

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 **julio, agosto 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 - 2023
--------------------------------	-----------

cifras en pesos

ACTIVO:

Efectivo y equivalentes de efectivo	138,560,090
Deudores por reporto	559,128,168
Cuentas por cobrar (neto)	220,418,626
Pagos anticipados y otros activos	76,363,983
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	1,487,833
Activos Intangibles (neto)	312,174

TOTAL ACTIVO	\$996,270,874
---------------------	----------------------

PASIVO:

Fondos de pago electrónico emitidos	687,812,929
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	294,388,057
Pasivo por beneficios a los empleados	1,816,977
Créditos diferidos y cobros anticipados	38

TOTAL PASIVO	\$984,018,001
---------------------	----------------------

CAPITAL:

Capital contribuido	\$1,409,173,727
Capital ganado	-1,396,920,854

TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$12,252,873
-------------------------------	---------------------

“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 - 2023
-------------------------------------	------------------

cifras en pesos

Resultado por servicios	-25,913,723
Margen financiero	16,102,877
Resultado por intermediación	-584,876
Otros ingresos (egresos) de la operación	4,488,484
Gastos de administración y promoción	-38,887,270
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	-44,794,508
Impuestos a la utilidad	0
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	-44,794,508
Operaciones discontinuadas	0
RESULTADO NETO	-44,794,508

"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 Junio de 2023	1,409,173,727	(1,356,037,180)	3,910,834	57,047,381
MOVIMIENTO DE PROPIETARIOS:				
Aportaciones de capital				
RESULTADO INTEGRAL:				
Resultado neto		(44,794,508)		(44,794,508)
Saldo al 30 de Septiembre de 2023	1,409,173,727	(1,400,831,688)	3,910,834	12,252,873

“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 valuaron 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	3Q-2023
-------------------------------------	----------------

cifras en pesos

Actividades de operación:

Resultado antes de impuestos a la utilidad (44,794,508)

Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo 306,478

Amortizaciones de activos intangibles 3,233

Cambios en partidas de operación:

Cambio en deudores por reporto 50,780,242

Cambio en cuentas por cobrar (neto) (3,081,479)

Cambio en otros activos operativos (neto) 3,440,214

Cambio en otros pasivos operativos (17,612,972)

Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados 311,501

Cambio en otras cuentas por pagar 33,134,075

Flujos netos de efectivo de actividades de operación	22,486,784
---	-------------------

Actividades de inversión:

Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo 0

Pagos por adquisición de activos intangibles 0

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	0
---	----------

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	22,486,784
---	-------------------

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

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo 116,073,306

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	138,560,090
---	--------------------

"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:	
	3Q 2023
Efectivo en caja y bancos	105,434,317
Inversiones disponibles a la vista	6,141,919
TOTAL	\$138,560,090

Nota 2 - Cuentas por cobrar	
Las cuentas por cobrar se integra como sigue:	
	3Q 2023
Impuestos por recuperar	137,560,332
Otras cuentas por cobrar	82,762,354
TOTAL	\$220,418,626

Nota 3 - Pagos anticipados y otros activos	
Los pagos anticipados y otros activos se integra como sigue:	
	3Q 2023
Depósitos en garantía	25,467,435
Otros activos	0
Otros pagos anticipados	50,896,548
TOTAL	\$76,363,983

Nota 4 - Mobiliario y equipo, neto	
El mobiliario y equipo, neto se integra como sigue:	
	3Q 2023
Mobiliario y equipo de oficina	8,484,236
(menos)	
Depreciación acumulada	-6,996,403
TOTAL	\$1,487,833

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 2023.

II. Deuda largo plazo

Al 30 de Septiembre de 2023, no existe deuda contratada a largo plazo

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

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

IV. Eventos subsecuentes

No existen eventos subsecuentes al 30 de Septiembre de 2023

V. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de Septiembre 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 30 de Septiembre de 2023, 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 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 30 de Septiembre de 2023, no existen préstamos bancarios y de otros organismos diferentes a los saldos 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 2023, no existen instrumentos financieros derivados.

X. Resultados por valuación

Al 30 de Septiembre 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:	
	3Q 2023
Incentivos	4,789,969
Otros ingresos	0
Total otros ingresos	\$4,789,969
Riesgos materializados	(301,485)
Otros egresos	0
Total otros egresos	\$(301,485)
TOTAL OTROS INGRESOS (EGRESOS)	4,488,484

XII. Impuestos Diferidos

Impuestos diferidos	
Los impuestos diferidos se integran como sigue:	
	3Q 2023
<i>Activo diferido:</i>	
Pérdidas fiscales actualizadas	(364,223,389)
Provisiones	(4,275,333)
Provisiones por obligaciones laborales	(283,056)
Total activo diferido	(368,781,778)
<i>Pasivo diferido:</i>	
Pagos anticipados	2,275,004
Activo fijo	128,253
Total pasivo diferido	2,403,257
ACTIVO (PASIVO) DIFERIDO	(371,185,035)
Estimación por irrecuperabilidad	(371,185,035)
TOTAL ACTIVO (PASIVO) DIFERIDO	\$ -

Al 30 de Septiembre 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 30 de Septiembre 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 tercer trimestre terminado al 30 de Septiembre de 2023, se muestran a continuación:	
	Q3 2023
<i>Por cobrar:</i>	
Otras cuentas por cobrar	\$81,325,516
<i>Por pagar</i>	
Servicios administrativos	\$267,928,717

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 2023, se realizaron las siguientes operaciones con partes relacionadas:	
	3Q 2023
<i>Ingresos:</i>	
Subarrendamiento de oficinas	0
<i>Gastos</i>	
Servicios administrativos	8,672,698

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 2023.

XVI. Los activos ajustados y la razón de apalancamiento

Al 30 de Septiembre de 2023, no existen activos ajustados.

Karla Ivonee Cortes Cuadrilla (karla.cortes@albox.io) creó el documento - con dirección IP 201.149.77.98, 163.116.231.115	Oct 30, 2023, 18:06:15 CST
Solicitud de firma enviada a Ángel Sahagún Fernández (asf@albo.mx)	Oct 30, 2023, 18:10:54 CST
Ángel Sahagún Fernández (asf@albo.mx) firmó el documento - con dirección IP 189.147.251.150	Oct 30, 2023, 18:20:24 CST
Documento certificado por Advantage Security, S de RL de CV como Prestador de Servicios de Certificación autorizado por la Secretaría de Economía en cumplimiento a la NOM 151	Oct 30, 2023, 18:20:28 CST
Documento encriptado e integrado a Blockchain privada para integridad de documento garantizada en: https://app.weetrust.mx/validation	Oct 30, 2023, 18:20:28 CST