



Sistema de Transferencias y Pagos STP, S.A. de C.V., I.F.P.E.

Insurgentes Sur 1425 piso 10 Col. Insurgentes Mixcoac, Alcaldía Benito Juárez México, Ciudad de México C.P. 03920
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	\$ 5,081,227
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	
Instrumentos financieros negociables	513,204
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	7,188,293
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	243,170
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS	4,327
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	54,054
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	99,216
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	27,394
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	4,774
TOTAL ACTIVO	\$ 13,215,659

PASIVO Y CAPITAL

FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO EMITIDOS	\$ 11,129,119
PASIVOS POR ARRENDAMIENTO	116,307
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Contribuciones por pagar	78,082
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	932,037
	1,010,119
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	212,637
PASIVO POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	74,854
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	6,080
TOTAL PASIVO	\$ 12,549,116
CAPITAL CONTABLE	
CAPITAL CONTRIBUIDO	
Capital social	\$ 168,000
	168,000
CAPITAL GANADO	
Reservas de capital	33,600
Resultados acumulados	464,943
	498,543
TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 666,543
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 13,215,659

CUENTAS DE ORDEN	
Colaterales recibidos por la entidad	\$ 7,256,532
Otras cuentas de registro	9,425

"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 valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

El presente estado de situación financiera fue aprobado por el Director General, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Fernando Gutiérrez García Zepeda
Director General

Roxana Patiño Valdés
Directora Ejecutiva de Finanzas y Administración

Claudia Belem Hernández Espíndola
Directora de Contabilidad





Sistema de Transferencias y Pagos STP, S.A. de C.V., I.F.P.E.

Insurgentes Sur 1425 piso 10 Col. Insurgentes Mixcoac, Alcaldía Benito Juárez México, Ciudad de México C.P. 03920

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1º DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024

(Cifras en miles de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas	\$ 596,087
Comisiones y tarifas pagadas	(3,224)
RESULTADO POR SERVICIOS	592,863
Ingresos por intereses	164,217
Gastos por intereses	(2,493)
MARGEN FINANCIERO	161,724
Resultado por intermediación	(413)
Otros ingresos (egresos) de la operación	1,562
Gastos de administración y promoción	(184,119)
	(182,970)
	571,617
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	571,617
Impuestos a la utilidad	(164,714)
RESULTADO INTEGRAL	\$ 406,903

"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 valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

El presente estado de resultado integral fue aprobado el Director General, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Fernando Gutiérrez García Zepeda
Director General

Roxana Patiño Valdés
Directora Ejecutiva de Finanzas y
Administración

Claudia Belem Hernández Espíndola
Directora de Contabilidad



Sistema de Transferencias y Pagos STP, S.A. de C.V., I.F.P.E.

Insurgentes Sur 1425 piso 10 Col. Insurgentes Mixcoac, Alcaldía Benito Juárez México, Ciudad de México C.P. 03920

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE

DEL 1º DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024

(Cifras en miles de pesos)

Concepto	Capital contribuido		Capital ganado						Total capital contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Remedición de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión		
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 168,000	\$ 25,493	\$ 966,147	-	-	-	-	-	\$ 1,159,640
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023 ajustado	168,000	25,493	966,147	-	-	-	-	-	1,159,640
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS									
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportaciones de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reembolsos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Decreto de dividendos	-	-	(900,000)	-	-	-	-	-	(900,000)
Capitalización de otros conceptos del capital contable	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	(900,000)	-	-	-	-	-	(900,000)
MOVIMIENTOS DE RESERVAS									
Reservas de capital	-	8,107	(8,107)	-	-	-	-	-	-
RESULTADO INTEGRAL:									
Resultado neto	-	-	406,903	-	-	-	-	-	406,903
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de activos virtuales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remedición de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	406,903	-	-	-	-	-	406,903
Saldo al 31 de marzo de 2024	\$ 168,000	\$ 33,600	\$ 464,943	-	-	-	-	-	\$ 666,543

"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 valuaron 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 Director General, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Fernando Gutiérrez García Zepeda
Director General

Roxana Patiño Valdés
Directora Ejecutiva de Finanzas y Administración

Claudia Belem Hernández Espíndola
Directora de Contabilidad



Sistema de Transferencias y Pagos STP, S.A. de C.V., I.F.P.E.

