



PrimeTime

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

**Información financiera al 30 de junio de
2025**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

PTMPRIME S.A. DE C.V., INSTITUCIÓN DE TECNOLOGÍA FINANCIERA DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO
 Av. Revolución N° 1181, Piso 5, Int C, Col. Merced Gómez, C.P. 03930 Ciudad de México.
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO 2025

| | \$ | | \$ |
|--|------------------------------|--|------------------------------|
| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO | 23,299,991.61 | PASIVO | |
| CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS) | - | FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO EMITIDOS | 128,963,627.24 |
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | - | PASIVOS BURSÁTILES | - |
| Instrumentos financieros negociables | - | PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | 45,185,267.75 |
| Instrumentos financieros para cobrar o vender | - | De corto plazo | 0.00 |
| Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto) | - | De largo plazo | <u>45,185,267.75</u> |
| DEUDORES POR REPORTE | 91,954,434.75 | COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA | |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS | - | Reportos | - |
| Con fines de negociación | - | Instrumentos financieros derivados | - |
| Con fines de cobertura | - | Otros colaterales vendidos | - |
| AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | - | INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS | - |
| ACTIVOS VIRTUALES | - | Con fines de negociación | - |
| BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | - | Con fines de cobertura | - |
| CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 16,399,780.46 | AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS | - |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS | - | OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | - |
| PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS | 37,952,599.29 | PASIVO POR ARRENDAMIENTO | 414,269.04 |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 94,741.22 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 21,730,686.08 |
| ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | - | Acreedores por liquidación de operaciones | - |
| ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS | 28,936,060.04 | Acreedores por cuentas de margen | - |
| ACTIVOS INTANGIBLES (NETO) | - | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | - |
| ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO) | - | Contribuciones por pagar | 401,149.35 |
| SALDO AL 31 DE MARZO DE 2025 | | Cuenta global de fondos de pago electrónico | - |
| | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | <u>21,329,536.73</u> |
| | | 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 en 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 | 508,981.26 |
| | | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | |
| | | TOTAL PASIVO | <u>196,802,831.37</u> |
| | | CAPITAL CONTABLE | |
| | | CAPITAL CONTRIBUIDO | 119,049,865.00 |
| | | Capital Social | 119,049,865.00 |
| | | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su asamblea de accionistas | - |
| | | Prima en venta de acciones | - |
| | | Instrumentos financieros que califican como capital | - |
| | | CAPITAL GANADO | (117,215,089.00) |
| | | Reservas de capital | - |
| | | Resultados acumulados | (104,338,493.17) |
| | | Resultado neto | (15,254,799.55) |
| | | Otros resultados integrales | 2,378,203.72 |
| | | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | 2,378,203.72 |
| | | 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 CAPITAL CONTABLE | <u>1,834,776.00</u> |
| TOTAL ACTIVO | <u>198,637,607.37</u> | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | <u>198,637,607.37</u> |

| CUENTAS DE ORDEN | |
|--|----------------|
| Activos y pasivos contingentes | - |
| Bienes en mandato | - |
| Bienes en custodia o en administración | 128,975,362.24 |
| Colaterales recibidos por la entidad | - |
| Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | - |
| Otras cuentas de registro | - |

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 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.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

Se podrá acceder de forma directa a <https://www.prime-time.mx/estados-financieros> o al sitio de internet de la cnbv <https://www.gob.mx/cnbv> en el que se podrá consultar la información financiera que PrimeTime le proporciona periódicamente a la CNBV, en cumplimiento de las disposiciones de carácter general.



 Marcela Luelmo Livas
 Directora General

PTMPRIME S.A. DE C.V., INSTITUCIÓN DE TECNOLOGÍA FINANCIERA DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO
 Av. Revolución N° 1181, Piso 5, Int C, Col. Merced Gómez, C.P. 03930 Ciudad de México.
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2025

