

Estados Financieros Trimestrales

SEPTIEMBRE 2024

Estado de Situación Financiera

A 30 de septiembre del 2024

Cifras en miles de pesos

ACTIVO

Efectivo y equivalente de efecto	310,726
Inversiones en instrumentos financieros	586,820
Cuentas por cobrar, neto	2,649
Pagos anticipados y otros activos	30,936
Adaptaciones a locales, mobiliario y equipo, neto	78
Activo Impuestos a la utilidad diferido	1,159

TOTAL ACTIVO 932,369

PASIVO

Fondos de pago electrónico emitidos	500,476
Otras cuentas por pagar:	
Contribuciones por pagar	2,437
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	57,282
Pasivo por impuestos a la utilidad	25,776
Pasivos por impuestos a la utilidad diferidos	-
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	-
Pasivo por beneficios definidos a empleados	466

TOTAL DE PASIVO 586,437

CAPITAL CONTABLE

Capital contribuido:

Capital social	200,000
Reserva legal	384
Resultado de ejercicios anteriores	80,986
Resultado neto	64,562

TOTAL DE CAPITAL CONTABLE 345,932**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE** 932,369

"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, 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".

Signed by:

Pablo Rivera
Pablo Andrés Rivera Cruz
4E360A2744E4195
Director General

Estado de Resultados Integral

Del 1 de enero al 30 de septiembre del 2024

Cifras en miles de pesos

Comisiones y tarifas cobradas	130,764
Comisiones y tarifas pagadas	-
Resultados por servicios	130,764
Ingreso por intereses	81,809
Gastos por intereses	(3)
(Pérdida) Utilidad cambiaria	(53)
Margen financiero	81,753
Otros ingresos	9,083
Gastos de administración y operación	(136,803)
Resultados de la operación	84,797
Impuestos a la utilidad (beneficio)	(25,776)
Resultado Neto	59,021
Otros resultados integrales del periodo	5,541
Resultado Integral	64,562

"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 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".

Signed by:

Pablo Rivera

Pablo Antonio Rivera Cruz
Director General

Estado de Cambios en el Capital Contable

Al 30 de septiembre 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 septiembre del 2023	200,000				81,370		281,370
Ajustes retrospectivos por cambios contables							
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores							
Saldo al 30 de Septiembre 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					64,562		64,562
TOTAL	-			384	64,178		64,562
Saldo al 30 de Septiembre de 2024	200,000			384	145,548		345,932

"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".

Signed by:

Pablo Rivera

Pablo Andrés Rivera Cruz
Director General

Estado de Flujos de Efectivo

Al 30 de septiembre del 2024

Cifras en miles de pesos

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultados antes de impuestos a la utilidad		84,797
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	9	
Amortizaciones de activos intangibles	-	
Operaciones discontinuadas	5,541	
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento		5,550
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	-	
		90,347
CAMBIOS EN PARTIDAS DE OPERACIÓN		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(586,820)	
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	1,277	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(28,266)	
Cambio en otros pasivos operativos	(130,301)	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(1,156)	
Cambio en cuentas por pagar	19,565	
Cambio en otras provisiones	3,372	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-	
Pagos de impuestos a la utilidad	(25,776)	748,105
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-	657,758
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	81	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	-	657,678
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		310,726

"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 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".

Signed by:

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:

	3Q 2024
Moneda Local	310,726
Efectivo restringido	-
Total	310,726

NOTA 2. Inversiones en Instrumentos Financieros

Las cuentas por cobrar se integran como sigue:

	3Q 2024
Instrumento Financiero del Gobierno Federal REPORTO	586,820
Total	586,820

NOTA 3. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se integran como sigue:

	3Q 2024
Cuentas por cobrar	2,649
Total	2,649

NOTA 4. Pagos anticipados y otros activos

Los pagos anticipados y otros activos se integran como sigue:

	3Q 2024
Otros Activos	30,718
Otros Pagos anticipados	219
Total	30,936

NOTA 5. Mobiliario y equipo, neto

El Mobiliario y equipo, neto se integra como sigue:

	3Q 2024
Mobiliario y equipo de oficina	91
(-) Depreciación Acumulada	(12)
Total	78

NOTA 6. Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

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

	3Q 2024
Cuentas por pagar a partes relacionadas	48,067
Provisiones para obligaciones diversas	2,469
Otras cuentas por Pagar	6,745
Total	57,282

NOTA 7. Gastos de Administración y Promoción

Los Gastos de administración y promoción se integran como sigue:

	3Q 2024
Servicios administrativos a partes relacionadas	102,609
Gastos socio emisor tarjetas (Mastercard)	20,837
Remuneraciones y prestaciones a los empleados y honorarios	11,515
Otros gastos de administración y promoción	1,842
Total	136,803

NOTA 8. Comisiones y tarifas cobradas

Las comisiones y tarifas cobradas se integran como sigue:

	3Q 2024
Comisiones por prepago para la dispersión de fondos a tarjetas	84,665
Comisiones por cuotas de intercambio	43,553
Venta de tarjetas	2,547
Total	130,764

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 2024.

II. Deuda largo plazo

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

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

Durante el tercer 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 septiembre de 2024.

V. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de septiembre 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, así como Instrumento Financiero del Gobierno Federal REPORTO con vencimientos no mayor a 1 día.

VI. Activos Virtuales

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

VII. Las reclasificaciones entre categorías de las inversiones

Durante el tercer 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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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:

	3Q 2024
Otros ingresos	7,844
Cuota inversa	1,239
Total de otros ingresos	9,083
Otros egresos	0
Total de otros egresos	0

Total de otros ingresos (egresos) de la operación	9,083
--	--------------

XII. Impuestos Diferidos

Los Impuestos diferidos se integran como sigue:

Determinación del Impuesto diferido		2024
Activos por impuestos diferidos:		
Beneficios para empleados		(1,021)
Participación de los trabajadores en las utilidades		-
Provisiones gastos generales		-
Provisiones de Ingresos		-
Perdida del ejercicio		-
Total Activos por impuestos diferidos:		(1,021)
Pasivos por impuestos diferidos:		
Pagos anticipados		34
PTU Diferida		72
Activo Intangible		(3)
Total Pasivos por impuestos diferidos:		104
Total Activo (Pasivo) Impuesto Diferido		(917)

Determinación del Impuesto a la utilidad diferido		2024
Activos por impuestos diferidos:		
Beneficios para empleados		(252)
Participación de los trabajadores en las utilidades		-
Provisiones gastos generales		-
Provisiones de Ingresos		-
Perdida del ejercicio		-
Total Activos por impuestos diferidos:		(252)
Pasivos por impuestos diferidos:		
Pagos anticipados		11
PTU Diferida		0
Activo Intangible		(1)
Total Pasivos por impuestos diferidos:		10
Total Activo (Pasivo) Impuesto Diferido		(242)

Conciliación de la tasa efectiva del ISR

	2024
Activos por impuestos diferidos:	
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	81,066
Partidas permanentes:	
Ajuste anual por inflación	(9,262)
Gastos no deducibles	280
Pagos anticipados	0
PTU	319
Provisiones	(5)
Utilidad antes de impuestos menos partidas permanentes	72,397
Tasa estatutaria aprobada del impuesto a la utilidad	30%
Total de ISR	21,719
Tasa efectiva	26.79%

XIII. Índice de capitalización

Al 30 de septiembre 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:

	3Q 2024
Otras cuentas por cobrar	0
Total Otras cuentas por cobrar	0
Otras cuentas por pagar	48,067
Total Otras cuentas por pagar	48,067

Transacciones con partes relacionadas se integran como sigue:

	3Q 2024
Ingresos	0
Comisiones y tarifas cobradas	0
Gastos	102,609
Servicios Administrativos	102,609

XV. Cambios en políticas contables

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

XVI. Los activos ajustados y la razón de apalancamiento

Al 30 de septiembre 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>