



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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 2,080,988
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS Instrumentos financieros negociables	598,012
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	4,009,540
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	235,478
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS	7,458
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	56,474
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	107,742
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	12,374
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	6,948
TOTAL ACTIVO	\$ 7,115,014

PASIVO Y CAPITAL

FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO EMITIDOS	\$ 5,579,895
PASIVOS POR ARRENDAMIENTO	122,955
OTRAS CUENTAS POR PAGAR Contribuciones por pagar Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	58,986 39,490 <u>98,476</u>
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	102,763
PASIVO POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	44,229
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>5,987</u>
TOTAL PASIVO	\$ 5,954,305

CAPITAL CONTABLE

CAPITAL CONTRIBUIDO Capital social	\$ 168,000 <u>168,000</u>
CAPITAL GANADO Reservas de capital Resultados acumulados	25,493 967,216 <u>992,709</u>
TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,160,709
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 7,115,014

CUENTAS DE ORDEN

Colaterales recibidos por la entidad	\$ 4,031,577
Otras cuentas de registro	<u>9,684</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 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 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

(Cifras en miles de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas	\$ 1,202,048
Comisiones y tarifas pagadas	(17,999)
RESULTADO POR SERVICIOS	1,184,049
Ingresos por intereses	329,565
Gastos por intereses	(6,776)
MARGEN FINANCIERO	322,789
Resultado por intermediación	12,701
Otros ingresos (egresos) de la operación	4,751
Gastos de administración y promoción	(630,175)
	(612,723)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	894,115
Impuestos a la utilidad	(253,848)
RESULTADO INTEGRAL	\$ 640,267

"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 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 Espindola
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 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(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 activos virtuales	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Remedición de beneficios definidos a los empleados	
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	-	-	640,267	-	-	-	-	640,267
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	-	-	640,267	-	-	-	-	640,267
Saldo al 30 de septiembre de 2023	\$ 168,000	\$ 25,493	\$ 967,216	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,160,709

"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 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 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 Espindola
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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Cifras en miles de pesos)

Actividades de Operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad \$ **894,115**

Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	17,124	
Amortizaciones de activos intangibles	7,034	24,158

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)	(453,878)	
Cambio en deudores por reporto (neto)	846,349	
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	(97,744)	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	1,398	
Cambio en otras cuentas por pagar	(187,825)	
Pagos de impuestos a la utilidad	(180,458)	(72,158)

Flujos netos de efectivo de actividades de operación **846,115**

Actividades de Inversión

Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(17,020)	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	416	
Pagos por adquisición de activos intangibles	(9,204)	

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión **(25,808)**

Actividades de Financiamiento

Pago de pasivo por arrendamiento	(10,186)	
Pagos de dividendos en efectivo	(81,673)	
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	(6,776)	

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento **(98,635)**

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo **721,672**

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 **\$ 2,080,988**

"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 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 tercer trimestre de 2023, el rubro de Fondos de pago electrónico emitidos presentó un decremento incremento del 11% respecto al segundo trimestre, por un importe de \$ 670,764 así mismo esta variación tuvo impacto directo en los rubros de Efectivo y equivalentes de efectivo y Deudores por reporto.

La disminución de \$43,928 del rubro de pagos anticipados, obedece principalmente a la devolución de los Billetes de Depósito en el Banco del Bienestar, derivado del desistimiento solicitado a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para operar como una Institución de Banca Múltiple.

Los acreedores diversos y otras cuentas por pagar tuvieron un incremento del 39% que representan \$11,075, principalmente por la provisión de aguinaldo, honorarios comisiones por y bonos de desempeño que serán liquidados durante el ejercicio.

Los pasivos por impuestos a la utilidad reportaron un incremento de \$ 40,046 que representa el 64%, con relación al segundo trimestre, manteniendo un promedio de impuesto causado de 21 millones de pesos mensuales.

Durante el tercer trimestre de 2023, el rubro de pasivo por beneficios a empleados tuvo un incremento del 39% principalmente por la provisión de la PTU.

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

Al 30 de septiembre 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:

	3T	2T	1T	Total
Reducciones de capital	-	-	-	\$ -
Incremento de capital				\$ -
Pago de dividendos	\$ -	\$ -	\$ 81,672	\$ 81,672
	\$ -	\$ -	\$ 81,672	\$ 81,672



Sistema de Transferencias y Pagos

Tu solución en transferencias electrónicas

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

Al 30 de septiembre de 2023, no se tienen eventos que reportar.

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

Las inversiones en instrumentos financieros, al 30 de septiembre de 2023 se presentan a continuación:

	3T	2T	1T
Gubernamental	\$ 29,763	\$ 29,776	\$ 30,060
Bancario	513,009	205,541	55,087
Otros títulos de deuda	55,240	55,434	55,709
	\$ 598,012	\$ 290,751	\$ 140,856

Durante el tercer trimestre la Institución adquirió \$300 de PRLV de Banco Invex a un plazo de 360 días. Al 30 de septiembre de 2023, no se tienen valores restringidos como colateral.

Fracción VI. Activos Virtuales

Al 30 de septiembre de 2023, 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 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2023, STP IFPE no ha operado instrumentos financieros derivados.

Fracción X. Resultados por valuación y resultado por compraventa

El resultado por intermediación al 30 de septiembre 2023 se presenta a continuación:

	3T	2T	1T	Total
Gubernamental	\$ (999)	\$ 561	\$ 244	\$ (194)
Bancario	7,469	5,285	121	12,875
Otros títulos de deuda	(99)	(121)	240	20
	<u>\$ 6,371</u>	<u>\$ 5,725</u>	<u>\$ 605</u>	<u>\$ 12,701</u>
Resultado por compra-venta	-	-	-	-
Total resultado por intermediación	<u>\$ 6,371</u>	<u>\$ 5,725</u>	<u>\$ 605</u>	<u>\$ 12,701</u>

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 2023, se presentan a continuación:

	3T	2T	1T	Total
Otros Ingresos	\$ 2,500	\$ 1,967	\$ 2,109	\$ 6,576
Donativos	(100)	(540)	-	(640)
Estimación otras cuentas por cobrar	(330)	(335)	(520)	(1,185)
	<u>\$ 2,070</u>	<u>\$ 1,092</u>	<u>\$ 1,589</u>	<u>\$ 4,751</u>

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

Los impuestos diferidos al cierre del tercer trimestre de 2023 tuvieron un incremento por \$ 5,816 que representa el 89% respecto al segundo trimestre del año, derivado principalmente por las remodelaciones a locales arrendados, pagos anticipados y demás partidas temporales base para el cálculo.

La provisión acumulada de PTU al tercer trimestre asciende a \$ 33,000.

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 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 30 de septiembre de 2023 se presentan a continuación:

	3T	2T	1T	Total
<i>Ingresos:</i>				
LGEC S.A. DE C.V.	\$ 891	\$ 883	\$ 1,273	\$ 3,047
Servicio de Transmisión de Pagos, S.A. De C.V.	383	383	383	1,149
	\$ 1,274	\$ 1,266	\$ 1,656	\$ 4,196
<i>Gastos:</i>				
LGEC S.A. DE C.V.	\$ 394	\$ 2,597	\$ 7,580	\$ 10,571
Servicio de Transmisión de Pagos, S.A. De C.V.	75,000	75,000	75,000	225,000
	\$75,394	\$ 77,597	\$ 82,580	\$ 235,571

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 2023, 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 30 de septiembre de 2023, la razón de apalancamiento se desglosa de la siguiente manera:

Capital regulatorio requerido	\$ 1,160,709
Activo total	7,115,014
	<hr/> 16.31%