| | CAPITAL CONTRIBUIDO | | | | | CAPITAL GANADO | | | | | 560;TOTAL CAPITAL CONTABLE | |
|--|---------------------|---|--------------------------------|---|-------------------------|---------------------------|--|---|--|---|----------------------------|--------------------------------------|
| | 526;CAPITAL SOCIAL | 531;APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ASAMBLEA DE ACCIONISTAS | 529;PRIMA EN VENTA DE ACCIONES | 554;INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO CAPITAL | 533;RESERVAS DE CAPITAL | 562;RESULTADOS ACUMULADOS | 563;VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER | 556; VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO | 570; INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICION | 549;REMEDIACIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS | | 539; EFECTO POR CONVERSION ACUMULADO |
| SALDO AL 01 DE ENERO DE 2025 | 119,049,865.00 | - | - | - | - | (104,338,493.17) | 1,989,763.68 | - | - | - | - | 16,701,135.51 |
| AJUSTES RETROSPECTIVOS POR CAMBIOS CONTABLES | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| AJUSTES RETROSPECTIVOS POR CORRECCIONES DE ERRORES | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| SALDO AL 01 DE ENERO DE 2025 AJUSTADOS | 119,049,865.00 | - | - | - | - | (104,338,493.17) | 1,989,763.68 | - | - | - | - | 16,701,135.51 |
| MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS | | | | | | | | | | | | |
| APORTACIONES DE CAPITAL | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| REEMBOLSOS DE CAPITAL | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| DECRETO DE DIVIDENDOS | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| CAPITALIZACIÓN DE OTROS CONCEPTOS DEL CAPITAL CONTABLE | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| MOVIMIENTOS DE RESERVAS | | | | | | | | | | | | |
| RESERVA DE CAPITAL | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| RESULTADO INTEGRAL | | | | | | | | | | | | |
| RESULTADO NETO | - | - | - | - | - | (15,254,799.55) | - | - | - | - | - | (15,254,799.55) |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES | | | | | | | | | | | | |
| VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER | - | - | - | - | - | - | 388,440.04 | - | - | - | - | 388,440.04 |
| VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO | - | - | - | - | - | - | 388,440.04 | - | - | - | - | 388,440.04 |
| INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICION | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| REMEDIACIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EFECTO ACUMULADO POR CONVERSION | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | - | - | - | - | - | (15,254,799.55) | 388,440.04 | - | - | - | - | (14,866,359.51) |
| SALDO AL 31 DE MARZO DE 2025 | 119,049,865.00 | - | - | - | - | (119,593,292.72) | 2,378,203.72 | - | - | - | - | 1,834,776.00 |

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 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.

Se podrá acceder de forma directa a <https://www.prime-time.mx/estados-financieros> o al sitio de internet de la cnbv <https://www.gob.mx/cnbv> en el que se podrá consultar la información financiera que PrimeTime le proporciona periódicamente a la CNBV, en cumplimiento de las disposiciones de carácter general.



Marcela Luelmo Livas
Directora General



PTMPRIME S.A. DE C.V., INSTITUCIÓN DE TECNOLOGÍA FINANCIERA DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO
Av. Revolución N° 1181, Piso 5, Int C, Col. Merced Gómez, C.P. 03930 Ciudad de México.
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2025

| | \$ |
|--|------------------------|
| Comisiones y tarifas cobradas | 816,302.09 |
| Comisiones y tarifas pagadas | 2,679,120.00 |
| RESULTADO POR SERVICIOS | (1,862,817.91) |
| Ingresos por intereses | 6,234,312.75 |
| Gastos por intereses | 1,891,766.39 |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | - |
| MARGEN FINANCIERO | 4,342,546.36 |
| Resultado por intermediación | - |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | (132.72) |
| Gastos de administración y promoción | 17,734,660.72 |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | (15,254,799.55) |
| Impuestos a la utilidad | - |
| RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS | (15,254,799.55) |
| Operaciones discontinuadas | - |
| RESULTADO NETO | (15,254,799.55) |
| 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 | (15,254,799.55) |
| Utilidad básica por acción ordinaria | (0.13) |

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.
Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

Se podrá acceder de forma directa a <https://www.prime-time.mx/estados-financieros> o al sitio de internet de la cnbv <https://www.gob.mx/cnbv> en el que se podrá consultar la información financiera que PrimeTime le proporciona periódicamente a la CNBV, en cumplimiento de las disposiciones de carácter general.

Marcela Luelmo Livas
Directora General



PrimeTime

PTMPRIME S.A. DE C.V., INSTITUCIÓN DE TECNOLOGÍA FINANCIERA DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO

Av. Revolución N° 1181, Piso 5, Int C, Col. Merced Gómez, C.P. 03930 Ciudad de México.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2025

\$

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD **(15,254,799.55)**

AJUSTES POR PARTIDAS ASOCIADAS CON ACTIVIDADES DE INVERSIÓN: **166,496.52**

DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO 215,466.39
AMORTIZACIONES DE ACTIVOS INTANGIBLES 678,645.68
PÉRDIDAS O REVERSIÓN DE PÉRDIDAS POR DETERIORO DE ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN -
OTROS AJUSTES POR PARTIDAS ASOCIADAS CON ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (727,615.55)
OPERACIONES DISCONTINUADAS -
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS -

AJUSTES POR PARTIDAS ASOCIADAS CON ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO **1,814,689.35**

INTERESES ASOCIADOS CON PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS 1,803,043.59
INTERESES ASOCIADOS CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO -
INTERESES ASOCIADOS CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO CAPITAL -
OTROS INTERESES 11,645.76

CAMBIOS EN PARTIDAS DE OPERACIÓN **(115,871,493.26)**

CAMBIOS DE PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS -
CAMBIO EN CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS) -
CAMBIO EN INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS (VALORES) (NETO) 42,164,205.85
CAMBIO EN DEUDORES POR REPORTO (NETO) 99,103,698.43
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) (3,414,440.69)
CAMBIO EN OTROS ACTIVOS OPERATIVOS (NETO) 184,321.87
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 104,086.26
CAMBIO EN OTRAS CUENTAS POR PAGAR (254,013,364.98)
CAMBIO EN OTRAS PROVISIONES -
SALDO AL 31 DE MARZO DE 2025 -
PAGOS DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD -
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN **(129,145,106.94)**

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 (4,621.83)
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 PARTIDAS 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 -
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN **(4,621.83)**



PTMPRIME S.A. DE C.V., INSTITUCIÓN DE TECNOLOGÍA FINANCIERA DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO

Av. Revolución N° 1181, Piso 5, Int C, Col. Merced Gómez, C.P. 03930 Ciudad de México.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2025

| | \$ |
|---|-----------------------------|
| <u>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u> | |
| COBROS POR LA OBTENCIÓN DE PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | 5,357,930.67 |
| PAGOS DE PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | |
| PAGOS DE PASIVO POR ARRENDAMIENTO | 84,016.08 |
| 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 | (11,645.76) |
| 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 | 5,430,300.99 |
| INCREMENTO O DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO | (123,719,427.78) |
| EFFECTOS POR CAMBIOS EN EL VALOR DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO | 727,615.55 |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO | 146,291,803.84 |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO | <u>23,299,991.61</u> |

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.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

Se podrá acceder de forma directa a <https://www.prime-time.mx/estados-financieros> o al sitio de internet de la cnbv <https://www.gob.mx/cnbv> en el que se podrá consultar la información financiera que PrimeTime le proporciona periódicamente a la CNBV, en cumplimiento de las disposiciones de carácter general.

Marcela Luelmo Livas
Directora General



PrimeTime

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

**Notas a los estados financieros básicos
del 01 de enero al 30 de junio de 2025
(Cifras en miles de pesos)**



PrimeTime

I. Antecedentes:

PTMPRIME, S.A. de C.V., Institución de Fondo de Pago Electrónico (la Institución) es una sociedad mercantil, constituida de conformidad con las Leyes Mexicanas el 13 de diciembre de 2016, según consta en la Escritura Pública Número 59,456, inscrita en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio de Tijuana, Baja California, bajo el folio mercantil Número 201700039928, con una duración indefinida, siendo su actividad principal la realización habitual y profesional del desarrollo, implementación, y prestación de servicios al público en general relativos a, o derivados de la emisión, administración, redención y transmisión de fondos de pago electrónico, a través de aplicaciones informáticas, interfaces, plataformas, páginas de internet o cualquier otro medio de comunicación necesario para ello en términos de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera y Disposiciones Generales aplicables.

De acuerdo con el acta de asamblea general extraordinaria de accionistas número 133,612 celebrada el 29 de agosto de 2017, se acordó la modificación del objeto social, y en consecuencia fue reformado el artículo quinto de los estatutos sociales y cambió el domicilio fiscal de Tijuana, Estado de Baja California a la Ciudad de México. Modificaciones autorizadas por la Secretaría de Economía e inscritas en el Registro Público de Comercio el 24 de octubre de 2017.

El 10 de septiembre de 2019 según acta Número 60245, la Institución cambio de razón social, pasando de ser una Sociedad de Responsabilidad Limitada de Capital Variable "S.R.L. de C.V." a una Sociedad Anónima de Capital Variable "S.A. de C.V.", quedando con el nombre de PTMPRIME, S.A. de C.V.

