

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico.

Estados financieros por los años que terminaron
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
e Informe de los auditores independientes del 11 de marzo de 2024

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico.

Índice

Contenido	Página
Informe de los auditores independientes	1
Balances generales	4
Estados de resultados	5
Estados de cambios en el capital contable	6
Estados de flujos de efectivo	7
Notas a los estados financieros	8-27



**A los señores del Consejo de Administración y Accionistas de
PTMPRIME, S.A. de C.V. Institución de Fondos de Pago Electrónico
Informe sobre la auditoria de los estados financieros**

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de PTMPRIME, S.A. de C.V. Institución de Fondos de Pago Electrónico (la Institución) los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023 y 2022, y los estados de resultados, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo, correspondientes a los años que terminaron en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. Los estados financieros del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de PTMPRIME, S.A. de C.V. Institución de Fondos de Pago Electrónico (la Institución) al 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondientes a los años que terminaron en dichas fechas, de conformidad con los Criterios Contables emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) y con las Normas de Información Financiera Mexicanas.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección "Responsabilidades de los auditores independientes en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Institución de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en México y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con estos requerimientos y con el Código de Ética Profesional.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidad de la administración de la Institución y de los responsables del Consejo de Administración en relación con los estados financieros.

La administración de la Institución es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Información Financiera Mexicanas, así como del control interno que la administración de la Institución considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores importantes debido a fraude o error.



En la preparación de los Estados Financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Institución de continuar como Negocio en Marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el mismo y utilizando el postulado básico de Negocio en Marcha, excepto si la administración tiene la intención de liquidar la Institución o de cesar sus operaciones, o bien, no exista otra alternativa realista.

El Consejo de Administración de la Institución es responsable de la supervisión del proceso de la información financiera de la Institución.

Responsabilidades de los auditores independientes en relación con la auditoría de los estados financieros.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando existe. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Las desviaciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Institución.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.



• Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Institución para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Institución deje de continuar como negocio en marcha.

Comunicamos a los responsables del Consejo de Administración de PTMPRIME, S.A. de C.V. Institución de Fondos de Pago Electrónico, en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del Consejo de Administración de PTMPRIME, S.A. de C.V. Institución de Fondos de Pago Electrónico, una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia en la auditoría de 2023 y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Otras Cuestiones

Como se menciona en la nota 4, que acompañan los estados financieros, la compañía decidió presentar el estado de situación financiera y el estado de flujo de efectivo agrupando las partidas conforme lo requiere la NIF B-6 "Estado de Situación Financiera" y NIF B-2 "Estado de Flujo de Efectivo" vigentes, en virtud de que los estados financieros se presenten comparativos.

El socio responsable de la auditoría es quien suscribe este informe.

García Hidalgo Velázquez González y Asociados, S.C.
C.P.C. Luis Antonio Velázquez González
Cédula Profesional No. 3841141

Ciudad de México a 11 de marzo de 2024.

PTMPRIME, S.A. DE C.V. INSTITUCIÓN DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO
Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022

