



# 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
(Cifras en miles)

## ACTIVO

### EFEKTIVO Y EQUIVALENTES DE EFEKTIVO

\$ 607,900

### INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Instrumentos financieros negociables 93,061

### DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)

1,640,247

### CUENTAS POR COBRAR (NETO)

62,231

### PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS

3,097

### PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

18,293

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

-

### ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)

4,968

### ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)

1,341

### TOTAL ACTIVO

\$ 2,431,138

## PASIVO Y CAPITAL

### FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO EMITIDOS

\$ 2,206,356

### PASIVOS POR ARRENDAMIENTO

OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-
Contribuciones por pagar	15,645
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	20,839
	<u>36,484</u>

### PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD

22,032

### PASIVO POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

-

### CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS

5,208

### TOTAL PASIVO

\$ 2,270,080

## CAPITAL CONTABLE

### CAPITAL CONTRIBUIDO

Capital social	\$ 20,000
	<u>20,000</u>

### CAPITAL GANADO

Reservas de capital	3,344
Resultados acumulados	25,118
Resultado del ejercicio	112,596
	<u>141,058</u>

### TOTAL CAPITAL CONTABLE

161,058

### TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE

\$ 2,431,138

### CUENTAS DE ORDEN

Colaterales recibidos por la entidad	1,640,037
Otras cuentas de registro	587,275
	<u>2,227,312</u>

"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 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 de Finanzas y Administración

Martín Hernández Ruiz  
Gerente de Contabilidad e Impuestos





# 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(Cifras en miles)

Comisiones y tarifas cobradas	\$ 387,802
Comisiones y tarifas pagadas	(21,364)
<b>RESULTADO POR SERVICIOS</b>	<b>366,438</b>
Ingresos por intereses	45,065
Gastos por intereses	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>45,065</b>
Resultado por intermediación	(29)
Otros ingresos (egresos) de la operación	758
Gastos de administración y promoción	(249,677)
	(248,948)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>162,555</b>
Impuestos a la utilidad	(49,959)
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>\$ 112,596</b>

"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 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 de Finanzas y Administración

---

Martín Hernández Ruiz  
Gerente de Contabilidad e Impuestos

<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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(Cifras en miles)

Concepto	Capital contribuido			Capital ganado			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	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	12,345	1,932	43,128	0	0	0	0	57,405
Ajustes retrospectivos por cambios contables			0					0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>12,345</b>	<b>1,932</b>	<b>43,128</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>57,405</b>
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	(8,943)	0	0	0	0	(8,943)
Capitalización de otros conceptos del capital contable	7,655	0	(7,655)	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>7,655</b>	<b>0</b>	<b>(16,598)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(8,943)</b>
<b>Reservas de capital (1)</b>	<b>0</b>	<b>1,412</b>	<b>(1,412)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL:</b>								
Resultado neto	0	0	112,596	0	0	0	0	112,596
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de activos virtuales	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedición de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>112,596</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>112,596</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2021</b>	<b>20,000</b>	<b>3,344</b>	<b>137,714</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>161,058</b>

"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 de Finanzas y Administración

Martín Hernández Ruiz  
Gerente de Contabilidad e Impuestos

<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 FLUJOS DE EFECTIVO

DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(Cifras en miles)

#### Actividades de Operación

##### Resultado antes de impuestos a la utilidad

162,555

##### Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	1,774
Amortizaciones de activos intangibles	2,476
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0

4,250

##### 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

0

#### Cambios en partidas de operación,

Cambio en inversiones en instrumentos financieros negociables (neto)	(93,061)
Cambio en deudores por reporto (neto)	(393,078)
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	(61,785)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	0
Cambio en otras cuentas por pagar	(108,780)
Pagos de impuestos a la utilidad	(35,065)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>(691,769)</b>
	<b>(524,964)</b>

#### Actividades de Inversión

Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(2,081)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	(2,049)

**(4,130)**

#### Actividades de Financiamiento

Pago de pasivo por arrendamiento	0
Pagos de dividendos en efectivo	(8,943)
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	0

**(8,943)**

##### Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento

<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>(538,037)</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<b>1,145,937</b>

**0**

**1,145,937**

##### Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo

**\$ 607,900**

"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 valuyeron 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 de Finanzas y Administración

Martín Hernández Ruiz

Gerente de Contabilidad e Impuestos

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

<https://www.stp.mx>



Tu Solución en Transferencias Electrónicas



**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 tercer trimestre de 2021, el rubro de Fondos de pago electrónico emitidos, presento un incremento del 20% respecto al segundo trimestre del mismo año, por un importe de \$365,843, así mismo esta variación tuvo impacto directo en los rubros de Efectivo y equivalentes de efectivo y Deudores por reporto.

Las inversiones en instrumentos financieros presentaron un aumento del \$63,064 respecto al trimestre anterior, debido a compra de títulos gubernamentales y corporativos en directo.

