

INFORME DEL ADMINISTRADOR UNICO
SISTEMA DE TRANSFERENCIAS Y PAGOS STP, S.A. DE C.V
INSTITUCIÓN DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICOS
(Cifras en miles de pesos)

Informe Anual Ejercicio Fiscal 2021 de conformidad con el artículo 36 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Tecnología Financiera

Fracción I. Principales cambios en la situación financiera y en los resultados de operación

a) Efectivo y equivalentes de efectivo, Deudores por reporto y Fondos de pago electrónico emitidos

Al término del ejercicio fiscal 2021, el rubro de Fondos de pago electrónico emitidos, presento un incremento del 50% respecto al año 2020, por un importe de \$1,159,586 este derivo principalmente a la captación de nuevos clientes ya que en este mismo periodo se tuvo un incremento del 33%, así mismo esta variación tuvo impacto directo en los rubros de Efectivo y equivalentes de efectivo y Deudores por reporto.

b) Inversiones en instrumentos financieros

A partir de marzo de 2021, la Institución invirtió los excedentes de su operación propia en inversiones en directo a través de compra de papel gubernamental, bancario y corporativo, por lo cual al cierre del ejercicio fiscal 2021 representa un incremento del 100% con relación al cierre del ejercicio 2020.

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

Durante el ejercicio fiscal 2021, la Institución adopto el reconocimiento de la Norma de Información Financiera D-5 “Arrendamientos” emitido por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C, teniendo un impacto en su situación financiera por \$ 72,799 y \$ 81,083 en el activo y pasivo, respectivamente.

d) Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)

El incremento de los impuestos diferidos por \$ 11,139 en el ejercicio fiscal 2021 respecto al ejercicio fiscal 2020, obedece principalmente a las diferencias temporales de activo y

pasivo tales como, Anticipos de clientes, Arrendamiento de inmuebles y equipo de cómputo, Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU), por mencionar algunas.

e) *Pasivo por beneficios a empleados*

Durante el ejercicio fiscal 2021, la Institución adoptó el reconocimiento de la Norma de Información Financiera D-3 “Beneficios a empleados” emitido por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C, realizando un estudio actuarial bajo los lineamientos de dicha norma y reconociendo una obligación laboral por \$ 1,934.

Así mismo y derivado de la reforma fiscal de outsourcing durante el ejercicio fiscal 2021, la Institución reconoció al 100% de sus trabajadores y por ende una provisión de la PTU de \$ 16,760.

f) *Créditos diferidos y cobros anticipados*

El incremento de \$ 15,546 en el ejercicio fiscal 2021 respecto al ejercicio de 2020, obedece a los pagos por anticipados de servicios por parte de los clientes.

g) *Comisiones y tarifas cobradas*

El incremento en los ingresos por comisiones por \$ 384,610 y el cual representa un 206% respecto al año anterior, obedeciendo al incremento de la cartera clientes y por ende a un mayor volumen de operaciones, ya que estas incrementaron en un 197% respecto a 2020.

h) *Ingresos por intereses*

Los ingresos por intereses incrementaron en \$39,251 respecto al año 2020, este incremento se debe principalmente a una mayor inversión en operaciones de reporto.

i) *Gastos de administración y promoción*

Los gastos de administración y promoción tuvieron un incremento del 125% respecto al cierre fiscal del 2020, por un importe \$ 201,324 principalmente a que la plantilla laboral tuvo un crecimiento del 72%, concluyendo 2021 con 119 colaboradores, así como el incremento de clientes tiene una repercusión directa en las comisiones pagadas a los promotores de venta y al pago de servicios de marketing.

A la fecha de elaboración del presente informe no existen eventos que pudieran tener un efecto relevante sobre la situación financiera o en los resultados de operación futuros. Así mismo no se tienen compromisos o acontecimientos que pudieran afectar la liquidez de la Institución.

Fracción II. Consejo de Administración

Al cierre del ejercicio fiscal de 2021, no se tiene integrado un Consejo de Administración y/o consejeros Independientes, toda vez que la Institución cuenta con un Administrador Único.

Fracción III. Compensaciones al director general y principales funcionarios

Las compensaciones y prestaciones pagadas en el ejercicio de 2021 ascendieron a \$37,716 los cuales corresponde a \$28,773 por concepto de bonos (promotores de venta) y 8,943 por dividendos decretados en efectivo.

Fernando Gutiérrez García Zepeda
Administrador Único

CDMX, a 4 de febrero de 2022

“El que suscribe manifiesto, bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de mis funciones, preparé la información relativa a la institución de fondos de pago electrónico contenida en el presente informe anual la cual, a mi leal saber y entender, refleja razonablemente su situación.”