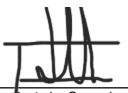
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Activo	2023	2022	Pasivo	2023	2022
Activos Circulantes			Pasivos Circulantes		
Efectivo y Equivalentes de Efectivo (Nota 4 y 5)	\$ 138,080	\$ 2,378	Fondos de pago electrónico emitidos (Nota 10)	\$ 232,181	\$ 2,060
Inversiones en Instrumentos Financieros	862	-	Préstamos Bancarios y de otros organismos	18,767	-
Deudores por reporto (Nota 6)	76,619	1,362	Pasivos por arrendamiento (Nota 11)	537	-
Cuentas por cobrar, neto (Nota 7)	31,834	10,367	Otras cuentas por Pagar		
Pagos anticipados y otros activos (Nota 8)	30,997	34,704	Contribuciones por Pagar (Nota 12)	620	1,045
			Acreedores Diversos y Otras cuentas por pagar (Nota 13)	21,573	26,926
			Pasivo por beneficios a los empleados (Nota 15)	952	939
Total de Activos Circulantes	<u>278,392</u>	<u>48,811</u>	Total Pasivo	<u>274,630</u>	<u>30,970</u>
Activos No Circulantes			Capital Contable		
Propiedades, Mobiliario y equipo (Nota 9)	321	844	Capital Social (Nota 16)	119,050	51,367
Activos por derechos de uso - arrendamiento (Nota 11)	501	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados en asamblea de accionistas	-	59,765
Activo por Impuestos a la actividad diferido, neto	27,913	21,180	Otros Resultados Integrales	12	-
Total de Activo No Circulante	<u>28,735</u>	<u>22,024</u>	Resultados Acumulados	(71,267)	(39,713)
			Resultado Neto del Ejercicio	(15,298)	(31,554)
Total Activo	<u>\$ 307,127</u>	<u>\$ 70,835</u>	Total capital contable	<u>32,497</u>	<u>39,865</u>
			Total Pasivo y Capital Contable	<u>\$ 307,127</u>	<u>\$ 70,835</u>

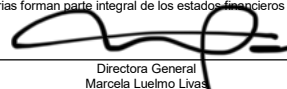
Cuentas de orden	2023	2022
Bienes en custodia o en administración	\$ 232,181	\$ 2,060

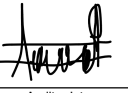
El presente estado de situación financiera se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de fondos de pago electrónico, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 48 y 49 de la Ley para Regular las Instituciones 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.

Se podrá acceder de forma directa a o al sitio de internet de la 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.


 Contador General
 L. C. Fernando Juárez Flores

Las notas aclaratorias forman parte integral de los estados financieros


 Directora General
 Marcela Luelmo Livas


 Auditor Interno
 L.C. José Alberto González Hernández

<https://www.prime-time.mx/estados-financieros>
<https://www.gob.mx/cnbv>

PTMPRIME, S.A. DE C.V. INSTITUCIÓN DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO
Estado de Resultado Integral
del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)
(Notas 1,2,3 y 13)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Comisiones y Tarifas cobradas	\$ 903	\$ 188
Comisiones y tarifas pagadas	(1,308)	(1,379)
RESULTADO POR SERVICIOS	(405)	(1,191)
Ingresos por intereses	2,563	314
Gastos por intereses	(1,949)	(37)
MARGEN FINANCIERO	614	277
Otros ingresos (egresos) de la operación	-	(8)
Gastos de Administración y promoción	22,240	44,580
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	(22,031)	(45,502)
Impuestos a la Utilidad	(6,733)	(13,948)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	(15,298)	(31,554)
Operaciones Discontinuas	-	-
RESULTADO NETO	(15,298)	(31,554)
Otros Resultados Integrales del Período		
Remediación de beneficios definidos a los empleados		
RESULTADO INTEGRAL	\$ (15,298)	\$ (31,554)

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.

Se podrá acceder de forma directa a o al sitio de internet de la 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.

Las notas aclaratorias forman parte integral de los estados financieros

Directora General
Marcela Luelmo Livas

Contador General
L. C. Fernando Juarez Flores

Auditor Interno
L.C. José Alberto González Hernández

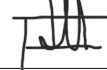
<https://www.prime-time.mx/estados-financieros>
<https://www.gob.mx/cnbv>

PTMPRIME, S.A. DE C.V. INSTITUCIÓN DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO
Estados de Cambios en el Capital Contable
 Por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.
 (Cifras expresadas en miles de pesos)
 (Notas 2 Y 3)

