

**PAGAPHONE SMARTPAY, S.A. DE C.V., INSTITUCIÓN DE FONDOS DE  
PAGO ELECTRÓNICO**



**ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

**CONTENIDO:**

- 1. Estado de Situación Financiera**
- 2. Estado de Resultado Integral**
- 3. Estado de Cambios en el Capital Contable**
- 4. Estado de Flujos de Efectivo**
- 5. Notas a los Estados Financieros**

**PAGAPHONE SMARTPAY, S.A. DE C.V., INSTITUCIÓN DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO**  
**AV. OAXACA #32, COL. ROMA NORTE, ALCALDÍA CUAUHTÉMOC, CIUDAD DE MÉXICO, MÉXICO**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras en miles de pesos)

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO (NOTA 3)	\$	2,788	FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO EMITIDOS	\$	-
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	\$	-	PASIVOS BURSÁTILES	\$	-
DEUDORES POR REPORTE	\$	-	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	\$	-
DEUDORES DIVERSOS	\$	1,257	Reportos	\$	-
CUENTAS POR COBRAR (NETO) (NOTA 4)	\$	2,828	Instrumentos financieros derivados	\$	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	\$	-	Otros colaterales vendidos	\$	-
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS	\$	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$	3,440
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) (NOTA 5)	\$	2,016	Acreedores por liquidación de operaciones	\$	-
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$	-	Acreedores por cuentas de margen	\$	-
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	\$	298	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$	-
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	\$	-	Contribuciones por pagar	\$	909
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	\$	-	Cuenta global de fondos de pago electrónico	\$	-
			Acreedores diversos y otros cuentas por pagar (NOTA 6)	\$	2,531
			PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	\$	-
			INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	\$	-
			Obligaciones subordinadas en circulación	\$	-
			Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su asamblea de accionistas	\$	-
			Otros	\$	-
			TOTAL PASIVO	\$	3,440
			CAPITAL CONTABLE		
			CAPITAL CONTRIBUIDO (NOTA 7)	\$	25,000
			Capital social	\$	25,000
			Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su asamblea de accionistas	\$	-
			CAPITAL GANADO	\$	(19,253)
			Reservas de capital	\$	-
			Resultados acumulados	\$	(18,152)
			Otros resultados integrales	\$	-
			Resultado neto del ejercicio	\$	(1,101)
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$	5,747
TOTAL ACTIVO	\$	9,187	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$	9,187
Activos pasivos contingentes*					
Bienes en mandato*					
Bienes en custodia o en administración*					
Colaterales recibidos por la entidad*					
Colaterales recibidos o vendidos o entregados en garantía por la entidad*					
Otros cuentas de registro*					

  
 Ulises Téllez Rodríguez  
 Director General

  
 Enrique Avendaño  
 Contador Público

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.

**PAGAPHONE SMARTPAY, S.A. DE C.V., INSTITUCIÓN DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO**  
**AV. OAXACA #32, COL. ROMA NORTE, ALCALDÍA CUAUHTÉMOC, CIUDAD DE MÉXICO, MÉXICO**

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(Cifras en miles de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas	\$	1,567	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	1,437	
<b>RESULTADO POR SERVICIOS</b>			<b>\$ 130</b>
Ingresos por intereses	\$	-	
Gastos por intereses	\$	-	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$	-	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>			<b>\$ -</b>
Resultado por intermediación	\$	-	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	68,356	
Costos de servicios	\$	(30,673)	
Costos administrativos	\$	(28,726)	
Gastos de administración y promoción (NOTA 8)	\$	(9,511)	
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>			<b>\$ (554)</b>
Impuestos a la utilidad	\$	677	
<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>			<b>\$ 677</b>
Operaciones discontinuadas	\$	-	
<b>RESULTADO NETO</b>			<b>\$ -</b>
Otros Resultados Integrales	\$	-	
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$	-	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	\$	-	
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	\$	-	
Remediación de beneficios definidos a los empleados	\$	-	
Efecto acumulado por conversión	\$	-	
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>			<b>\$ -</b>
<b>Utilidad básica por acción ordinaria</b>			<b>\$ (1,101)</b>



Ulises Téllez Rodríguez  
 Director General



Enrique Avendaño  
 Contador Público

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.

