



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 2024
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 2,624,177
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	
Instrumentos financieros negociables	493,319
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	7,519,837
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	334,258
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS	7,702
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	51,409
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	90,241
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	-
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	12,307
TOTAL ACTIVO	\$ 11,133,250

PASIVO Y CAPITAL

FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO EMITIDOS	\$ 9,121,720
PASIVOS POR ARRENDAMIENTO	108,846
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Contribuciones por pagar	86,654
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	151,439
Cuenta global de fondos de pago electrónico	25
	238,118
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	169,211
PASIVO POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	56,641
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	2,000
TOTAL PASIVO	\$ 9,696,536

CAPITAL CONTABLE

CAPITAL CONTRIBUIDO	
Capital social	\$ 168,000
	168,000
CAPITAL GANADO	
Reservas de capital	33,600
Resultados acumulados	1,235,114
	1,268,714
TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,436,714
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 11,133,250

CUENTAS DE ORDEN

Colaterales recibidos por la entidad	\$ 7,579,581
Otras cuentas de registro	10,430

"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 valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

El presente estado de situación financiera fue aprobado el Director General, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

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 2024

(Cifras en miles de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas	\$ 1,857,187
Comisiones y tarifas pagadas	(10,216)
RESULTADO POR SERVICIOS	1,846,971
Ingresos por intereses	529,119
Gastos por intereses	(7,220)
MARGEN FINANCIERO	521,899
Resultado por intermediación	3,887
Otros ingresos (egresos) de la operación	4,522
Gastos de administración y promoción	(671,824)
	(663,415)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	1,705,455
Impuestos a la utilidad	(528,381)
RESULTADO INTEGRAL	\$ 1,177,074

"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.

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

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 CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE
DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(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 instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 168,000	\$ 25,493	\$ 966,147	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,159,640
Ajustes retrospectivos por cambios contables			-					-
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023 ajustado	168,000	25,493	966,147	-	-	-	-	1,159,640
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS								
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportaciones de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Reembolsos de capital	-	-		-	-	-	-	-
Decreto de dividendos	-	-	(900,000)	-	-	-	-	(900,000)
Capitalización de otros conceptos del capital contable	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	(900,000)	-	-	-	-	(900,000)
MOVIMIENTOS DE RESERVAS								
Reservas de capital	-	8,107	(8,107)	-	-	-	-	-
RESULTADO INTEGRAL:								
Resultado neto	-	-	1,177,074	-	-	-	-	1,177,074
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	1,177,074	-	-	-	-	1,177,074
Saldo al 30 de septiembre de 2024	\$ 168,000	\$ 33,600	\$ 1,235,114	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,436,714

"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.

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

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 FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

Actividades de Operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad \$ **1,705,455**

Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo 19,697
Amortizaciones de activos intangibles 9,668 **29,365**

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) 12,181
Cambio en deudores por reporto (neto) (1,866,947)
Cambio en cuentas por cobrar (neto) (102,184)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados (2,800)
Cambio en otras cuentas por pagar 1,093,449
Pagos de impuestos a la utilidad (384,206) **(1,250,507)**

Flujos netos de efectivo de actividades de operación **484,313**

Actividades de Inversión

Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo (1,405)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo 990
Pagos por adquisición de activos intangibles (16,489)

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión **(16,904)**

Actividades de Financiamiento

Pago de pasivo por arrendamiento (12,903)
Pagos de dividendos en efectivo (900,000)
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento (7,220)

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento **(920,123)**

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo **(452,714)**

Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo **-**

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo **3,076,891**

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo **\$ 2,624,177**

"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 periodo 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.

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

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
Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2024
(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 2024, el rubro de Fondos de pago electrónico emitidos presentó un incremento del 3.45% respecto al segundo trimestre del año 2024, por un importe de \$ 304,242, así mismo esta variación tuvo impacto directo en los rubros de Efectivo y equivalentes de efectivo y Deudores por reporto.

Al cierre del tercer trimestre del año 2024, el rubro de pagos anticipados y otros activos tuvieron un decremento de \$ 2,598 que representa el 25% respecto al segundo trimestre del mismo año, el cual corresponde principalmente a la amortización de los seguros de gastos médicos mayores, prestación otorgada a los colaboradores de la Institución, y que será amortizando durante los próximos 6 meses.

El rubro de activos intangibles tuvo un incremento de \$ 4,064 que representa el 49% respecto al segundo trimestre del año, el cual corresponde principalmente a la adquisición de Licencias tecnológicas y las cuales son amortizadas durante 12 meses.

Los acreedores diversos y otras cuentas por pagar tuvieron un incremento de \$ 110,571 que representa el 270 % respecto al segundo trimestre del año, principalmente por servicios por pagar a proveedores y promotores de venta.

Los pasivos por impuestos a la utilidad reportaron un incremento de \$ 33,863 que representa el 25% con relación al segundo trimestre del mismo año, el cual incluye el impuesto diferido a cargo por \$14,770. El impuesto causado mensual se mantuvo un promedio de \$ 43,000.