El día 07 de julio de 2021, se acordó la adopción del Régimen Jurídico de Institución de Fondos de Pago Electrónico y la reforma total de los estatutos sociales, quedando con el nombre PTMPRIME, S.A. de C.V., I.F.P.E., mediante asamblea general extraordinaria de accionistas formalizada en la escritura número 64,479. Estas modificaciones fueron autorizadas por la Secretaría de Economía e inscritas en el Registro Público de Comercio el 08 de julio de 2021.

Finalmente, el 16 de noviembre de 2021, se publicó en el diario oficial de la federación el oficio número P075/2021, mediante el cual se da a conocer la autorización para la organización y operación de una institución de fondos de pago electrónico a denominarse PTMPRIME, S.A. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico.

La Ley Para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera regula los servicios financieros que prestan las Instituciones de Tecnología Financiera, así como su organización, operación y funcionamiento y los servicios financieros sujetos a alguna normatividad especial que sean ofrecidos o realizados por medios innovadores. La supervisión del cumplimiento de lo dispuesto en dicha Ley y las disposiciones que de ella emanan corresponde a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y al Banco de México, en el ámbito de sus respectivas competencias.



La Institución también está sujeta a las disposiciones en materia de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita, emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

II. Políticas contables:

Las políticas contables y los estados financieros presentados están preparados de conformidad con lo dispuesto por los criterios relativos al esquema general de la contabilidad para instituciones de fondos de pago electrónico (Criterios contables) establecidos en las Disposiciones aplicables a las instituciones de fondos de pago electrónico, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

De conformidad con lo requerido en Resolución que modifica las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Tecnología Financiera publicadas en el Diario oficial de la Federación el 20 de enero de 2023, la entidad adopto las reformas establecidas en el Título Segundo Capítulo IV denominado “De la contabilidad, la valuación de valores y demás instrumentos financieros, así como activos virtuales, información financiera y su revelación”, siendo la sección primera “De los criterios contables”, aplicable a la entidad y las disposiciones establecidas en el Anexo 7. Por otro lado, la sección segunda se denomina “De la valuación de valores y demás instrumentos financieros, así como de activos virtuales” y modificaciones al artículo 101 fracción I.

Para aquellas partidas que carezcan de un criterio de contabilidad específico de la CNBV para las instituciones de fondo de pago electrónico, se aplicarán las bases para la supletoriedad previstas en la NIF A-8, en estricto apego a los requisitos establecidos en el criterio A-4 del Anexo 7.

De conformidad con los criterios contables establecidos en las Disposiciones aplicables a las instituciones de fondos de pago electrónico, los estados financieros básicos y sus notas se emiten con cifras en miles de pesos, a excepción de porcentajes y tipos de cambio. Por tal motivo, no se muestran aquellas partidas con importes inferiores a la unidad (mil pesos).

Dichas políticas han sido aplicadas de forma consistente, por lo que, durante este segundo trimestre de 2025, no existen cambios relevantes en la aplicación de las políticas, prácticas y criterios contables conforme a las cuales se han elaborado los estados financieros básicos.

III. Naturaleza y monto de conceptos del estado de situación financiera y del estado de resultado integral que hayan modificado sustancialmente su estructura y que hayan producido cambios significativos en la información financiera del período intermedio:

De acuerdo con su importancia relativa, los conceptos más significativos del estado de situación financiera y del estado de resultado integral del 01 de enero al 30 de junio son los siguientes:



a) Deudores por reporto:

Representa las operaciones de reporto vigentes al 30 de junio de 2025, las cuales totalizan \$91,954.4348 distribuidos de la siguiente forma:

i. Inversión de recursos de clientes al 30 de junio de 2025:

| INICIO | VENCIMIENTO | TITULOS | PLAZO | RENDIMIENTO | TITULOS | CAPITAL | CONTRAPARTE |
|------------|-------------|-------------------|-------|-------------|-----------|---------------------------|-------------|
| 30/06/2025 | 01/07/2025 | BONDESF 260423 | 1 DÍA | 7.80% | 96,505 | 9,653.2129 | MASARI |
| 30/06/2025 | 01/07/2025 | CETES 270318 | 1 DÍA | 7.80% | 8,074,190 | 70,346.6935 | MASARI |
| 30/06/2025 | 01/07/2025 | BONDESF 270930 | 1 DÍA | 7.80% | 5,195 | 519.9696 | MASARI |
| 30/06/2025 | 01/07/2025 | BONOS 260903 | 1 DÍA | 7.90% | 9,975 | 999.2935 | FINAMEX |
| 30/06/2025 | 01/07/2025 | LF 270722 | 1 DÍA | 7.55% | 104,574 | 10,435.2653 | GBM |
| | | | | | | <u>91,954.4348</u> | |

b) Pagos anticipados y otros activos:

Al 30 de junio de 2025 dicho rubro se integra de los siguientes conceptos:

| PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS: | SALDO |
|------------------------------------|---------------------------|
| ACTIVOS INTANGIBLES EN DESARROLLO | 30,573.3665 |
| LICENCIAS | 3,527.7786 |
| SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO | 668.1643 |
| DEPOSITOS EN GARANTÍA | 13,763.3583 |
| PAGOS ANTICIPADOS | 1,021.4605 |
| TOTAL | 49,554.1282 |
| AMORTIZACION ACUMULADA | (11,601.5288) |
| TOTAL (NETO) | <u>37,952.5993</u> |

La Institución reconoce la inversión en activos a su costo de adquisición; durante el periodo comprendido entre el 01 de abril y el 30 de junio de 2025 no se han realizado inversiones en Licencias.

El cargo a resultados (Gastos de administración y promoción) del 01 de abril al 30 de junio de 2025 por concepto de amortizaciones asciende a \$678.6457



c) Pasivo por arrendamiento:

Al 30 de junio de 2025 dicho rubro se integra como sigue:

| PASIVO POR ARRENDAMIENTO: | | SALDO |
|---|--|------------------------|
| PASIVO POR SUBARRENDAMIENTO DE INMUEBLE | | 414.2690 |
| TOTAL | | <u>414.2690</u> |

La institución reconoce un pasivo por arrendamiento de conformidad con lo establecido en el contrato de subarrendamiento celebrado el pasado 28 de julio de 2023 con las siguientes características:

| TIPO | ACTIVO POR DERECHO DE USO | PLAZO | FECHA INICIO | CONTRAPRESTACION | VALOR TOTAL DEL CONTRATO | TIIFA |
|---------------------------|---------------------------|----------|---------------|-----------------------------|--------------------------|-------|
| CONTRATO SUBARRENDAMIENTO | INMUEBLE | 24 MESES | 28 JULIO 2023 | \$38.0000 MÁS IVA MENSUALES | \$912.0000 | 22% |

d) Contribuciones por pagar:

Al 30 de junio de 2025, la Institución reconoce las siguientes contribuciones a cargo:

| CONTRIBUCIONES POR PAGAR: | SALDO |
|--|--------------------------|
| IMPUESTO AL VALOR AGREGADO | 85.6394 |
| OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS POR PAGAR | 155.2509 |
| IMPUESTOS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL RETENIDOS POR ENTERAR | 160.2690 |
| TOTAL | <u>\$401.1493</u> |

e) Capital contribuido:

Al 30 de junio de 2025, el capital contribuido se distribuye de la siguiente manera:

El capital social, en su parte fija, está representada por 3,500,000 acciones Clase "I" con valor nominal de un peso cada una, y en su parte variable por 115'549,865 acciones Clase "II" con valor nominal de un peso cada una:



| CAPITAL SOCIAL | SALDO |
|------------------|----------------------------|
| CAPITAL FIJO | 3,500.0000 |
| CAPITAL VARIABLE | 115,549.8650 |
| TOTAL | <u>119,049.8650</u> |

f) **Gastos de administración y promoción:**

Del 01 de abril al 30 de junio de 2025 los gastos de administración se componen de los siguientes conceptos:

| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN: | SALDO |
|---|---------------------------|
| BENEFICIOS DIRECTOS A CORTO PLAZO | 4,705.9036 |
| COSTO NETO DEL PERIODO DERIVADO DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A LARGO PLAZO | 104.0862 |
| HONORARIOS | 2,975.1692 |
| SEGUROS Y FIANZAS | 74.5047 |
| IMPUESTOS Y DERECHOS DIVERSOS | 138.2321 |
| GASTOS EN TECNOLOGÍA | 7,621.6972 |
| DEPRECIACIONES | 215.4663 |
| AMORTIZACIONES | 678.6456 |
| OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN | 1,220.9553 |
| TOTAL | <u>17,734.6607</u> |

IV. **Principales características de la emisión o amortización de deuda a largo plazo, efectuadas durante el período intermedio que se informe:**

Al 30 de junio de 2025 la Institución no cuenta con emisión de deuda o amortización de adeuda a largo plazo.

V. **Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos:**



Durante el periodo comprendido entre el 01 de abril y el 30 de junio de 2025 la Institución no realizó reducciones de capital ni pago de dividendos.