Los pasivos por impuestos a la utilidad reportaron un incremento de \$ 3,829 que representa el 21%, con relación al segundo trimestre del mismo año, manteniendo un promedio mensual de impuesto causado de 5 millones de pesos.

Durante el tercer trimestre de 2021, el rubro de Acreedores diversos tuvo un incremento del 181% el cual asciende a \$13,412, este derivó principalmente por la provisión de la PTU por un importe de \$ 8,411 en el trimestre, toda vez que en el mes de julio de 2021 se realizó la transferencia de un total de 110 empleados de Servicio de Transmisión y Pagos, S.A de C.V. a la Institución, mediante sustitución patronal, reconociendo todos los derechos laborales de los empleados, incluida la antigüedad y que hubiesen generado por el efecto del vínculo laboral correspondiente, así como los riesgos de trabajo terminados, lo anterior derivado de la reforma en materia de subcontratación laboral aprobada el 23 de abril del presente año.

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

Al 30 de septiembre de 2021, 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:

	3T	2T	1T	Total
Incrementos de capital	\$ -	7,655	\$ -	\$ 7,655
Pago de dividendos	-	8,943	-	8,943
Incremento reserva lega	-	1,412	-	1,412
	<b>\$ -</b>	<b>\$ 18,010</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 18,010</b>

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

Al 30 de septiembre de 2021, 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 se presentan a continuación:

	3T	2T	1T
Gubernamental	\$ 30,098	\$ -	\$ -
Bancario	43,136	29,997	10,000
Otros títulos de deuda	19,827	-	-
	<b>\$ 93,061</b>	<b>\$ 29,997</b>	<b>\$ 10,000</b>

Al 30 de septiembre de 2021, no se tienen valores restringidos como colateral.

**Fracción VI. Activos Virtuales**

Al 30 de septiembre de 2021, STP IFPE, no mantiene en su posición activos virtuales.

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

Al 30 de septiembre de 2021, 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 30 de septiembre de 2021, 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 30 de septiembre de 2021, STP IFPE, no ha operado instrumentos financieros derivados.

**Fracción X. Resultados por valuación y resultado por compraventa**

El resultado por intermediación se presenta a continuación:

	3T	2T	1T	Total
Gubernamental	\$ 165	\$ -	\$ -	\$ 165
Bancario	(46)	46	9	9
Otros títulos de deuda	(145)	-	-	(145)
	<b>\$ (26)</b>	<b>\$ 46</b>	<b>\$ 9</b>	<b>\$ 29</b>



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

**Fracción XI. Otros ingresos (egresos) de la operación**

Las principales partidas que integran el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación, al 30 de septiembre de 2021, se presentan a continuación:

	3T	2T	1T	Total
Otros Ingresos	\$ 2,110	\$ 936	\$ 810	\$ 3,856
Estimación para otras cuentas por cobrar	(3,002)	26	(122)	(3,098)
	<b>\$ (892)</b>	<b>\$ 962</b>	<b>\$ 688</b>	<b>\$ 758</b>

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

Los impuestos diferidos al cierre del tercer trimestre de 2021 tuvieron un incremento por \$2,999 que representa el 152% respecto al segundo trimestre del mismo año, derivado principalmente por la provisión de la PTU del trimestre por un importe de \$ 8,411 y demás partidas temporales base para el cálculo.

**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 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, seguros
- Egresos por consultoría, desarrollo e implementación SPEI 3.0 y SPEI ASA
- Egresos por soporte y mantenimiento de la Aplicación “Enlace Financiero SPEI”
- Ingresos por gastos administrativos

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

- Egresos por servicios de consultoría de negocios y administración corporativa



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

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

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2021 se presentan a continuación:

	3T	2T	1T	Total
<b>Ingresos:</b>				
LGEC S.A. DE C.V.	\$ 795	\$ 659	\$ 611	\$ 2,065
<b>Gastos:</b>				
LGEC S.A. DE C.V.	\$ 8,565	\$ 5,384	\$ 5,032	\$ 18,981
Servicio de Transmisión de Pagos, S.A. De C.V.	43,074	42,521	25,198	110,793
	<b>\$ 51,639</b>	<b>\$ 47,905</b>	<b>\$ 30,230</b>	<b>\$ 129,774</b>

**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 30 de septiembre de 2021, se han realizado modificaciones a las políticas derivado de la transferencia de empleados de Servicio de Transmisión y Pagos, S.A de C.V. a la Institución. Por lo que respecta a las prácticas y criterios de contabilidad con las cuales se elaboran los estados financieros básicos estas no han sido modificadas

**Fracción XVI. Activos ajustados y la razón de apalancamiento**

Al 30 de septiembre de 2021, la razón de apalancamiento se desglosa de la siguiente manera:

Capital contable	\$ 161,058
Activo total	<u>2,431,138</u>
	<b><u>6.62%</u></b>