**PAGAPHONE SMARTPAY, S.A. DE C.V., INSTITUCIÓN DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO**  
**AV. OAXACA #32, COL. ROMA NORTE, ALCALDÍA CUAUHTÉMOC, CIUDAD DE MÉXICO, MÉXICO**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO DE 2023 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Capital Contribuido				Capital Ganado						Total capital contable	
	Capital social	Aportaciones para aumentos de capital formalizadas por su asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados		Efecto acumulado por conversión
Saldo del 01 de enero de 2023	\$ 25,000					\$ (18,152)						\$ 6,848
Ajustes retrospectivos por cambios contables												\$ -
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores												\$ -
Saldo al 01 de enero de 2023 ajustado												\$ -
<b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>												\$ -
Aportaciones de capital												\$ -
Reembolsos de capital												\$ -
Decreto de dividendos												\$ -
Capitalización de otros conceptos del capital contable												\$ -
<b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>												\$ -
<b>Reservas de capital</b>												\$ -
<b>RESULTADO INTEGRAL:</b>												\$ -
-Resultado neto						\$ (1,101)						\$ (1,101)
Otros resultados integrales												\$ -
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender												\$ -
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo												\$ -
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición												\$ -
Remediación de beneficios definidos a los empleados												\$ -
Efecto acumulado por conversión												\$ -
Total												\$ -
Saldo al 31 de diciembre de 2023												\$ 5,747

  
 Ulises Téllez Rodríguez  
 Director General

  
 Enrique Avendaño  
 Contador Público

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 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 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.

**PAGAPHONE SMARTPAY, S.A. DE C.V., INSTITUCIÓN DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO**  
**AV. OAXACA #32, COL. ROMA NORTE, ALCALDÍA CUAUHTÉMOC, CIUDAD DE MÉXICO, MÉXICO**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras en miles de pesos)

**Actividades de operación**

Inicio del saldo del ejercicio \$ 4,510

**Cambios en partidas de operación**

Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	\$ -
Cambio en activos virtuales	\$ -
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	\$ 96,308
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	\$ -
Cambio en otras cuentas por pagar	\$ (98,533)
Cambio en otras provisiones	\$ -
Devoluciones de impuestos a la utilidad	\$ -
Pagos de impuestos a la utilidad	\$ -

**Flujos netos de efectivo de actividades de operación \$ (2,225)**

**Actividades de inversión**

Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	\$ -
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	\$ -
Otros cobros por actividades de inversión	\$ -
Otros pagos por actividades de inversión	\$ 18

**Flujos netos de efectivo de actividades de inversión \$ 18**

**Actividades de financiamiento**

Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	\$ 521
Otros cobros por actividades de financiamiento	\$ -
Otros pagos por actividades de financiamiento	\$ -

**Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento \$ 521**

**Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo \$ -**

**Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo \$ -**

**Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo \$ -**

**Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo \$ 2,788**



Ulises Téllez Rodríguez  
Director General



Enrique Avendaño  
Contador Público

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.

**PAGAPHONE SMARTPAY, S.A. DE C.V.**  
**INSTITUCIÓN DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO**

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos)

1. Actividad de la Compañía

PagaPhone Smartpay, S.A. de C.V. Institución de Fondos de Pago Electrónico (en adelante, la Compañía) es una sociedad constituida bajo las leyes mexicanas. La Compañía se constituyó el 07 de marzo de 2018 ante la fe del notario público No. 16 del Distrito Federal, México, según consta en el acta constitutiva número 96,341.

Su actividad principal consiste en la emisión, administración, redención y transmisión de fondos de pago electrónico, a través de aplicaciones informáticas, interfaces, páginas de internet o cualquier otro medio de comunicación electrónica digital, ajustándose a lo previsto en la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera y en las reglas y disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Tecnología Financiera, entre otros indicados en el objeto social de la Compañía.

La Compañía tiene su domicilio en Avenida Oaxaca 32, Piso 2, Col. Roma Norte, Alcaldía Cuauhtémoc, 06700, Ciudad de México.