Insurgentes Sur 1425 piso 10 Col. Insurgentes Mixcoac, Alcaldía Benito Juárez México, Ciudad de México C.P. 03920

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

DEL 1º DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024

(Cifras en miles de pesos)

Actividades de Operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad

\$ 571,617

Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	6,500	
Amortizaciones de activos intangibles	3,374	
		9,874

Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento

Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	-
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-
Intereses asociados con otros instrumentos financieros que califican como capital	-
Otros intereses	-

Cambios en partidas de operación.

Cambio en inversiones en instrumentos financieros negociables (neto)	(7,704)
Cambio en deudores por reporto (neto)	(1,535,404)
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	(6,448)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	15,414
Cambio en otras cuentas por pagar	3,093,296
Pagos de impuestos a la utilidad	(126,860)
	1,432,294
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	2,013,785

Actividades de Inversión

Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(664)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	554
Pagos por adquisición de activos intangibles	(2,662)

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(2,772)
---	----------------

Actividades de Financiamiento

Pago de pasivo por arrendamiento	(4,183)
Pagos de dividendos en efectivo	0
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	(2,494)

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(6,677)
--	----------------

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	2,004,336
---	------------------

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

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	3,076,891
--	------------------

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 5,081,227
---	---------------------

“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 valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.”

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Director General, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Fernando Gutiérrez García Zepeda
Director General

Roxana Patiño Valdés
Directora Ejecutiva de Finanzas y Administración

Claudia Belem Hernández Espíndola
Directora de Contabilidad





**Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones
de Tecnología Financiera. Artículo 37
(Cifras en miles de pesos)**

Fracción I. Naturaleza y monto de conceptos del estado de situación financiera y del estado de resultado integral que hayan modificado sustancialmente su estructura y que hayan producido cambios significativos en la información financiera del período intermedio.

Al término del primer trimestre de 2024, el rubro de Fondos de pago electrónico emitidos presentó un incremento del 38% respecto al cuarto trimestre, por un importe de \$ 3,055,411 así mismo esta variación tuvo impacto directo en los rubros de Efectivo y equivalentes de efectivo y Deudores por reporto.

Los acreedores diversos y otras cuentas por pagar tuvieron un incremento de \$899,191 principalmente por los dividendos decretados del ejercicio 2023 y pendientes de pago, así mismo esta variación tuvo un impacto en el rubro de resultados acumulados.

Los pasivos por impuestos a la utilidad reportaron un incremento de \$ 80,714 que representa el 61% con relación al último trimestre de 2023, dicho incremento corresponde a la provisión del impuesto anual de 2024. El impuesto causado del primer trimestre mantuvo un promedio de 42 millones de pesos mensuales.

Durante el primer trimestre de 2024, el rubro de pasivo por beneficios a empleados tuvo un incremento del 26% principalmente por la provisión de la PTU de este ejercicio.

Fracción II. Características de la emisión o amortización de deuda a largo plazo

Al 31 de marzo de 2024, STP IFPE no ha realizado emisiones de títulos de deuda.

Fracción III. Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos

Los movimientos de capital se presentan a continuación:

	1T
Reducciones de capital	-
Incremento de reserva legal	\$ 8,107
Decreto de dividendos	900,000
	<u>\$ 908,107</u>

**Fracción IV. Eventos subsecuentes que no hayan sido reflejados en la emisión de la información financiera a fechas intermedias**

Al 31 de marzo de 2024, no se tienen eventos que reportar.

Fracción V. Inversiones en instrumentos financieros y valores restringidos como colateral

Las inversiones en instrumentos financieros, al 31 de marzo de 2024 se presentan a continuación:

	1T
Gubernamental	\$ 30,141
Bancario	431,560
Otros títulos de deuda	51,503
	<u>\$ 513,204</u>

Al 31 de marzo de 2024, no se tienen valores restringidos como colateral.

