

Inteligencia en Finanzas, S.A.P.I. de C.V. Institución de Fondos de Pago Electrónico

Estados financieros trimestrales

Contenido:

- I. Normatividad aplicable
- II. Estados Financieros trimestrales
- III. Notas a los estados financieros
- IV. Otras revelaciones

Normatividad aplicable

El título segundo, capítulo IV, sección tercera, apartado D, Artículo 37° de las Disposiciones mencionan que las ITF deberán difundir a través de su página de Internet, los estados financieros básicos consolidados con cifras a **enero, febrero y marzo**, dentro del mes inmediato siguiente al de su fecha, incluyendo sus notas que, atendiendo a la importancia relativa como característica asociada a la relevancia a que se refiere la Norma de Información Financiera A-4 "Características cualitativas de los estados financieros" o la que la sustituya, de las Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C., como mínimo contengan la información siguiente:

Estados financieros trimestrales

Estado de situación financiera	1Q - 2023
---------------------------------------	------------------

cifras en pesos

ACTIVO:

Efectivo y equivalentes de efectivo	132,091,882
Deudores por reporto	568,898,721
Cuentas por cobrar (neto)	211,982,146
Pagos anticipados y otros activos	75,032,742
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2,404,442

TOTAL ACTIVO	\$ 990,409,933
---------------------	-----------------------

PASIVO:

Fondos de pago electrónico emitidos	658,078,588
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	295,860,311
Pasivo por beneficios a los empleados	1,240,526
Créditos diferidos y cobros anticipados	3,063,244

TOTAL PASIVO	\$958,242,669
---------------------	----------------------

CAPITAL:

Capital contribuido	\$1,402,173,723
Capital ganado	-1,377,006,463

TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$32,167,264
-------------------------------	---------------------

“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.”

Ángel Sahagún
Director General

Estado de resultado integral	1Q-2023
<i>cifras en pesos</i>	
Resultado por servicios	(13,310,766)
Margen financiero	15,947,777
Resultado por intermediación	-1,597,733
Otros ingresos (egresos) de la operación	426,861
Gastos de administración y promoción	-10,530,822
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	(9,064,683)
Impuestos a la utilidad	-
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	(9,064,683)
Operaciones discontinuadas	-
RESULTADO NETO	(9,064,683)

"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 por el director general, según corresponda, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

Ángel Sahagún
Director General

Estado de variaciones en el capital contable

cifras en pesos

Concepto	Capital contribuido		Capital ganado	Total capital contable
	Capital Social	Resultados acumulados	Remediación de beneficios definidos a los empleados	
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	1,409,173,727	(1,371,852,612)	3,910,834	41,231,949
MOVIMIENTO DE PROPIETARIOS:				
Aportaciones de capital				
RESULTADO INTEGRAL:				
Resultado neto		(9,064,683)		(9,064,683)
Saldo al 31 de Marzo de 2023	1,409,173,727	(1,380,917,295)	3,910,834	32,167,266

"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, según corresponda, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Ángel Sahagún
Director General

Estado de flujos de efectivo	1Q-2023
-------------------------------------	----------------

cifras en pesos

Actividades de operación:	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	(9,064,683)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	-407,288
Amortizaciones de activos intangibles	-3,233
Cambios en partidas de operación:	
Cambio en deudores por reporte	41,589,486
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	7,383,037
Cambio en otros activos operativos (neto)	31,976,178
Cambio en otros pasivos operativos	-104,733,153
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	264,950
Cambio en otras cuentas por pagar	-5,652,249
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(38,646,955)

Actividades de inversión:	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	407,287
Pagos por adquisición de activos intangibles	3,233
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	410,520

Actividades de financiamiento:	
Pago de pasivo por arrendamiento	0
Cobros por emisión de acciones	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(38,236,435)
---	---------------------

Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	170,328,317

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	132,091,882
---	--------------------

"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 administrador único o, en su caso, el consejo de administración o el director general, según corresponda, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Ángel Sahagún
Director General

Notas a los estados financieros:

Nota 1 - Efectivo y equivalentes de efectivo	
El efectivo y equivalentes de efectivo se integra como sigue:	
	1Q 2023
Efectivo en caja y bancos	122,454,793
Inversiones disponibles a la vista	9,637,089
TOTAL	\$132,091,882

Nota 2 - Cuentas por cobrar	
Las cuentas por cobrar se integra como sigue:	
	1Q 2023
Impuestos por recuperar	129,189,689
Otras cuentas por cobrar	82,792,457
TOTAL	\$211,982,146

Nota 3 - Pagos anticipados y otros activos	
Los pagos anticipados y otros activos se integra como sigue:	
	1Q 2023
Depósitos en garantía	18,462,020
Otros activos	0
Otros pagos anticipados	56,565,833
TOTAL	\$75,027,853

Nota 4 - Mobiliario y equipo, neto	
El mobiliario y equipo, neto se integra como sigue:	
	1Q 2023
Mobiliario y equipo de oficina	8,484,236
(menos)	
Depreciación acumulada	-6,398,434
TOTAL	\$2,085,803

Otras revelaciones

Con base a las Disposiciones, las Instituciones de Tecnología Financiera, deberán de reportar junto con los estados financieros básicos y notas a los estados financieros la siguiente información:

I. Cambios significativos en la información financiera del período intermedio.

No hubo cambios en la información financiera de la Compañía durante el primer trimestre de 2023.