Autorización

El 28 de febrero de 2023, la emisión de los estados financieros y las notas correspondientes fue autorizada por el Director General, Ulises Téllez Rodríguez.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM) y los estatutos de la Compañía, los accionistas tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

2. Bases de presentación y políticas contables Bases de presentación

**a) Declaración de cumplimiento**

De acuerdo con el criterio contable A-1 “Esquema básico del conjunto de criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de fondos de pago electrónico” emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la contabilidad de las entidades se ajustará a la estructura básica que, para la aplicación de las Normas de Información Financiera (NIF), definió el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), en la NIF A-1 “Estructura de las normas de información financiera”.

De tal forma, las entidades observarán los lineamientos contables de las NIF, excepto cuando a juicio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) sea necesario aplicar una normatividad o un criterio de contabilidad específico, tomando en consideración que las entidades realizan operaciones especializadas. Los Criterios Contables prescritos por la Comisión (los Criterios Contables), se incluyen en las “Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Tecnología Financiera” (las disposiciones).

#### **b) Bases de medición y presentación**

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico:

- Presentación de los estados de resultados  
El estado de resultados se clasifican sus costos y gastos relacionados por función de acuerdo con las prácticas de la Compañía.
- Presentación de los estados de flujos de efectivo  
El estado de flujos de efectivo de la Compañía se presenta utilizando el método indirecto.
- Negocio en Marcha  
Los estados financieros han sido preparados por la Administración asumiendo que la Compañía continuará operando como negocio en marcha.

#### **c) Moneda funcional y de informe**

Los estados financieros antes mencionados se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a pesos o “\$”, se trata de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

#### **d) Efectivo**

El efectivo en el estado de situación financiera está representado por saldos de la moneda de curso legal y la moneda extranjera en caja, así como los depósitos en entidades financieras para la operación de la Compañía. El efectivo se reconoce a su valor nominal. Los rendimientos que generan el efectivo se reconocen en los resultados del ejercicio conforme se devenguen.

#### **e) Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar representan derechos de exigibilidad de cobro, se presentan netas de descuentos y reservas por pérdidas crediticias esperadas. Se miden a su costo amortizado el cual representa los flujos futuros descontados a través de la tasa de interés efectiva a la fecha de transacción.

En adición, un modelo de pérdida crediticia esperada es aplicado a las cuentas por cobrar, el cuál es reportado neto de este deterioro en los estados financieros. La cantidad de este descuento no es significativo debido a que las cuentas por cobrar son usualmente recuperadas dentro del plazo establecido de 30 días.

**f) Pagos anticipados**

Los pagos anticipados se reconocen inicialmente como un activo por el monto pagado en el momento en que este se realiza, siempre y cuando se estima que los beneficios económicos futuros asociados fluyan hacia la Compañía.

Una vez que el bien o servicio es recibido, la Compañía reconoce el importe relativo a los pagos anticipados como un activo, en el rubro al que corresponda el bien adquirido, o como un gasto del periodo, dependiendo sí se tiene o no la certeza de que el bien adquirido le generará un beneficio económico futuro.

La Compañía evalúa periódicamente la capacidad de que los pagos anticipados pierdan su capacidad para generar beneficios económicos futuros, así como la recuperabilidad de los mismos, el importe que se considera como no recuperable se reconoce como una pérdida por deterioro en el resultado del periodo en que esto suceda. La pérdida por deterioro es revertida cuando surgen nuevas expectativas de recuperación de los pagos anticipados previamente afectados por una pérdida por deterioro; siempre que dichas expectativas sean permanentes o definitivas, revirtiendo el deterioro reconocido en periodos anteriores, afectando el estado de resultado del periodo actual.

**g) Mobiliario y equipo**

El mobiliario y equipo se reconocen inicialmente a su valor de adquisición.

El valor de adquisición del mobiliario y equipo incluye los costos que se han incurrido inicialmente para ser adquiridos o construidos, así como los incurridos posteriormente para reemplazarlos o incrementar su servicio potencial. Los costos de reparación y mantenimiento se reconocen en el estado de resultados a medida que se incurren.

La depreciación del mobiliario y equipo se determina sobre el valor resultante del costo de adquisición menos el valor residual del mobiliario y equipo, utilizando el método de línea recta (al ser considerado por la Administración de la Compañía que dicho método es el que mejor refleja el uso de dichos activos) y con base en su vida útil estimada como sigue:

	Vida útil <u>estimada</u>
Equipo de cómputo	3 años

La Administración de la Compañía revisa, como mínimo, una vez al año, el valor residual y la vida útil esperada de un componente y, si las expectativas difirieren de las estimaciones previas, los cambios se reconocen prospectivamente como un cambio en una estimación contable.

