



**PAGAPHONE SMARTPAY S.A. DE C.V., INSTITUCIÓN DE FONDOS
DE PAGO ELECTRÓNICO**

PagaCel - Wallet

ESTADO FINANCIERO TRIMESTRAL
Enero a septiembre 2024

PAGAPHONE SMARTPAY S.A. DE C.V., INSTITUCIÓN DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO
INFORMACIÓN FINANCIERA

Contenido:

- a) Estado de situación financiera
- b) Estado de resultado integral
- c) Estado de cambios en el capital contable
- d) Estado de flujo de efectivo

Anexos:

- a) Notas a los estados financieros

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de septiembre de 2024

(cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,106	Pasivos bursátiles	-
Cuentas de margen (Instrumentos Financieros Derivados)	-	Préstamos bancarios y de otros organismos	-
Inversiones en instrumentos financieros	-	De corto plazo	-
Instrumentos financieros negociables	-	De largo plazo	-
Instrumentos financieros para cobrar o vender	-	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	-	Reportos	-
Deudores por reporto	-	Instrumentos financieros derivados	-
Deudores diversos	5,425	Instrumentos financieros derivados	-
Instrumentos financieros derivados	-	Instrumentos financieros derivados	-
Con fines de negociación	-	Con fines de negociación	-
Con fines de cobertura	-	Con fines de cobertura	-
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos	-
Activos Virtuales	-	Financiero	-
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
Cuentas por cobrar (neto)	2,856	Pasivo por arrendamiento	-
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuidor a los propietarios	-	Otras cuentas por pagar	1,479
Pagos anticipados y otros activos	341	Acreeedores por liquidación de operaciones	289
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	1,356	Acreeedores por cuentas de margen	-
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	-	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	651	Contribuciones por pagar	317
Activos intangibles (neto)	-	Cuenta global de fondos de pago electrónico	-
Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	-	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	873
		Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	-
		Instrumentos financieros que califican como pasivo	-
		Obligaciones subordinadas en circulación	-
		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar	-
		Por su asamblea de accionistas	-
		Otros	-
		Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	-
		Pasivo por impuestos a la utilidad	-
		Pasivo por beneficios a los empleados	-
		Créditos diferidos y cobros anticipados	-
		TOTAL PASIVO	1,479

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



Pagaphone

CAPITAL CONTABLE

Capital contribuido	
Capital social	25,000
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por asamblea de accionistas	-
Prima en venta de acciones	-
Instrumentos financieros que califican como capital	-
Capital ganado	
Reservas de capital	-
Resultados acumulados	(19,253)
Otros resultados integrales	4,509
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-
Efecto acumulado por conversión	-

TOTAL DE ACTIVO CIRCULANTE Y NO CIRCULANTE	<u>11,735</u>	TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>10,256</u>
Cuentas de orden			
Fondos de pago electrónico en custodia	7,842	Fondos de pago electrónico emitidos	7,842
TOTAL ACTIVO	<u>19,577</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>19,577</u>

"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 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."

<https://www.pagaphone.com/informacionfinanciera>
<https://www.gob.mx/cnbv>

 Ulises Téllez Rodríguez
 Director General

 Enrique Avendaño
 Contador Público

<https://www.pagaphone.com/informacionfinanciera>
<https://www.gob.mx/cnbv>

Pagaphone Smartpay S.A. de C.V., Institución de Fondos De Pago Electrónico.
 Av. Oaxaca N° 32, Col. Roma Norte, C.P. 06760, Alcaldía Cuauhtémoc, Ciudad de México.



ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

31 de septiembre de 2024

(cifras en miles de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas	445
Comisiones y tarifas pagadas	231
RESULTADO POR SERVICIOS	214
Ingresos por intereses	-
Gastos por intereses	-
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-
MARGEN FINANCIERO	-
Resultado por intermediación	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	19,412
Costos de servicios	(4,932)
Costo administrativos	(4,619)
Gastos de administración y promoción	(5,566)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	4,295
Impuestos a la utilidad	-
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	-
Operaciones discontinuadas	-
RESULTADO NETO	-
Otros Resultados Integrales	-
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-
Efecto acumulado por conversión	-
RESULTADO INTEGRAL	4,509
Utilidad básica por acción ordinaria	4,509

"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 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."