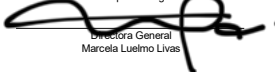
Movimientos	Capital Contribuido		Capital Ganado				Total de Capital contable
	Capital Social (Nota 12a)	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su asamblea de accionistas	Reserva Legal	Valuación de Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	\$ 28,953	\$ 35,584	\$ -	\$ -	\$ (23,251)	\$ (16,462)	\$ 24,824
Ajuste retrospectivos por cambios contables	-	(8,595)	-	-	-	-	(8,595)
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre del 2021 Ajustado	\$ 28,953	\$ 26,989	\$ -	\$ -	\$ (23,251)	\$ (16,462)	\$ 16,229
Movimientos de Propietarios							
Traspaso de resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	(16,462)	16,462	-
Aportaciones para futuros aumentos de capital	-	55,190	-	-	-	-	55,190
Aportaciones de Capital	22,414	(22,414)	-	-	-	-	-
Capitalización de otros conceptos de capital Contable	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	\$ 22,414	\$ 32,776	\$ -	\$ -	\$ (16,462)	\$ 16,462	\$ 55,190
Movimientos de Reservas							
Reservas de Capital	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Integral							
Resultado Neto	en -	-	-	-	-	(31,554)	(31,554)
Otros Resultados Integrales	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (31,554)	\$ (31,554)
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	\$ 51,367	\$ 59,765	\$ -	\$ -	\$ (39,713)	\$ (31,554)	\$ 39,865
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2022 ajustado	\$ 51,367	\$ 59,765	\$ -	\$ -	\$ (39,713)	\$ (31,554)	\$ 39,865
Movimientos de Propietarios							
Traspaso de resultado del ejercicio anterior	-	-	-	-	(31,554)	31,554	-
Suscripción de acciones	67,683	(67,683)	-	-	-	-	-
Aportaciones para futuros aumentos de capital	-	7,918	-	-	-	-	7,918
Aportaciones de Capital	-	-	-	-	-	-	-
Reembolsos de Capital	-	-	-	-	-	-	-
Decreto de dividendos	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de otros conceptos de capital Contable	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	\$ 67,683	\$ (59,765)	\$ -	\$ -	\$ (31,554)	\$ 31,554	\$ 7,918
Movimientos de Reservas							
Reservas de Capital	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Integral							
Resultado Neto	-	-	-	-	-	(15,298)	(15,298)
Valuación de Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	-	-	-	12	-	-	12
TOTAL	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12	\$ -	\$ (15,298)	\$ (15,286)
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	\$ 119,050	\$ -	\$ -	\$ 12	\$ (71,267)	\$ (15,298)	\$ 32,497
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2023 ajustado	\$ 119,050	\$ -	\$ -	\$ 12	\$ (71,267)	\$ (15,298)	\$ 32,497

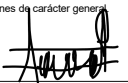
El presente estado de cambios en el capital contable se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de fondos de pago electrónico, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 48 y 49 de la Ley para Regular 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 a la forma directa o a al sitio de internet de la 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.


 Contador General
 L. C. Fernando Juárez Flores

Las notas aclaratorias forman parte integral de los estados financieros


 Directora General
 Marcela Luelmo Livas


 Auditor Interno
 L. C. José Alberto González Hernández

<https://www.prime-time.mx/estados-financieros>
<https://www.gob.mx/cnbv>


PTMPRIME, S.A. DE C.V. INSTITUCIÓN DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO
Estados de Flujos de Efectivo por los ejercicios terminados el 31 de Diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)