Al respecto, la última modificación realizada en el capital social de la Institución fue la realizada con fecha del 29 de abril de 2023, mediante asamblea general ordinaria y extraordinaria de accionistas, protocolizada ante notario público número 194, instrumento 858, se realizaron aumentos del capital social en su parte variable a través de la emisión de 67,683,280 Clase II, pagadas con el saldo de la cuenta de Aportaciones para futuros aumentos de capital a nombre de José Ángel Luelmo Solorio, quedando el capital social distribuido de la siguiente forma:

| ACCIONISTA | IMPORTE | | VALOR | % |
|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|---------------------|-------------|
| | ACCIONES CLASE I CAPITAL FIJO | ACCIONES CLASE II CAPITAL VARIABLE | | |
| José Ángel Luelmo Solorio | 3,490.0000 | 105,276.5480 | 108,766.5480 | 91.36% |
| David Cassab Sasson | - | 10,273.3170 | 10,273.3170 | 8.63% |
| Primetime Global Holdings, LTD | 10.0000 | - | 10.0000 | 0.01% |
| TOTAL | 3,500.0000 | 115,549.8650 | 119,049.8650 | 100% |

VI. Eventos subsecuentes que no hayan sido reflejados en la emisión de la información financiera a fechas intermedias, que hayan producido un impacto sustancial

Al 30 de junio de 2025 la Institución no cuenta Eventos subsecuentes que no hayan sido reflejados en la emisión de la información financiera a fechas intermedias, que hayan producido un impacto sustancial.

VII. Monto de las inversiones en instrumentos financieros, según el modelo de negocio de cada ITF, así como de los Valores que se encuentren restringidos como colateral.

Al 30 de junio de 2025 la Institución no cuenta con inversiones en instrumentos financieros según el modelo de negocio da cada IFT.

VIII. Monto, tipo y cantidad de los Activos Virtuales, así como una breve descripción de la determinación de su valor razonable y su efecto contable.



La Institución no cuenta con activos virtuales al 30 de junio de 2025.

IX. Reclasificaciones entre categorías de las inversiones en instrumentos financieros, así como una descripción de los cambios en el modelo de negocio que dieron origen a dichas reclasificaciones

Al 30 de junio de 2025 la entidad no presenta cambios en el modelo de negocio de administración de los instrumentos financieros, por lo tanto, no hay reclasificaciones entre las categorías de sus inversiones.

X. Tasas de interés promedio de los préstamos bancarios y de otros organismos, identificados por tipo de moneda, plazos y garantías. Asimismo, se deberá incluir dentro de las notas los cambios significativos en las principales líneas de crédito, aún y cuando estas no se hayan ejercido

Al 30 de junio de 2025, la Institución cuenta con préstamos a largo plazo de Otros organismos, bajo la modalidad de líneas de crédito revolvente, conforme a lo siguiente:

| PRESTAMISTA | MONEDA | FECHA DE CONTRATACION | FECHA DE VENCIMIENTO | TASA | TIPO DE TASA |
|---------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|--------------|
| PINTOSTRADING | MXN | 11/04/2023 | 11/04/2026 | 20% | FIJA |
| PRESTAMISTA | LÍNEA DE CRÉDITO | IMPORTE DISPUESTO | INTERES DEVENGADO | SALDO INSOLUTO | GARANTÍA |
| PINTOSTRADING | 50,000.0000 | 43,106.1123 | 703.1116 | 43,809.2239 | SIN GARANTÍA |
| TOTAL | <u>50,000.0000</u> | <u>43,106.1123</u> | <u>703.1116</u> | <u>43,809.2239</u> | |

Respecto a la línea de crédito vigente con “Pintostrading”, el pasado 05 de julio 2023, se celebró el primer convenio modificatorio en el cual se actualiza la primera clausula bis del contrato de crédito, referida al importe del crédito, quedando éste en la cantidad de hasta 15,000.0000; con fecha de 23 de noviembre de 2023 la entidad celebró un tercer convenio modificatorio al contrato de crédito con el objeto de aumentar la línea de crédito hasta la cantidad de 25,000.0000; asimismo, con fecha de 11 de abril de 2024 se celebró un cuarto convenio modificatorio al contrato de crédito en el que se extiende la fecha de vencimiento hasta el 11 de abril de 2025; con fecha de 05 de julio de 2024 se celebró un quinto convenio modificatorio con el objeto de aumentar la línea de crédito hasta la cantidad de \$30,000.0000 con fecha de vencimiento hasta el 11 de abril de 2025; con fecha de 21 de agosto de 2024 se celebró un sexto convenio modificatorio con el objeto de aumentar la línea de crédito hasta la cantidad de \$50,000.000 con fecha de vencimiento hasta el 11 de abril de



2025; con fecha del 11 de abril de 2025 se celebró un séptimo convenio modificatorio en el que se extiende la fecha de vencimiento hasta el 11 de abril de 2026.