 Ulises Téllez Rodríguez
 Director General


 Enrique Avendaño
 Contador Público



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Del 01 de enero al 30 de septiembre de 2024

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	4,509
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	307
Amortizaciones de activos intangibles	-
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	-
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-
Operaciones discontinuadas	-
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	-
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 instrumentos financieros que califican como capital	-
Otros intereses	-
SUMA	4,816
Cambios en partidas de operación	
Cambios de préstamos bancarios y de otros organismos	-
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	-
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	-
Cambio en deudores por reporte (neto)	-
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
Cambio en activos virtuales	-
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	1,061
Cambio en otros activos operativos (neto)	-
Cambio en pasivos bursátiles	-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	-
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-
Cambio en otros pasivos operativos	-
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	-
Cambio en otras cuentas por pagar	(3,091)
Cambio en otras provisiones	-
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-
Pagos de impuestos a la utilidad	-
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(2,030)
Actividades de inversión	
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	-
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-
Pagos por operaciones discontinuadas	-
Cobros por operaciones discontinuadas	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	-
Cobros por disposición de activos intangibles	-
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partida cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Otros cobros por actividades de inversión	-
Otros pagos por actividades de inversión	-



PagaPhone

FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Actividades de financiamiento	
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	-
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	-
Pagos de pasivo por arrendamiento	-
Cobros por emisión de acciones	-
Pagos por reembolsos de capital social	-
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	-
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	-
Pagos de dividendos en efectivo	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	-
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	-
Otros cobros por actividades de financiamiento	-
Otros pagos por actividades de financiamiento	-
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	2,145
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	465
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>1,106</u>

"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 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 resultado integral 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."


Ulises Téllez Rodríguez
Director General


Enrique Avendaño
Contador Público



Pagaphone Smartpay S.A. de C.V., Institución de Fondos De Pago Electrónico
Av. Oaxaca N° 32, Col. Roma Norte, C.P. 06760, Alcaldía Cuauhtémoc, Ciudad de México.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE

31 de septiembre de 2024
(cifras en miles de pesos)

Capital social de apertura 2018		50
Aumento en el capital		24,950
Ejercicio 2020 (Febrero)	\$9,450.00	
Ejercicio 2021 (Abril)	\$7,000.00	
Ejercicio 2021 (Julio)	\$8,500.00	
Total de patrimonio		25,000

"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 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."


Ulises Téllez Rodríguez
Director General


Enrique Avendaño
Contador Público

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

ACTIVO.

Efectivo y equivalentes.

Está integrada por la cuenta donde se almacena los recursos de los clientes y la cuenta en donde se lleva a cabo la operación de PagaPhone.

Deudores diversos

Derechos a recibir Efectivo y equivalentes, se informa que existen pendientes de cobro y por recuperar sobre este concepto a partes relacionadas y no relacionadas a PagaPhone.

Cuentas por cobrar.

Existen pendientes de cobro y derecho a recibir efectivo y equivalentes, y bienes o servicios a recibir para este rubro a PagaPhone.

Pagos provisionales.

PagaPhone a presentado pagos provisionales en el periodo 2024.

Pagos Anticipados y otros activos.

Existen pagos anticipados y otros activos que PagaPhone ha realizado.

Equipo de transporte y equipo de cómputo.

PagaPhone cuenta con activos no circulantes como equipo de transporte y equipo de cómputo.

PASIVO.

Proveedores.

Se presentan cuentas por pagar a terceros en administración en garantía de corto y largo plazo, así como la naturaleza de dichos recursos y sus características cualitativas significativas que les afecten o pudieran afectarles financieramente.

Acreedores diversos y otras cuentas por pagar.

Existen obligaciones a emitir de efectivo y equivalentes, se informa que existen pendientes de pago y sobre este concepto a partes relacionadas y no relacionadas a PagaPhone.

Impuestos trasladados no pagados.

Existen impuestos trasladados no pagados hasta el 30 de marzo de 2024.

Impuestos y derechos por pagar.

Existen impuestos y derechos por pagar derivado a las actividades que realiza PagaPhone.

CUENTAS DE ORDEN

Fondos recibidos en custodia.

Son los fondos que PagaPhone salvaguarda en su cuenta concentradora por parte de sus usuarios y estos se reportan en el lado del activo del estado de posición financiera.

Fondos de pago electrónico emitidos.

Son los fondos de pago electrónico emitidos de PagaPhone a sus clientes lo cual se genera en el pasivo del estado de posición financiera.