



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

Insurgentes Sur 1425 pisos 10 Col. Insurgentes Mixcoac, Alcaldía Benito Juárez México, Ciudad de México C.P. 03920
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2022
(Cifras en miles)

ACTIVO

Efectivo y equivalentes de efectivo

\$ 730,132

Inversiones en instrumentos financieros

Instrumentos financieros negociables 131,317

Deudores por reporto (saldo deudor)

2,263,433

Cuentas por cobrar (neto)

91,730

Pagos anticipados y otros activos

6,846

Propiedades, mobiliario y equipo (neto)

38,318

Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)

76,277

Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)

14,094

Activos intangibles (neto)

1,680

Total Activo

\$ 3,353,827

PASIVO Y CAPITAL

Fondos de pago electrónico emitidos

\$ 2,925,360

Pasivos por arrendamiento

86,035

Otras cuentas por pagar

Contribuciones por pagar 27,623
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar 14,670

42,293

Pasivo por impuestos a la utilidad

19,444

Pasivo por beneficios a empleados

8,471

Créditos diferidos y cobros anticipados

15,348

Total Pasivo

\$ 3,096,951

CAPITAL CONTABLE

Capital contribuido

Capital social \$ 20,000
20,000

Capital ganado

Reservas de capital 3,344
Resultados acumulados 167,022
Resultado del ejercicio 66,510

236,876

Total Capital Contable

256,876

Total Pasivo y Capital Contable

\$ 3,353,827

Cuentas de orden

Colaterales recibidos por la entidad 2,263,453
Otras cuentas de registro 6,833

2,270,286

"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 hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuyeron 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

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



Tu Solución en Transferencias Electrónicas



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

Insurgentes Sur 1425 pisos 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 2022

(Cifras en miles)

Comisiones y tarifas cobradas	\$ 203,059
Comisiones y tarifas pagadas	(9,192)
RESULTADO POR SERVICIOS	193,867
Ingresos por intereses	37,836
Gastos por intereses	(1,321)
MARGEN FINANCIERO	36,515
Resultado por intermediación	(600)
Otros ingresos (egresos) de la operación	985
Gastos de administración y promoción	(135,768)
	(135,383)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	94,999
Impuestos a la utilidad	(28,489)
RESULTADO INTEGRAL	\$ 66,510

"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 reflejadas las operaciones efectuadas por la institución 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 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

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



Tu Solución en Transferencias Electrónicas



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

Insurgentes Sur 1425 pisos 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 2022

(Cifras en miles)

Concepto	Capital contribuido			Capital ganado			Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Remedición de beneficios definidos a los empleados	Total capital contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de activos virtuales				
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	20,000	3,344	203,236	0	0	0	0	0	226,580
Ajustes retrospectivos por cambios contables			0						0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2021	20,000	3,344	203,236	0	0	0	0	0	226,580
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	(36,214)	0	0	0	0	0	(36,214)
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	(36,214)	0	0	0	0	0	(36,214)
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL:									
Resultado neto	0	0	66,510	0	0	0	0	0	66,510
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de activos virtuales	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedición de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	66,510	0	0	0	0	0	66,510
Saldo al 31 de marzo de 2021	20,000	3,344	233,532	0	0	0	0	0	256,876

"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 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 pisos 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 2022

(Cifras en miles)

Actividades de Operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad

94,999

Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	3,391	
Amortizaciones de activos intangibles	481	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0	
		3,872

Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento

Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	0	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	
Intereses asociados con otros instrumentos financieros que califican como capital	0	
Otros intereses	0	

Cambios en partidas de operación.

Cambio en inversiones en instrumentos financieros negociables (neto)	19,577	
Cambio en deudores por reporto (neto)	1,012,344	
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	(28,244)	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(10,223)	
Cambio en otras cuentas por pagar	(596,369)	
Pagos de impuestos a la utilidad	(10,852)	
		386,233
		485,104

Flujos netos de efectivo de actividades de operación

Actividades de Inversión

Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(16,048)	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	
Pagos por adquisición de activos intangibles	(1,190)	
		(17,238)

Actividades de Financiamiento

Pago de pasivo por arrendamiento	(2,229)	
Pagos de dividendos en efectivo	(36,215)	
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	(1,321)	
		(39,765)

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	428,101	
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	302,031	
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 730,132	

"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 2022, el rubro de Fondos de pago electrónico emitidos, presento un decremento de \$576,272 (16%) respecto al cuarto trimestre 2021, debido a que los clientes realizaron el retiro de sus recursos, así mismo esta variación tuvo impacto directo en los rubros de Efectivo y equivalentes de efectivo y Deudores por reporto.