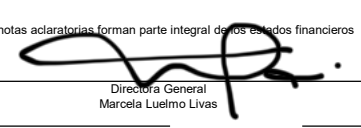
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ (22,031)	\$ (45,502)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	743	254
Amortizaciones de activos intangibles	5,294	3,257
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	(4)	-
	<u>6,033</u>	<u>3,511</u>
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento		
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	1,837	-
Otros intereses	81	-
	<u>1,918</u>	<u>-</u>
Suma de partidas relacionadas con actividades de inversión	(14,080)	(41,991)
Cambios en partidas de operación		
Cambio en deudores por reporto, neto (Nota 6)	(75,256)	5,338
Cambio en cuentas por cobrar, neto (Nota 7)	(21,467)	(4,697)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(1,299)	-
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados (Nota 15)	13	358
Cambio en otros activos operativos (neto)	-	50
Cambio en fondos de pago electrónico	232,261	-
Cambio en otras cuentas por pagar	-	4,964
	<u>134,252</u>	<u>6,013</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	134,252	6,013
Actividades de inversión		
Pagos asociados con instrumentos financieros para cobrar o vender	(850)	-
Cobros asociados con instrumentos financieros para cobrar principal e interés	3,340	-
Pagos asociados con instrumentos financieros para cobrar principal e interés	(3,340)	-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(13)	(299)
Pagos por adquisición de activos intangibles	(289)	(19,509)
Otras actividades de inversión	14	-
	<u>(1,138)</u>	<u>(19,808)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(1,138)	(19,808)
Flujo excedente para aplicar en Actividades de Financiamiento	119,034	(55,786)
Actividades de financiamiento		
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	25,580	-
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	(7,106)	-
Pago de pasivo por arrendamiento	(170)	-
Aportaciones para futuros aumentos de capital	-	32,776
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	(96)	-
Otros pagos por actividades de financiamiento	(1,544)	22,414
	<u>16,664</u>	<u>55,190</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	16,664	55,190
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	135,698	(596)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	4	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	2,378	2,974
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 138,080	\$ 2,378

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 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 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.

Se podrá acceder de forma directa a o al sitio de internet de la 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.

Las notas aclaratorias forman parte integral de los estados financieros


 Contador General
 L.C. Fernando Juarez Flores


 Directora General
 Marcela Luelmo Livas


 Auditor Interno
 L.C. José Alberto González Hernández

<https://www.prime-time.mx/estados-financieros>
<https://www.gob.mx/cnbv>

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

1) Naturaleza y actividad de la institución-

Constitución y autorización para el ejercicio de su actividad.

PTMPRIME, S. A. de C. V., Institución de Fondos de Pagos electrónico, fue constituido de conformidad con las Leyes Mexicanas, el 13 de diciembre de 2016.

Actividad social y eventos relevantes.

La actividad preponderante inicial de la sociedad es la realización habitual y profesional, el desarrollo, implementación, así como la 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.

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 escritura número 64,479. modificaciones que fueron autorizadas por la Secretaría de Economía el 08 de julio de 2021, con el oficio número 202100147550, misma que surtió sus efectos a partir de la fecha en que dicha autorización quede inscrito en el Registro Público de Comercio.

La Institución cuenta con autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en los términos de las disposiciones de carácter general para operar como Institución de Tecnología Financiera a partir del 16 de noviembre de 2021. La Comisión tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las Instituciones de Fondo de Pago Electrónico (IFPE), supervisa el cumplimiento de lo dispuesto en la Ley Para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera 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).

2) Bases de presentación

Marco de información financiera aplicable

Los estados financieros y la contabilidad de la Institución se ajustan a las Normas de Información Financiera aplicables en México (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), de acuerdo con Anexo 7 "Criterios relativos al esquema general de la contabilidad para instituciones de fondos de pago

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

electrónico” de las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de tecnología financiera.

En términos generales, el marco de información financiera general se conforma como sigue:

- Normas de Información Financiera (NIF) Mexicanas e Interpretaciones de las NIF emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), excepto cuando:
 - A juicio de la Comisión y considerando que realizan operaciones especializadas, sea necesario aplicar una normatividad a un criterio de contabilidad específico.
 - Exista pronunciamiento expreso por parte de la propia Comisión.
 - Se trate de operaciones que no están permitidas o estén prohibidas, o bien, no estén expresamente autorizadas a estas instituciones.
- Se aplicará un proceso de supletoriedad que permite utilizar otros principios y normas contables a falta de un criterio contable específico.

Las disposiciones relativas a la emisión de los estados financieros, establecen que las cifras deben presentarse en miles de pesos. Consecuentemente, en algunos rubros de los estados financieros, los registros contables de la Institución muestran partidas con saldos menores a la unidad (mil pesos), motivo por el cual no se presentan en dichos rubros.

