



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 SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2023
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO

EFEKTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

\$ 975,545

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Instrumentos financieros negociables 140,856

DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)

4,735,448

CUENTAS POR COBRAR (NETO)

170,245

PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS

48,556

PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

53,836

ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

107,411

ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)

4,343

ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)

6,479

TOTAL ACTIVO

\$ 6,242,719

PASIVO Y CAPITAL

FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO EMITIDOS

\$ 5,266,394

PASIVOS POR ARRENDAMIENTO

120,105

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Contribuciones por pagar 46,591
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar 25,070

71,661

PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD

39,516

PASIVO POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

55,835

CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS

5,726

TOTAL PASIVO

\$ 5,559,237

CAPITAL CONTABLE

CAPITAL CONTRIBUIDO

Capital social \$ 168,000
168,000

CAPITAL GANADO

Reservas de capital 25,493
Resultados acumulados 489,989
515,482

TOTAL CAPITAL CONTABLE

683,482

TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE

\$ 6,242,719

CUENTAS DE ORDEN

Colaterales recibidos por la entidad \$ 4,750,523
Otras cuentas de registro 8,107

“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 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





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 2023

(Cifras en miles de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas	\$ 341,364
Comisiones y tarifas pagadas	(10,352)
RESULTADO POR SERVICIOS	331,012
Ingresos por intereses	106,238
Gastos por intereses	(1,792)
MARGEN FINANCIERO	104,446
Resultado por intermediación	605
Otros ingresos (egresos) de la operación	1,589
Gastos de administración y promoción	(203,639)
	(201,445)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	234,013
Impuestos a la utilidad	(70,973)
RESULTADO INTEGRAL	\$ 163,040

"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 valuyeron 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 2023

(Cifras en miles de pesos)

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 2022	\$ 168,000	\$ 4,000	\$ 430,114	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 602,114
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	168,000	4,000	430,114	-	-	-	-	-	602,114
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportaciones de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reembolsos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Decreto de dividendos	-	-	(81,672)	-	-	-	-	-	(81,672)
Capitalización de otros conceptos del capital contable	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	\$ -	\$ -	\$ (81,672)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (81,672)
Reservas de capital	-	21,493	(21,493)	-	-	-	-	-	-
RESULTADO INTEGRAL:									
Resultado neto	-	-	163,040	-	-	-	-	-	163,040
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	\$ -	\$ -	\$ 163,040	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 163,040
Saldo al 31 de marzo de 2023	\$ 168,000	\$ 25,493	\$ 489,989	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 683,482

“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 2023
(Cifras en miles de pesos)

Actividades de Operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ 234,013
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	5,048
Amortizaciones de activos intangibles	2,112
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-
	7,160

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)	3,277
Cambio en deudores por reporto (neto)	120,440
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	(63,624)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	13,004
Cambio en otras cuentas por pagar	(543,294)
Pagos de impuestos a la utilidad	(53,956)
	(524,153)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(282,980)

Actividades de Inversión

Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(11,511)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	153
Pagos por adquisición de activos intangibles	(2,918)
	(14,276)

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión

Actividades de Financiamiento

Pago de pasivo por arrendamiento	(3,051)
Pagos de dividendos en efectivo	(81,672)
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	(1,792)
	(86,515)

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(383,771)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	1,359,316
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 975,545

"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 2023, el rubro de Fondos de pago electrónico emitidos, presento una disminución del (10%) respecto al cuarto trimestre del año 2022, por un importe de \$ 590,939, así mismo esta variación tuvo impacto directo en los rubros de Efectivo y equivalentes de efectivo y Deudores por reporto.

El rubro por activos por derecho de uso tuvo un incremento del 25% respecto a diciembre 2022, toda vez que se reconoció el arrendamiento de nuevas oficinas en la CDMX, lo que tuvo impacto directo en el rubro de pasivos por arrendamiento y propiedades, mobiliario y equipo.

Los acreedores diversos y otras cuentas por pagar tuvieron un incremento del 58% que representan \$9,175, principalmente por la provisión de aguinaldo, bonos, proveedores y asesores, estos últimos serán liquidados durante el siguiente trimestre.

Los pasivos por impuestos a la utilidad reportaron un incremento de \$ 14,150 que representa el 56%, con relación al cuarto trimestre del año anterior, manteniendo un promedio de impuesto causado de 18 millones de pesos.

Durante el primer trimestre de 2023, el rubro de pasivo por beneficios a empleados tuvo un incremento del 30% principalmente por el reconocimiento de la PTU del ejercicio.

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

Al 31 de marzo de 2023, 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:

Reducciones de capital	-
Incremento de capital	-
Pago de dividendos	\$ 81,672
	<u>\$ 81,672</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 2023, 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 2023 se presentan a continuación:

Gubernamental	\$ 30,060
Bancario	55,087
Otros títulos de deuda	<u>55,709</u>
	<u>\$ 140,856</u>

Al 31 de marzo de 2023, no se tienen valores restringidos como colateral.

Fracción VI. Activos Virtuales

Al 31 de marzo de 2023, 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 2023, 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 2023, 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 2023, 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 intermediación al 31 de marzo 2023 se presenta a continuación:

Gubernamental	\$ (244)
Bancario	(121)
Otros títulos de deuda	<u>(240)</u>
Valuación de inversiones en instrumentos financieros	<u>\$ (605)</u>
Resultado por compra-venta	-
Total resultado por intermediación	<u>\$ (605)</u>

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 2023, se presentan a continuación:

Otros Ingresos	\$ 2,109
Donativos	-
Estimación para otras cuentas por cobrar	<u>\$ (520)</u>
	<u>\$ 1,589</u>

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

Los impuestos diferidos al cierre del primer trimestre de 2023 tuvieron una disminución por \$ (5,339) que representa el (55%) respecto al cuarto trimestre del año anterior, derivado principalmente por las remodelaciones a locales arrendados, seguros pagados por anticipado y demás partidas temporales base para el cálculo.

La provisión de la PTU del primer trimestre asciende a \$12,684.

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 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 2023 se presentan a continuación:

Ingresos:

LGEC S.A. DE C.V.	\$ 1,273
Servicio de Transmisión de Pagos, S.A. De C.V.	383
	<u>\$ 1,656</u>

Gastos:

LGEC S.A. DE C.V.	\$ 7,580
Servicio de Transmisión de Pagos, S.A. De C.V.	75,000
	<u>\$ 82,580</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 2023, STP IFPE, no ha realizado modificaciones a las políticas, prácticas y criterios de contabilidad con las cuales se elaboran los estados financieros básicos.



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

Fracción XVI. Activos ajustados y la razón de apalancamiento

Al 31 de marzo de 2023, la razón de apalancamiento se desglosa de la siguiente manera:

Capital contable	\$ 683,482
Activo total	<u>6,242,719</u>
	<u>10.95%</u>