Por otro lado, la Institución cuenta con préstamos a largo plazo de Otros organismos, bajo la modalidad de líneas de crédito revolvente, conforme a lo siguiente:

| PRESTAMISTA | MONEDA | FECHA DE CONTRATACION | FECHA DE VENCIMIENTO | TASA | TIPO DE TASA |
|---------------------------|--------|-----------------------|----------------------|------|--------------|
| COMPROMISO QUE SUMA VALOR | MXN | 30/03/2023 | 30/03/2026 | 12% | FIJA |

| PRESTAMISTA | LÍNEA DE CRÉDITO | IMPORTE DISPUESTO | INTERES DEVENGADO | SALDO INSOLUTO | GARANTÍA |
|---------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------|
| COMPROMISO QUE SUMA VALOR | 10,000.0000 | 1,500.0000 | 91.5000 | 1,591.5000 | SIN GARANTÍA |
| TOTAL | <u>10,000.0000</u> | <u>1,500.0000</u> | <u>91.5000</u> | <u>1,591.5000</u> | |

Con fecha 30 de marzo de 2023, Compromiso que Suma Valor celebró con la Institución un contrato de crédito revolvente hasta por la cantidad de \$ 10,000.0000. Posteriormente, con fecha 29 de marzo de 2024 se celebró el primer convenio modificatorio al contrato de crédito revolvente, mediante el cual se modificó la cláusula séptima del citado contrato referida a el plazo y forma de pago, estableciendo que la Institución deberá pagar el capital total del crédito en un plazo de 12 (doce) meses, teniendo como fecha límite el 30 de marzo de 2025.

Con fecha del 28 de marzo de 2025 se celebró el segundo convenio modificatorio al contrato de crédito revolvente, mediante el cual se modificó la cláusula séptima del citado contrato referida al plazo y forma de pago, estableciendo que la institución deberá pagar el capital total del crédito en un plazo de 12 (doce) meses, teniendo como fecha límite el 30 de marzo del 2026.

XI. Montos nominales de los instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y por subyacente:

La Institución no cuenta con instrumentos financieros derivados a la fecha de la presente información financiera.

XII. Resultados por valuación y, en su caso, por compraventa, reconocidos en el período de referencia, clasificándolos de acuerdo con el tipo de operación que les dio origen, tales como inversiones en instrumentos financieros, reportos e instrumentos financieros derivados, entre otros:



- a) Al 30 de junio de 2025 la Institución no reconoce Valuación de Instrumentos financieros para cobrar y vender sin restricción dentro del rubro de Otros Resultados Integrales dentro del Capital Contable.
- b) Durante el periodo del 01 de abril al 30 de junio de 2025 la Institución reconoce en el estado de resultados en el rubro de ingresos por intereses los obtenidos en operaciones de reporto, los rendimientos generados en cuentas de cheques, los intereses y rendimientos provenientes de inversiones en instrumentos financieros y la utilidad en cambios por valorización realizada y no realizada como se indica a continuación:

| Tipo | Rendimiento |
|---|-------------------|
| Intereses a favor en operaciones de reporto | 4,600.6202 |
| Intereses de efectivo y equivalentes de efectivo | 744.2754 |
| Por instrumentos financieros para cobrar o vender | 84.7246 |
| Utilidad en cambios por valorización | 804.6926 |
| TOTAL | 6,234.3128 |

XIII. Monto y origen de las principales partidas que, con respecto al resultado neto del periodo, integran los rubros de otros ingresos (egresos) de la operación:

Del 01 de abril al 30 de junio de 2025 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación se conforma de la siguiente manera:

| OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN | SALDO |
|--|----------------------|
| OTRAS PARTIDAS DE LOS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN | (0.1327) |
| TOTAL | <u>0.1327</u> |

Las otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación corresponden a \$0.0983 a compensaciones recibidas por parte de BBVA Bancomer debidas a retrasos en su servicio de SPEI y a la devolución errónea de un pago a proveedor.



