

# 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 **marzo, junio y septiembre**, 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

3Q - 2022

*cifras en pesos*

### **ACTIVO:**

Efectivo y equivalentes de efectivo	\$140,066,798
Deudores por reporto	448,553,225
Cuentas por cobrar (neto)	108,993,479
Pagos anticipados y otros activos	118,327,696
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	3,907,765

<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 819,848,963</b>
---------------------	-----------------------

### **PASIVO:**

Fondos de pago electrónico emitidos	\$538,110,628
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	251,639,205
Pasivo por beneficios a los empleados	6,148,493
Créditos diferidos y cobros anticipados	7,383,025

<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 803,281,351</b>
---------------------	-----------------------

### **CAPITAL:**

Capital contribuido	\$1,402,173,723
Capital ganado	- 1,385,606,111

<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 16,567,612</b>
-------------------------------	----------------------

“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	3Q-2022
------------------------------	---------

*cifras en pesos*

Resultado por servicios	\$ (15,272,232)
Margen financiero	8,120,016
Resultado por intermediación	1,356,708
Otros ingresos (egresos) de la operación	1,006,204
Gastos de administración y promoción	-102,454,912
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>(107,244,216)</b>
Impuestos a la utilidad	-
<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>	<b>(107,244,216)</b>
Operaciones discontinuadas	-
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>(107,244,216)</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 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	
<b>Saldo al 30 de junio de 2022</b>	1,109,034,188	(1,273,740,774)	( 4,621,121)	( 169,327,707)
<b>MOVIMIENTO DE PROPIETARIOS:</b>				
Aportaciones de capital	293,139,535			293,139,535
<b>RESULTADO INTEGRAL:</b>				
Resultado neto		( 107,244,216)		( 107,244,216)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>1,402,173,723</b>	<b>( 1,380,984,990)</b>	<b>( 4,621,121)</b>	<b>16,567,612</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 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

<b>Estado de flujos de efectivo</b>	<b>2Q-2022</b>
-------------------------------------	----------------

*cifras en pesos*

Actividades de operación:	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ ( 107,244,216)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	831,813
Amortizaciones de activos intangibles	( 202,425)

Cambios en partidas de operación:	
Cambio en deudores por reporto	
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	(448,553,225)
Cambio en otros activos operativos (neto)	14,624,234
Cambio en otros pasivos operativos	(1,423,865)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	186,681,917
Cambio en otras cuentas por pagar	(1,068,518)

<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>(346,877,284)</b>
---	----------------------

Actividades de inversión:	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	( 74,527)
Pagos por adquisición de activos intangibles	3,279,310

<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>3,204,783</b>
---	------------------

Actividades de financiamiento:	
Pago de pasivo por arrendamiento	0
Cobros por emisión de acciones	82,337,020

<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>82,337,020</b>
--	-------------------

<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>(261,335,481)</b>
---	----------------------

Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	401,402,2797

<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>140,066,798</b>
---	--------------------

"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:

<b>Nota 1 - Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	
El efectivo y equivalentes de efectivo se integra como sigue:	
	<b>3Q 2022</b>
Efectivo en caja y bancos	\$134,518,482
Inversiones disponibles a la vista	5,548,316
<b>TOTAL</b>	<b>\$140,066,798</b>

<b>Nota 2 - Cuentas por cobrar</b>	
Las cuentas por cobrar se integra como sigue:	
	<b>3Q 2022</b>
Impuestos por recuperar	\$99,596,078
Otras cuentas por cobrar	9,397,401
<b>TOTAL</b>	<b>\$108,993,479</b>

<b>Nota 3 - Pagos anticipados y otros activos</b>	
Los pagos anticipados y otros activos se integra como sigue:	
	<b>3Q 2022</b>
Depósitos en garantía	\$ 57,642,587
Otros activos	48,468,794
Otros pagos anticipados	10,787,561
<b>TOTAL</b>	<b>\$118,327,696</b>

#### Nota 4 - Mobiliario y equipo, neto

El mobiliario y equipo, neto se integra como sigue:

	3Q 2022
Mobiliario y equipo de oficina	\$11,262,898
(menos)	
Depreciación acumulada	(7,355,133)
<b>TOTAL</b>	<b>\$3,907,765</b>

## 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 tercer trimestre de 2022.

### II. Deuda largo plazo

Al 30 de septiembre de 2022, no existe deuda contratada a largo plazo

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

Durante el tercer trimestre de 2022, se realizaron aportaciones de capital por la cantidad de \$293,139,535.

### IV. Eventos subsecuentes

No existen eventos subsecuentes al 30 de septiembre de 2022

### V. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de septiembre de 2022, 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 30 de septiembre de 2022, la Compañía no cuenta con posición en activos virtuales.

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

Durante el tercer trimestre de 2022, 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 30 de septiembre de 2022, 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 30 de septiembre de 2022, no existen instrumentos financieros derivados.

## X. Resultados por valuación

Al 30 de septiembre de 2022, 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:	
	<b>3Q 2022</b>
Incentivos	\$ 3,178,481
Otros ingresos	\$ 258,595
<b>Total otros ingresos</b>	<b>\$ 3,437,076</b>
Riesgos materializados	\$ (1,251,341)
Otros egresos	(1,179,531)
<b>Total otros egresos</b>	<b>\$ (2,430,872)</b>
<b>TOTAL OTROS INGRESOS (EGRESOS)</b>	<b>\$ 1,006,204</b>

## XII. Impuestos Diferidos

Impuestos diferidos	
Los impuestos diferidos se integran como sigue:	
	<b>3Q 2022</b>
<i>Activo diferido:</i>	
Pérdidas fiscales actualizadas	\$ 257,056,540
Provisiones	53,933,219
Provisiones por obligaciones laborales	2,438,077
<b>Total activo diferido</b>	<b>\$313,377,836</b>
<i>Pasivo diferido:</i>	
Cuentas por cobrar	\$ (939,110)
Pagos anticipados	(6,785,132)
Activo fijo	(345,639)
<b>Total pasivo diferido</b>	<b>\$ (8,069,881)</b>
<b>ACTIVO (PASIVO) DIFERIDO</b>	<b>\$ 305,307,955</b>
<b>Estimación por irrecuperabilidad</b>	<b>\$(305,307,955)</b>
<b>TOTAL ACTIVO (PASIVO) DIFERIDO</b>	<b>\$ -</b>

Al 30 de septiembre de 2022, 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 30 de septiembre de 2022, 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 30 de septiembre de 2022, se muestran a continuación:

	Q 2022
<i>Por cobrar:</i>	
Otras cuentas por cobrar	\$ 1,382,168
<i>Por pagar</i>	
Servicios administrativos	\$ 231,086,645

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 tercer trimestre de 2022, se realizaron las siguientes operaciones con partes relacionadas:

	3Q 2022
<i>Ingresos:</i>	
Subarrendamiento de oficinas	\$ 50,000
<i>Gastos</i>	
Servicios administrativos	\$ (45,931,457)

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 tercer trimestre de 2022.

**XVI. Los activos ajustados y la razón de apalancamiento**

Al 30 de septiembre de 2022, no existen activos ajustados.