II. Deuda largo plazo

Al 31 de Marzo de 2023, no existe deuda contratada a largo plazo

III. Los incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos.

Durante el primer trimestre de 2023, no se realizaron aportaciones de capital

IV. Eventos subsecuentes

No existen eventos subsecuentes al 31 de Marzo de 2023

V. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de Marzo de 2023, las inversiones en instrumentos financieros se componen de inversiones en instrumentos de alta liquidez que no están sujetos a un riesgo significativo de cambios en su valor, con vencimientos no mayores a 90 días.

VI. Activos Virtuales

Al 31 de Marzo de 2023, la Compañía no cuenta con posición en activos virtuales.

VII. Las reclasificaciones entre categorías de las inversiones en instrumentos financieros

Durante el primer trimestre de 2023, no se realizaron reclasificaciones entre categorías de inversiones en instrumentos financieros.

VIII. Tasas de interés promedio de los préstamos bancarios y de otros organismos

Al 31 de Marzo de 2023, no existen préstamos bancarios y de otros organismos diferentes a los saldo de las tarjetas corporativas.

IX. Montos nominales de los instrumentos financieros derivados que tengan como subyacente Activos Virtuales, por tipo de instrumento y por subyacente.

Al 31 de Marzo de 2023, no existen instrumentos financieros derivados.

X. Resultados por valuación

Al 31 de Marzo de 2023, no existen instrumentos financieros distintos a las inversiones disponibles a la vista, mismos que no están sujetos a un riesgo significativo de cambios en su valor

XI. Otros ingresos (egresos) de la operación

Otros ingresos (egresos) de la operación	
Los otros ingresos (egresos) de la operación se integra como sigue:	
	1Q 2023
Incentivos	2,214,908
Otros ingresos	190,481
Total otros ingresos	\$2,405,389
Riesgos materializados	-1,978,528
Otros egresos	0
Total otros egresos	-\$1,978,528
TOTAL OTROS INGRESOS (EGRESOS)	\$426,861

XII. Impuestos Diferidos

Impuestos diferidos	
Los impuestos diferidos se integran como sigue:	
	1Q 2023
<i>Activo diferido:</i>	
Pérdidas fiscales actualizadas	\$ 257,056,540
Provisiones	85,311,732
Provisiones por obligaciones laborales	372,158
Total activo diferido	\$342,740,430
<i>Pasivo diferido:</i>	
Cuentas por cobrar	\$ (358,575)
Pagos anticipados	(3,101,537)
Activo fijo	(625,741)
Total pasivo diferido	\$ (4,085,853)
ACTIVO (PASIVO) DIFERIDO	\$338,654,577
Estimación por irrecuperabilidad	\$(338,654,577)
TOTAL ACTIVO (PASIVO) DIFERIDO	\$ -

Al 31 de MARzo de 2023, la administración de la Compañía evaluó su capacidad para generar ingresos gravables futuros en relación con la probabilidad de recuperación del activo por impuestos diferidos, reconociendo una estimación para activo por impuesto diferido.

XIII. Índice de capitalización.

Al 31 de Marzo de 2023, no han sido emitidas las reglas para el cálculo del Índice de Capitalización para las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico.

XIV. Saldos y transacciones con partes relacionadas**Saldos con partes relacionadas**

Los saldos con compañías relacionadas durante el segundo trimestre terminado al 31 de Marzo de 2023, se muestran a continuación:

	Q1 2023
<i>Por cobrar:</i>	
Otras cuentas por cobrar	\$81,311,279
<i>Por pagar</i>	
Servicios administrativos	\$30,052,220

Las provisiones de servicios administrativos se registran en el rubro Acreedores diversos y otras cuentas por pagar dentro del estado de situación financiera.

Transacciones con partes relacionadas

Durante el primer trimestre de 2023, se realizaron las siguientes operaciones con partes relacionadas:

	1Q 2023
<i>Ingresos:</i>	
Subarrendamiento de oficinas	0
<i>Gastos</i>	
Servicios administrativos	0

Los gastos por servicios administrativos se registran en el rubro de Otros gastos de administración y promoción, dentro del estado de resultado integral

XV. Cambios en políticas contables

No hubo cambios en las políticas contables de la Compañía durante el primer trimestre de 2023.

XVI. Los activos ajustados y la razón de apalancamiento

Al 31 de Marzo de 2023, no existen activos ajustados.