</b>

## NOTA 3. Pagos anticipados y otros activos

Los pagos anticipados y otros activos se integran como sigue:

	1Q 2024
Otros Activos	2,501
Otros pagos anticipados	278
<b>Total</b>	<b>2,780</b>

## NOTA 4. Mobiliario y equipo, neto

El Mobiliario y equipo, neto se integra como sigue:

	1Q 2024
Mobiliario y equipo de oficina	91
(-) Depreciación Acumulada	(6)
<b>Total</b>	<b>84</b>

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

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

	1Q 2024
Cuentas por Pagar a partes relacionadas	50,324
Provisiones para obligaciones diversas	1,975
Otras cuentas por Pagar	7,690
<b>Total</b>	<b>59,989</b>

## NOTA 6. Gastos de Administración y Promoción

Los Gastos de administración y promoción se integran como sigue:

	1Q 2024
Servicios administrativos a partes relacionadas	32,259
Gastos socio emisor tarjetas (Mastercard)	6,519
Remuneraciones y prestaciones a los empleados y honorarios	2,723
Otros gastos de administración y promoción	370
<b>Total</b>	<b>41,870</b>

## NOTA 7. Comisiones y tarifas cobradas

Las comisiones y tarifas cobradas se integran como sigue:

	1Q 2024
Comisiones por prepago para la dispersión de fondos a tarjetas	26,849
Comisiones por cuotas de intercambio	14,415
Venta de tarjetas	461
<b>Total</b>	<b>41,724</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 primer trimestre de 2024.

## II. Deuda largo plazo

Al 31 de marzo de 2024, no existe deuda contratada a largo plazo.

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

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

## IV. Eventos subsecuentes

No existen eventos subsecuentes al 31 de marzo de 2024.

## V. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024, la Compañía no cuenta ni opera con posiciones en activos virtuales.

## VII. Las reclasificaciones entre categorías de las inversiones

Durante el primer trimestre de 2024, no se realizaron reclasificaciones entre categorías de inversiones en instrumentos financieros.

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

Al 31 de marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo 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:

	1Q 2024
Otros ingresos	3,241
<b>Total de otros ingresos</b>	<b>3,241</b>
Otros egresos	0
<b>Total de otros egresos</b>	<b>0</b>
<b>Total de otros ingresos (egresos) de la operación</b>	<b>3,241</b>

## 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	-
<b>Total Activos por impuestos diferidos:</b>	<b>1,282</b>

#### Pasivos por impuestos diferidos:

Provisiones de Ingresos (no facturados)	(4,389)
Pagos anticipados	(33)
Activo Fijo	(0)
<b>Total Pasivos por impuestos diferidos:</b>	<b>(4,422)</b>

**Total Activo (Pasivo) Impuesto Diferido (3,140)**

### Conciliación de la tasa efectiva del ISR

2024

#### Activos por impuestos diferidos:

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 marzo 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:

1Q 2024

Otras cuentas por cobrar	0
<b>Total Otras cuentas por cobrar</b>	<b>0</b>
Otras cuentas por pagar	50,324
<b>Total Otras cuentas por pagar</b>	<b>50,324</b>

Transacciones con partes relacionadas se integran como sigue:

1Q 2024

Ingresos	0
<b>Comisiones y tarifas cobradas</b>	<b>0</b>
Gastos	32,259
<b>Servicios Administrativos</b>	<b>32,259</b>

## XV. Cambios en políticas contables

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

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

Al 31 de marzo de 2024, no existen activos ajustados.



**EDENRED MÉXICO FINTECH S.A. DE C.V.**  
INSTITUCIÓN DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO  
[www.edenredfintech.mx](http://www.edenredfintech.mx)

**CONSULTA EN LÍNEA ESTE ESTADO FINANCIERO EN**  
[www.edenredfintech.mx/estados-financieros](http://www.edenredfintech.mx/estados-financieros)

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