

# Estados Financieros Trimestrales

**SEPTIEMBRE 2023**

# Estado de Situación Financiera

## A 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

#### PASIVA 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** 625,632

#### CAPITAL CONTABLE

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

**TOTAL DE 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 Resultados Integral

Del 1 de enero al 30 de junio 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

## Al 30 de septiembre del 2023

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						200,000
Ajustes retrospectivos por cambios contables							
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores							
<b>Saldo al 30 de Junio 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 Junio 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

## Al 30 de junio del 2023

Cifras en miles de pesos

<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Resultados antes de impuestos a la utilidad		84,170
<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	602,333
<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	-	-171
<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 periodo 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:

	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.

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

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

	3Q 2024
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>

## XII. Impuestos Diferidos

Los Impuestos diferidos se integran como sigue:

### Determinación del Impuesto diferido

#### Activos por impuestos diferidos:

Beneficios para 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>

**Total Activo (Pasivo) Impuesto Diferido 200,506**

### 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 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:

	<b>3Q 2023</b>
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:

	<b>3Q 2023</b>
Ingresos	0
<b>Comisiones y tarifas cobradas</b>	<b>0</b>

Gastos	67,673
<b>Servicios Administrativos</b>	<b>67,673</b>

## 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.



**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>