Durante el segundo trimestre de 2024, el rubro de pasivo por beneficios a empleados tuvo un incremento del 31% principalmente por la provisión de PTU por un importe de \$ 13,000. La provisión de la PTU al cierre del segundo trimestre de este año asciende a \$38,000.

Al término del tercer trimestre de 2024, el rubro de créditos diferidos y cobros anticipados presentó un decremento del 74% respecto al segundo trimestre del año 2024, así mismo esta variación tuvo impacto directo en el rubro de cuentas por cobrar, lo anterior obedece a que no se renovaron los contratos de prepago de servicios de algunos clientes.



Sistema de Transferencias y Pagos

Tu solución en transferencias electrónicas

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

Al 30 de septiembre de 2024, 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
Reducciones / reembolsos de capital	-	-	-
Aportaciones de capital	-	-	-
Incremento de reserva legal	-	-	\$ 8,107
Decreto de dividendos	-	-	900,000
Dividendo por acción (cifra en pesos)	-	-	5.36

Los dividendos decretados fueron dispuestos de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN).

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

Al 30 de septiembre de 2024, 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 2024 se presentan a continuación:

	3T	2T	1T
Gubernamental	\$ 30,497	\$ 29,966	\$ 30,141
Bancario	410,635	429,714	431,560
Otros títulos de deuda	52,187	50,073	51,503
	\$ 493,319	\$509,753	\$ 513,204

Al 30 de septiembre de 2024, la tasa promedio de inversión fue del 10.84%. A esa misma fecha no se tienen valores restringidos como colateral.

Fracción VI. Activos Virtuales

Al 30 de septiembre de 2024, 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 2024, 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 2024, 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 2024, 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 2024 se presenta a continuación:

	3T	2T	1T	Total
Gubernamental	\$ 445	(9)	97	533
Bancario	3,050	94	(687)	2,457
Otros títulos de deuda	1,199	(479)	177	897
	\$ 4,694	(394)	(413)	3,887
Resultado por compra-venta		-	-	
Total resultado por intermediación	\$ 4,694	(394)	(413)	3,887

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 junio de 2024, se presentan a continuación:

	3T	2T	1T	Total
Otros Ingresos (a)	\$ 2,934	\$ 2,187	\$ 1,713	\$ 6,834
Donativos	(683)	(120)	(120)	(923)
Estimación para otras cuentas por cobrar	(142)	(1,215)	(32)	(1,389)
	\$ 2,109	\$ 852	\$ 1,561	\$ 4,522



- (a) Está integrado principalmente por la prestación de servicios administrativos a una parte relacionada y intereses de los préstamos otorgados a empleados.

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

Al cierre del tercer trimestre de 2024 los impuestos diferidos se presentan en el pasivo, mientras que al cierre del segundo trimestre representaban un derecho, lo anterior obedece principalmente al incremento del rubro de acreedores diversos y otras cuentas por pagar. La provisión de la PTU del trimestre asciende a un importe de \$13,000.

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 IFPE tiene como parte relacionada:

- LGEC S.A. de C.V., prestador de servicios en áreas de computación, comunicaciones, desarrollo y evaluación de software
- Punto QR, S.A. de C.V., prestador de servicios de alimentos preparados y eventos
- Millas para el Retiro, S.A.P.I. de C.V., prestador de servicios de software

b) Descripción genérica de las transacciones.

LGEC S.A. de C.V.:

Egresos por consultoría, desarrollo e implementación

Egresos por soporte y mantenimiento, ambientes adicionales y licencias de Enlace Financiero

Ingresos por gastos administrativos

Punto QR, S.A. de C.V.

Egresos por servicio de administrativos de gestión de eventos y publicidad

Egreso por servicios de alimentos preparados

Millas para el retiro S.A.P.I. de C.V.:

Egresos por servicios de licenciamiento



Sistema de Transferencias y Pagos

Tu solución en transferencias electrónicas

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

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2024 se presentan a continuación:

	3T	2T	1T	Total
Ingresos				
LGEC S.A. DE C.V.	\$ 987	\$ 1,019	\$ 859	\$ 2,865
	\$ 987	\$ 1,019	\$ 859	\$ 2,865
Gastos				
LGEC S.A. DE C.V.	\$ -	\$ 1,389	\$ 4,038	\$ 5,427
Punto QR, S.A. de C.V.	4,004	4,855	1,589	10,448
Millas para el Retiro, S.A.P.I. de C.V.	\$ 1,000	\$ 1,000	\$ -	\$ 2,000
	\$ 5,004	\$ 7,244	\$ 5,627	\$ 17,875

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 2024, 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 2024, la razón de apalancamiento se desglosa de la siguiente manera:

Capital regulatorio requerido	\$ 1,436,714
Activo total	11,133,250
	<u>12.90%</u>

Fracción XVII. Tenencia accionaria por subsidiaria

Al 30 de septiembre de 2024, STP IFPE no tiene inversiones en subsidiarias.