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con los criterios relativos al esquema general de la contabilidad para instituciones de fondos de pago electrónico. Los estados financieros antes mencionados fueron preparados para uso interno de la Administración de PTMPRIME, S. A. de C. V. Así como para cumplir con ciertos requisitos legales.

b) Supervisión

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores tiene a su cargo la supervisión del cumplimiento de lo dispuesto en la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera que regula los servicios financieros que prestan las Instituciones de Tecnología Financiera, así como su organización, operación y funcionamiento, y de las disposiciones que de ella derivan

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

3) Resumen de criterios contables significativos

Los estados financieros adjuntos están preparados con base en costos históricos y no se reconocieron los efectos de la inflación, los cuales debieron haberse reconocido hasta el 31 de diciembre de 2007. Por lo tanto, los estados financieros adjuntos no pretenden estar de acuerdo con las Normas de Información Financiera Mexicanas (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF).

La preparación de estados financieros requiere que la administración de la Institución, aplique el juicio profesional, efectúe ciertas estimaciones y utilice determinados supuestos para valorar algunas de las partidas de los estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requieren en los mismos. Sin embargo, los resultados reales pueden diferir de dichas estimaciones:

a) Reconocimiento de los efectos de la inflación

De acuerdo con las NIF los efectos de la inflación en la información financiera se reconocen únicamente cuando la inflación acumulada en los tres años anteriores, en la economía mexicana, sea igual o mayor al 26%; por lo anterior, los estados financieros adjuntos no reconocen los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007.

La inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es 19.84% y 18.33%, respectivamente; por lo tanto, el entorno económico califica como no inflacionario en ambos ejercicios y consecuentemente, no se reconocen los efectos de la inflación en los estados financieros adjuntos. Los porcentajes de inflación por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2023 y 2022 fueron 4.66% y 7.82%, respectivamente.

Los estados financieros que se acompañan se han preparado sobre bases históricas, sin incluir los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007 como lo requieren las NIF.

<u>Año</u>	<u>INPC al cierre</u>	<u>% de Inflación</u>	
		<u>Del año</u>	<u>Acumulable</u>
2023	132.3730	4.66	19.84
2022	126.4780	7.82	18.33
2021	117.3080	7.36	13.34

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

b) Moneda de registro, funcional y de reporte

Para los ejercicios 2023 y 2022 y conforme a las disposiciones de la NIF B-15, "Conversión de moneda extranjera", la Institución ha identificado que el peso, moneda de curso legal de los Estados Unidos Mexicanos es la moneda en la que se presentan los estados financieros, por lo que no fue necesario realizar ningún proceso de conversión de moneda.

c) Estados de resultados integrales

En cumplimiento con la NIF B-3 "Estado de Resultado Integral ", la Institución presenta el estado de resultados y otras partidas de utilidad integral en un solo estado, no obstante, lo anterior, en el análisis que realizó la Administración, no existen partidas aplicables para la aplicación de la NIF correspondiente. Los costos y gastos en el estado de resultados se presentan atendiendo a su función, debido a que esa es la práctica del sector al que la Entidad pertenece. Adicionalmente, presenta el subtotal de "Ingresos netos por intermediación", el cual, aun cuando no es requerido por las NIF, se incluye, ya que contribuye a un mejor entendimiento de su desempeño económico y financiero.

d) Estado de flujos de efectivo

De igual forma, la Institución presenta el estado de flujos de efectivo conforme al método indirecto que señala la NIF B-2 "Estado de Flujos de Efectivo". Cuando estos se llegaran a presentar, clasifica los intereses cobrados en las actividades de inversión, mientras que los intereses pagados se presentan en las actividades de financiamiento.

e) Efectivo y equivalentes de efectivo

Consisten principalmente en depósitos bancarios en cuentas de cheques e inversiones en valores a corto plazo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en efectivo, con vencimiento hasta de tres meses a partir de la fecha de su adquisición y sujetos a riesgos poco importantes de cambios en valor. El efectivo se presenta a valor nominal y los equivalentes se valúan a su valor razonable; las fluctuaciones en su valor se reconocen en el RIF del periodo.

f) Inversiones a plazo fijo

Se presentan al valor de colocación con las correspondientes instituciones financieras.

g) Mobiliario y equipo

Conceptos susceptibles de amortización se expresan a su costo de adquisición.