Los pagos anticipados y otros activos tuvieron un incremento \$4,881 (248%), respecto del trimestre anterior, el cual obedece al pago del seguro de gastos médicos mayores de los empleados.

Los pasivos por impuestos a la utilidad reportaron una disminución de \$19,525 (50%), con relación al cuarto trimestre de 2021, toda vez que durante el mes marzo STP IFPE cumplió con la presentación de la declaración anual conforme a lo establecido en la Ley del Impuesto Sobre la Renta. Al cierre del mes de marzo el ISR causado asciende a \$19,444.

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

Al 31 de marzo de 2022, 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, al 31 de marzo de 2022 se presenta a continuación:

Reducciones de capital	-
Pago de dividendos	\$ 36,214
	<u>\$ 36,214</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 2022, no se tienen eventos que reportar.



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

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

Las inversiones en instrumentos financieros, al 31 de marzo de 2022 se presenta a continuación:

Gubernamental	\$ 30,130
Bancario	71,553
Otros títulos de deuda	<u>29,634</u>
	<u>\$ 131,317</u>

Al 31 de marzo de 2022, no se tienen valores restringidos como colateral.

Fracción VI. Activos Virtuales

Al 31 de marzo de 2022, 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 2022, 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 2022, 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 2022, STP IFPE, no ha operado instrumentos financieros derivados.



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

Fracción X. Resultados por valuación y resultado por compraventa

El resultado por valuación de inversiones en instrumentos financieros, al 31 de marzo de 2022 se presenta a continuación:

Gubernamental	\$ 93
Bancario	125
Otros títulos de deuda	346
	\$ 564

El resultado por compraventa de inversiones en instrumentos financieros, al 31 de marzo de 2022, ascendió a \$36, proveniente de títulos bancarios.

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 2022, se presentan a continuación:

Otros Ingresos	\$ 1,565
Estimación para otras cuentas por cobrar	(580)
	\$ 985

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

Al 31 de marzo del 2022, las partidas que generaron el Impuesto diferido son principalmente los cobros anticipados y la PTU toda vez que se vieron disminuidas por un importe de \$15,797 respecto al trimestre anterior, dicha disminución se vio compensada por el incremento de mejoras a locales arrendados por un importe de \$11,262, teniendo un impacto neto en los resultados por \$ 430.

Al 31 de marzo de 2022 la provisión de la PTU asciende a 4,732 de pesos, derivado de los resultados del primer trimestre.

Fracción XIII. Índice de capitalización

No aplica



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

Fracción XIV. Transacciones efectuadas con partes relacionadas

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

STP tiene como parte relacionada a LGEC S.A. DE C.V. y Servicio de Transmisión de Pagos, S.A. De C.V., atendiendo la tenencia accionaria de ambas compañías.

b) Descripción genérica de las transacciones.

LGEC S.A. DE C.V.:

- Egresos por asesoría y servicios en medios de comunicación y computación
- Egresos por consultoría, desarrollo e implementación SPEI 3.0 y SPEI ASA
- Ingresos por gastos administrativos

Servicio de Transmisión de Pagos, S.A. De C.V.

- Egresos por servicios de consultoría de negocios y administración corporativa
- Ingresos por subarrendamiento de oficinas

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

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de marzo de 2022 se presentan a continuación:

Ingresos:

LGEC S.A. DE C.V.	\$ 659
Servicio de Transmisión de Pagos, S.A. De C.V.	<u>382</u>
	<u>\$ 1,041</u>

Gastos:

LGEC S.A. DE C.V.	\$ 8,032
Servicio de Transmisión de Pagos, S.A. De C.V.	<u>\$ 60,000</u>
	<u>\$ 68,032</u>

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

No aplica



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

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

Al 31 de marzo, 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 2022, la razón de apalancamiento se desglosa de la siguiente manera:

Capital regulatorio requerido	\$ 256,876
Activo total	<u>3,353,827</u>
	<u>7.66%</u>