XIV. Monto de los impuestos a la utilidad diferidos y de la participación de los trabajadores en las utilidades diferida según su origen:

- a) El impuesto a la utilidad diferido a favor, determinado de conformidad con lo dispuesto por la Norma de Información Financiera D-4 “Impuestos a la Utilidad”, asciende a \$28,936.0600 conforme a lo siguiente:

| ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO) | SALDO |
|---|--------------------|
| DIFERENCIAS TEMPORALES | (195.7610) |
| PÉRDIDAS FISCALES | 29,131.8210 |
| IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (A FAVOR) | 28,936.0600 |

- b) A la fecha de la presente información financiera, la Institución reporta pérdidas por la cantidad de \$15,254.7996, por lo que al 30 de junio de 2025 no se genera utilidad base para la determinación de la participación de los trabajadores en las utilidades.

XV. Índice de capitalización:

Conforme lo establece el artículo 55 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera, la Institución llevará a cabo la determinación de requerimientos de capital, en términos de las disposiciones de carácter general que para tal efecto emita la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

XVI. Transacciones efectuadas con partes relacionadas:

Al 30 de junio de 2025 la Institución ha efectuado las siguientes operaciones con partes relacionadas:

- a) Reinsurance Consulting Intermediario de Reaseguro S.A. de C.V.:
Contrato por subarrendamiento de inmueble:

| Concepto | Saldo |
|---------------------------------------|----------|
| Activo por derecho de uso de inmueble | 706.9708 |



PrimeTime

| | |
|---|-----------------|
| Depreciación acumulada | (706.9708) |
| Activo por derecho de uso de inmueble (neto) | 0 |
| Pasivo por arrendamiento | 414.2690 |

Al respecto, durante el periodo del 01 de abril al 30 de junio de 2025 la Institución reconoce los siguientes importes en el estado de resultados integral:

| Concepto | Saldo |
|--|----------|
| GASTOS POR INTERESES: | |
| Intereses sobre pasivo por arrendamiento | 11.6457 |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCION: | |
| Depreciación por activo por derecho de uso: | 706.9708 |
| Gastos relacionados con pagos variables de arrendamiento no incluidos en los pasivos por arrendamiento | 147.2857 |

b) Pintostrading SAPI de CV SOFOM ENR: Préstamos bancarios y de otros organismos:

| Concepto | Saldo |
|-------------------------------------|--------------------|
| Saldo al 01 de enero de 2025 | 34,176.5506 |
| Préstamos recibidos | 7,754.3238 |
| Pago de préstamos recibidos | 0.0000 |
| Intereses devengados | 3,677.5462 |
| Intereses pagados | 1,799.1967 |
| Saldo al 30 de junio de 2025 | 43,809.2239 |

c) José Ángel Luelmo Solorio:

| Contra parte | Importe de la operación | Saldo acreedor |
|--------------|-------------------------|----------------|
|--------------|-------------------------|----------------|



Tipo de operación

| | | | |
|------------------------------------|--|-------------------|------------------|
| José Angel Luelmo Solorio | <p>Contrato de préstamo con interés ordinario del 8% anual sobre el capital recibido e insoluto, mismo que era exigible al día 10 de junio de 2022. El interés moratorio; en caso de mora en el pago del préstamo, el deudor se obliga a pagar en favor de el prestador un interés moratorio correspondiente al 8% anual sobre el saldo insoluto. Los intereses vencidos y no pagados no devengarán intereses, sin embargo, de conformidad con el artículo 363 del código de comercio, el deudor podrá capitalizarlos. En junio de 2022 mediante un convenio modificatorio las partes acordaron prorrogar la fecha de exigibilidad del préstamo al 30 de junio de 2023. En abril de 2023, mediante asamblea general extraordinaria de accionistas, se acordó aumentar el capital en su parte variable mediante la emisión de 4,718,280 acciones Clase II, por importe de \$4,718.28, en consecuencia, el saldo con partes relacionadas haciende a \$1,231.72</p> | 5,950.0000 | 1,231.720 |
| | | 5,950.0000 | 1,231.720 |

XVII. Razón de apalancamiento:

De conformidad con el apéndice C de la Norma de Información Financiera A-3 “Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros, la Institución determina la razón de apalancamiento dividiendo el total del pasivo entre el total del capital contable, siendo ésta al 30 de junio de 2025 la que se indica a continuación:

| | |
|---------------------------------|-----------------|
| Pasivos totales | 196,802.8314 |
| (/) Capital contable | 1,834.7760 |
| Razón de apalancamiento= | 107.2625 |

XVIII. Tenencia accionaria por subsidiaria:

La Institución no cuenta con subsidiarias a la fecha de la presente información financiera.