

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 **octubre, noviembre y diciembre**, 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	4Q - 2022
---------------------------------------	------------------

cifras en pesos

ACTIVO:

Efectivo y equivalentes de efectivo	170,328,316
Deudores por reporto	610,488,207
Cuentas por cobrar (neto)	230,316,869
Pagos anticipados y otros activos	106,920,275
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	482,364

TOTAL ACTIVO	\$1,118,536,031
---------------------	------------------------

PASIVO:

Fondos de pago electrónico emitidos	\$753,242,333
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	283,314,378
Pasivo por beneficios a los empleados	5,913,907
Créditos diferidos y cobros anticipados	5,168,117

TOTAL PASIVO	\$1,047,638,735
---------------------	------------------------

CAPITAL:

Capital contribuido	1,409,173,727
Capital ganado	-1,338,276,431

TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 70,897,296
-------------------------------	----------------------

“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		4Q-2022
<i>cifras en pesos</i>		
Resultado por servicios		\$ (27,642,044)
Margen financiero		12,183,809
Resultado por intermediación		(1,924,448)
Otros ingresos (egresos) de la operación		96,611,639
Gastos de administración y promoción		(31,916,174)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		47,312,782
Impuestos a la utilidad		-
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		47,312,782
Operaciones discontinuadas		-
RESULTADO NETO		47,312,782

"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 30 de septiembre de 2022	1,402,173,723	(1,382,273,631)	(3,315,582)	16,584,510
MOVIMIENTO DE PROPIETARIOS:				
Aportaciones de capital	7,000,004			7,000,004
RESULTADO INTEGRAL:				
Resultado neto		(47,312,783)		(47,312,783)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,409,173,727	(1,334,960,848)	(3,315,582)	70,897,297

"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	4Q-2022
<i>cifras en pesos</i>	
Actividades de operación:	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$47,312,783
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	2,894,341
Amortizaciones de activos intangibles	465,541
Cambios en partidas de operación:	
Cambio en deudores por reporte	(161,934,982)
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	(121,323,389)
Cambio en otros activos operativos (neto)	11,729,294
Cambio en otros pasivos operativos	212,916,798
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(234,586)
Cambio en otras cuentas por pagar	31,692,066
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	23,517,866
Actividades de inversión:	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	531,062
Pagos por adquisición de activos intangibles	(787,413)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(256,351)
Actividades de financiamiento:	
Pago de pasivo por arrendamiento	0
Cobros por emisión de acciones	7,000,004
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	7,000,004
	-
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(30,261,519)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	140,066,798
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	170,328,316

"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:	
	4Q 2022
Efectivo en caja y bancos	\$164,779,912
Inversiones disponibles a la vista	5,548,404
TOTAL	\$170,328,316

Nota 2 - Cuentas por cobrar	
Las cuentas por cobrar se integra como sigue:	
	4Q 2022
Impuestos por recuperar	104,239,122
Otras cuentas por cobrar	126,077,746
TOTAL	\$230,316,868

Nota 3 - Pagos anticipados y otros activos	
Los pagos anticipados y otros activos se integra como sigue:	
	4Q 2022
Depósitos en garantía	\$ 46,292,869
Otros activos	59,153,171
Otros pagos anticipados	1,474,234
TOTAL	\$106,920,275

Nota 4 - Mobiliario y equipo, neto	
El mobiliario y equipo, neto se integra como sigue:	
	4Q 2022
Mobiliario y equipo de oficina	\$4,799,485
(menos)	
Depreciación acumulada	(4,317,123)
TOTAL	\$482,362

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 cuarto trimestre de 2022.

II. Deuda largo plazo

Al 31 de diciembre de 2022, no existe deuda contratada a largo plazo

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

Durante el cuarto trimestre de 2022, se realizaron aportaciones de capital por la cantidad de \$7,000,004

IV. Eventos subsecuentes

No existen eventos subsecuentes al 31 de diciembre de 2022

V. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2022, la Compañía no cuenta con posición en activos virtuales.

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

Durante el cuarto 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2022, no existen instrumentos financieros derivados.

X. Resultados por valuación

Al 31 de diciembre 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:	
	4Q 2022
Incentivos	\$4,711,133
Otros ingresos	\$100,594,533
Total otros ingresos	\$105,305,666
Riesgos materializados	(\$8,694,027)
Otros egresos	
Total otros egresos	\$ (8,694,027)
TOTAL OTROS INGRESOS (EGRESOS)	\$ 96,611,639

XII. Impuestos Diferidos

Impuestos diferidos	
Los impuestos diferidos se integran como sigue:	
	4Q 2022
<i>Activo diferido:</i>	
Pérdidas fiscales actualizadas	\$266,713,225
Provisiones	81,108,112
Provisiones por obligaciones laborales	\$2,443,119
Total activo diferido	\$350,264,456
<i>Pasivo diferido:</i>	
Cuentas por cobrar	\$ (38,362,488)
Pagos anticipados	(1,338,051)
Activo fijo	(350,646)
Total pasivo diferido	\$ (40,051,185)
ACTIVO (PASIVO) DIFERIDO	\$ 310,213,271
Estimación por irrecuperabilidad	\$(310,208,382)
TOTAL ACTIVO (PASIVO) DIFERIDO	\$ 4,889

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 cuarto trimestre terminado al 31 de diciembre de 2022, se muestran a continuación:

	Q4 2022
<i>Por cobrar:</i>	
Otras cuentas por cobrar	\$ 123,793,021
<i>Por pagar</i>	
Servicios administrativos	\$252,120,646

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

	4Q 2022
<i>Ingresos:</i>	
Subarrendamiento de oficinas	\$
<i>Gastos</i>	
Servicios administrativos	\$ (8,220,072)

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 cuarto trimestre de 2022.

XVI. Los activos ajustados y la razón de apalancamiento

Al 31 de diciembre de 2022, no existen activos ajustados.