El mobiliario y equipo se da de baja al momento de su venta o cuando no se espera obtener beneficios económicos futuros por su uso o venta. Cualquier ganancia o pérdida en el momento de dar de baja el activo (calculada como la diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta del activo y su importe en libros), se incluye en el estado de resultados cuando se da de baja el activo.

El valor del mobiliario y equipo se revisa cuando existen indicios de deterioro en el valor de dichos activos. Cuando el valor de recuperación, que es el mayor entre el precio de venta y su valor de uso (el cual es valor presente de los flujos de efectivo futuros), es inferior al valor neto en libros, la diferencia se reconoce como una pérdida por deterioro, por lo que al 31 de diciembre de 2023 la Compañía ha determinado que no se tiene deterioro.

#### **h) Fondos de pagos electrónicos emitidos**

Los fondos de pagos electrónicos emitidos representan los depósitos realizados por los clientes en las cuentas transaccionales y que están referidos a un valor monetario equivalente a una cantidad determinada de dinero, en moneda nacional, mismos que corresponden a una obligación de pago a cargo de la Compañía por la misma cantidad de dinero. Se reconocen inicialmente a su valor razonable. Mientras que su reconocimiento posterior, se deriva conforme a las transacciones que sus clientes vayan realizando y se da de baja cuando la obligación se cumple, se cancela o expira.

#### **i) Resultado integral**

El resultado integral es la suma de la utilidad o pérdida neta, los otros resultados integrales (ORI). Los otros resultados integrales representan ingresos, costos y gastos devengados, y que están pendientes de realización, la cual se prevé a mediano (largo) plazo, y su valor puede variar debido a cambios en el valor razonable de los activos o pasivos que les dieron origen, por lo que es posible que no lleguen a realizarse en una parte o en su totalidad; se componen, por las remediciones del pasivo (activo) neto por beneficios definidos.

#### **j) Impuesto a la utilidad**

El impuesto causado debe reconocerse como un gasto en los resultados del periodo, excepto en la medida en que haya surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado del periodo ya sea en otro resultado integral o directamente en un rubro del capital contable.

El impuesto a la utilidad diferido derivado de las diferencias temporales se determina utilizando el método de activos y pasivos. Este método corresponde a aquel que compara los valores contables y fiscales de todos los activos y pasivos de una entidad. De esta comparación surgen diferencias temporales, tanto deducibles como gravables, a las que se les aplica la tasa de impuesto diferido correspondiente; el resultado obtenido corresponde al saldo del pasivo o, en su caso, del activo por impuesto a la utilidad diferido al final del periodo.

Adicionalmente, derivado que la Compañía no ha generado utilidades distribuibles a los trabajadores al 31 de diciembre de 2023 no se ha determinado PTU corriente ni diferida.

### **k) Capital contable**

Los movimientos en el capital social, la reserva legal, la prima en venta de acciones, las utilidades (pérdidas) acumuladas se reconocen, a su costo histórico.

Las aportaciones para futuros aumentos de capital de la Compañía que cumplen con los requisitos de la NIF C-11 “Capital contable” (que cuenten con un compromiso formal de la asamblea de accionistas, un número fijo determinado de acciones para el intercambio por un monto fijo de la aportación, entre otros) se reconocen como parte del capital contribuido. Las aportaciones para futuros aumentos de capital que no cumplen estos requisitos se reconocen como pasivos en el estado de situación financiera.

Adicionalmente, la Compañía reconoce en el capital contable cualquier utilidad o pérdida neta sobre la adquisición, recolocación, emisión o cancelación de sus propias acciones.

### **l) Reconocimiento de ingresos**

La actividad principal de la Compañía es ofrecer a sus clientes una cuenta digital para recibir, transferir y realizar cualquier tipo de pago. Los ingresos relacionados con la actividad principal de la Compañía se describen a continuación y se reconocen en el periodo en el cual se proporcionaron a los clientes dichos servicios y se les transfieren los riesgos y beneficios de estos.