Fracción VI. Activos Virtuales

Al 31 de marzo de 2024, STP IFPE no mantiene en su posición activos virtuales.

Fracción VII. Reclasificaciones entre categorías de las inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de marzo de 2024, STP IFPE no ha realizado reclasificaciones entre categorías de las inversiones en instrumentos financieros.

Fracción VIII. Tasas de interés promedio de los préstamos bancarios y de otros organismos

Al 31 de marzo de 2024, STP IFPE no ha pactado préstamos bancarios y de otros organismos, así como tampoco líneas de crédito.

Fracción IX. Montos nominales de los instrumentos financieros derivados que tengan como subyacente Activos Virtuales.

Al 31 de marzo de 2024, STP IFPE no ha operado instrumentos financieros derivados.



Fracción X. Resultados por valuación y resultado por compraventa

El resultado por intermediación al 31 de marzo 2024 se presenta a continuación:

	1T
Gubernamental	\$ 97
Bancario	(687)
Otros títulos de deuda	177
	<hr/>
	\$ (413)
Resultado por compra-venta	-
Total resultado por intermediación	<hr/> \$ (413)

Fracción XI. Otros ingresos (egresos) de la operación

Las principales partidas que integran el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación, al 31 de marzo de 2024, se presentan a continuación:

	1T
Otros Ingresos	\$ 1,714
Donativos	(120)
Estimación otras cuentas por cobrar	(32)
	<hr/>
	\$ 1,562

Fracción XII. Impuestos a la utilidad diferidos y participación de los trabajadores

Los impuestos diferidos al cierre del primer trimestre de 2024 tuvieron un incremento por \$ 9,617 que representa el 54% respecto de 2023, derivado principalmente por la provisión de remuneraciones a los trabajadores tales como PTU, aguinaldo y bono por desempeño, así como demás partidas temporales base para el cálculo.

La provisión acumulada de PTU al primer trimestre del ejercicio 2024 asciende a \$ 13,000. El monto por distribuir en el mes de mayo correspondiente al ejercicio fiscal 2023 asciende a \$44,500.

Fracción XIII. Índice de capitalización

No aplica



Fracción XIV. Transacciones efectuadas con partes relacionadas

a) Naturaleza de la relación atendiendo a la definición de partes relacionadas.

STP tiene como parte relacionada:

- LGEC S.A. de C.V., prestador de servicios en áreas de computación, comunicaciones, desarrollo y evaluación de software
- Punto QR, S.A. de C.V., prestador de servicios de alimentos preparados.

b) Descripción genérica de las transacciones.

LGEC S.A. de C.V.:

Egresos por consultoría, desarrollo e implementación SPEI 3.0 y SPEI ASA

Egresos por soporte y mantenimiento, ambientes adicionales y licencias de Enlace Financiero

Ingresos por gastos administrativos

Punto QR, S.A. de C.V.

Egresos por preparación y entrega de alimentos

c) Importe global de las transacciones, saldos y sus características.

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de marzo de 2024 se presentan a continuación:

	1T
<i>Ingresos:</i>	
LGEC S.A. de C.V.	\$ 859
	<u>\$ 859</u>
<i>Gastos:</i>	
LGEC S.A. de C.V.	\$ 4,038
Punto QR, S.A. de C.V.	1,589
	<u>\$ 5,627</u>

d) Efecto de cambios en las condiciones de las transacciones existentes.

No aplica

**Fracción XV. Modificaciones que hubieren realizado a las políticas, prácticas y criterios de contabilidad**

Al 31 de marzo de 2024, STP IFPE no ha realizado modificaciones a las políticas, prácticas y criterios de contabilidad con las cuales se elaboran los estados financieros básicos.

Fracción XVI. Activos ajustados y la razón de apalancamiento

Al 31 de marzo de 2024, la razón de apalancamiento se desglosa de la siguiente manera:

Capital regulatorio requerido	\$ 666,543
Activo total	13,215,659
	<hr/> 5.04%

Fracción XVII. Tenencia accionaria por subsidiaria

Al 31 de marzo de 2024, STP IFPE no tiene inversiones en subsidiarias.