

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
---------------------------------	---------

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero".

"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 reflejadas las operaciones efectuadas por la institución de fondos de pago electrónico hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente estado de situación financiera 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".

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	-
Resultados por servicios	41,724
Ingreso por intereses	27,851
Gastos por intereses	(0)
(Pérdida) Utilidad cambiaria	1
Margen financiero	27,852
Otros ingresos	3,241
Gastos de administración y operación	(41,870)
Resultados de la operación	30,947
Impuestos a la utilidad (beneficio)	-
Resultado Neto	30,947
 Otros resultados integrales del periodo	 -
Resultado Integral	30,947

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero".

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 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".

Estado de Cambios en el Capital Contable

Al 31 de marzo del 2024

Cifras en miles de pesos

	CAPITAL CONTRIBUIDO			CAPITAL GANADO			Total de capital contable
	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	
Saldo al 1 de marzo del 2023	200,000				81,370		281,370
Ajustes retrospectivos por cambios contables							
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores							
Saldo al 31 de Marzo 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					30,947		30,947
TOTAL	-			384	30,563		30,947
Saldo al 31 de Marzo de 2024	200,000			384	111,933		312,317

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero".

"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 movimientos en las cuentas de capital contable 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 cambios en el capital contable 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".

Estado de Flujos de Efectivo

Al 31 de marzo del 2024

Cifras en miles de pesos

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultados antes de impuestos a la utilidad		30,947
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	3	
Amortizaciones de activos intangibles	-	3
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento		
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	-	
		30,950
CAMBIOS EN PARTIDAS DE OPERACIÓN		
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
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		-24,296
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		-24,215
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		944,189

“Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero”.

“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 reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas 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 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”.

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
Total		944,189

NOTA 2. Cuentas por cobrar		
Las cuentas por cobrar se integran como sigue:		
	1Q 2024	
Otras cuentas por cobrar		3,076
Total		3,076

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
Total		2,780

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)
Total		84

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
Total		59,989

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
Total		41,870

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
Total		41,724

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
Total de otros ingresos	3,241
Otros egresos	0
Total de otros egresos	0
Total de otros ingresos (egresos) de la operación	3,241

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)	(4,389)
Pagos anticipados	(33)
Activo Fijo	(0)
Total Pasivos por impuestos diferidos:	(4,422)
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
Tasa efectiva	26.45%

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
Total Otras cuentas por cobrar	0
Otras cuentas por pagar	50,324
Total Otras cuentas por pagar	50,324
Transacciones con partes relacionadas se integran como sigue:	
	1Q 2024
Ingresos	0
Comisiones y tarifas cobradas	0
Gastos	32,259
Servicios Administrativos	32,259

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

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

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