La NIF D-1, Ingresos por contratos con clientes, establece un modelo de cinco pasos para el reconocimiento de ingresos procedentes de contratos con clientes y requiere que se reconozcan por un monto que refleje la contraprestación que la entidad espera tener derecho a recibir a cambio de transferir los servicios a sus clientes. Específicamente, la norma introduce un enfoque de cinco pasos para reconocer los ingresos:

- Paso 1: Identificación del contrato o contratos con el cliente;
- Paso 2: Identificar las obligaciones de desempeño en el contrato;
- Paso 3: Determinar el precio de la transacción;

Paso 4: Asignar el precio de la transacción a cada obligación de desempeño en el contrato;

Paso 5: Reconocer el ingreso cuando la entidad satisfaga la obligación de desempeño.

En términos generales, la Administración de la Compañía ha concluido que actúa como principal en sus contratos de ingresos por contratos con clientes, teniendo como sus principales los siguientes:

- Cuota de intercambio por pago con tarjeta y uso de cajeros automáticos: Ingreso percibido por el uso de la tarjeta por parte del cliente, como un porcentaje del monto del ticket de compra y el uso de cajeros automáticos.
- Interés por manejo de recursos: Ingreso por concepto de intereses sobre el total del dinero depositado en las tarjetas por los clientes.
- Comisión y tarifa por servicio: Comisiones y tarifas que pagan los usuarios por los diferentes servicios prestados.

La Compañía reconoce el ingreso cuando se satisface la obligación, es decir, cuando el 'control' de los servicios subyacentes de la obligación de desempeño ha sido transferido al cliente, es decir, al completar la transacción subyacente.

### 3. Efectivo

Al 31 de diciembre de 2023, el efectivo se integra principalmente por los depósitos de la Compañía en cuentas bancarias a su nombre, el cual asciende a \$2,788.

### 4. Cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2023, las cuentas por cobrar se integran como sigue:

	31 de diciembre
	<u>2023</u>
Intercompañías	\$ 1,601
Impuestos	454
Deudores Diversos	<u>773</u>
Total cuentas por cobrar, neto	\$ <u>8,722</u>

Las cuentas por cobrar no devengan intereses, y generalmente, las condiciones de pago son de 30 a 60 días. Al 31 de diciembre de 2023 los saldos de Intercompañías, tienen una antigüedad de 30 días o menor.

### 5. Mobiliario y equipo

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía contaba con equipo de cómputo como se muestra a continuación:

	31 de diciembre
	<u>2023</u>
Equipo de cómputo	\$ 2,168
Depreciación acumulada	<u>(152)</u>
Mobiliario y equipo (neto)	<u>\$ 2,016</u>

Al 31 de diciembre de 2023, la Compañía registró gastos de depreciación en resultados por \$28.

6. Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

Al 31 de diciembre de 2023, otras cuentas por pagar se integran como sigue:

	31 de diciembre
	<u>2023</u>
Proveedores	\$ 462
Provisiones Operativas y otras cuentas por pagar	<u>2,069</u>
Total acreedores y otras cuentas por pagar, neto	<u>\$ 2,531</u>

7. Capital contable

A continuación, se describen las principales características de las cuentas que integran el capital contable:

- Estructura del capital

El capital social a valor nominal al 31 de diciembre 2023 asciende a \$25,000, cuya estructura se integra como sigue:

	2023	
	<u>Importe</u>	<u>Acciones</u>
Fijo (Suscrito y pagado)	\$ 20,000	20000
Variable (Suscrito y pagado)	<u>5,000</u>	<u>5000</u>
Capital 31 de diciembre de 2023	<u>\$ 25,000</u>	<u>25000</u>

8. Gastos de administración y promoción

Al 31 de diciembre de 2023, los gastos de administración y promoción se integran como sigue:

Gastos de administración y promoción	31 de diciembre
	<u>2023</u>

Honorarios y servicios	\$ 1,449
Rentas	1,335
Otros gastos	<u>6,727</u>
Total gastos de administración	<u>\$ 9,511</u>

#### 9. Compromisos y contingencias

La Compañía al 31 de diciembre de 2023, no cuenta con algún juicio y/o litigio pendiente o en proceso, o que haya sido resuelto hasta esta fecha; en lo que corresponde a obligaciones fiscales tampoco se tienen revisiones pendientes o en curso por parte del Servicio de Administración Tributaria (SAT).