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

h) Depreciación

La baja de valor de las inversiones anteriores por el uso o por el paso del tiempo, se reconoce a través de la depreciación, la cual se presenta disminuyendo el monto de la inversión como depreciación o amortización acumulada.

	Tasas 2023 y 2022
Equipo de Cómputo	30%
Adaptaciones y mejoras	5%

i) Deudores por reporto

La Institución, como reportadora, deberá reconocer a la fecha de contratación de la operación de reporto la salida de efectivo y equivalentes de efectivo, activos virtuales o bien una cuenta liquidadora acreedora, registrando una cuenta por cobrar medida inicialmente al precio pactado, la cual representa el derecho a recuperar el efectivo entregado.

Se valorará a su costo amortizado, mediante el reconocimiento del interes por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo con el metodo de interes efectivo, durante la vida del reporto afectando dicha cuenta por cobrar.

j) Cuentas por cobrar

Representan adeudos vencidos por sobregiros en cuentas derivados de la transmisión de fondos de pago electrónico, deudores por liquidación de operaciones, deudores por cuentas de margen, deudores por colaterales otorgados en efectivo, deudores diversos, impuestos por recuperar y las cuentas por cobrar condicionadas, deducidas, en su caso, de la estimación de perdidas crediticias esperadas.

k) Bienes en custodia y administración

Los bienes en custodia y administración no representan activos de la Institución, por lo cual no forman parte de los derechos y obligaciones reconocidos en el estado de situación financiera de la Institución. Sin embargo, se presentan en cuentas de orden en el rubro bienes en custodia o en administración, el monto estimado por el que estaría obligada la Institución a responder ante sus clientes por cualquier eventualidad futura, con excepción del efectivo o activo virtual recibido para el pago de servicios por cuenta de terceros, para este caso en particular, se cumplen las condiciones para su reconocimiento contemplado en el criterio NIF C-14 "Transferencia y baja de activos financieros" y se presentaran en el rubro de efectivo y equivalente de efectivo o activos virtuales, ambos

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

restringidos, según corresponda y, el pasivo que se genere, en el rubro de otras cuentas por pagar.

Operaciones de custodia. La valuación del monto estimado por los bienes en custodia, relativos a instrumentos financieros o activos virtuales deberá hacerse a su valor razonable, de conformidad con lo establecido en la NIF C-2 "Inversión en instrumentos financieros" o el criterio B-5 "Activos virtuales", según corresponda.

Operaciones de administración. La valuación del monto estimado por los bienes en administración y operaciones por cuenta de clientes se realizará en función de la operación efectuada de conformidad con los criterios de contabilidad para instituciones de fondos de pago electrónico.

Los ingresos derivados de los servicios de custodia o administración se reconocerán en los resultados del ejercicio de conformidad con lo establecido en la NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes", en el rubro de comisiones y tarifas cobradas.

En caso de que la Institución tenga una obligación con el depositante por la pérdida o daño del bien en custodia o administración, se reconocerá en el estado de situación financiera, el pasivo contra los resultados del ejercicio, en el momento en el que la Institución conozca dicha situación, independientemente de cualquier acción jurídica del depositante encaminada hacia la reparación de la pérdida o el daño.

l) Pagos anticipados

Los pagos anticipados representan erogaciones efectuadas por la Institución en donde no han sido transferidos los beneficios y riesgos inherentes a los bienes que está por adquirir o los servicios que está por recibir. Los pagos anticipados se registran junto con los gastos amortizables, en el rubro de "Activos diferidos", y una vez recibidos los bienes y/o servicios relativos, se reconocen como un activo o como un gasto en el estado de resultados del periodo, según corresponda.

m) Activos intangibles

Los activos intangibles, representan activos por derechos de uso durante el plazo que generen beneficios económicos futuros, disminuidos por su amortización acumulada.

La Institución reconoce como activo intangible las implementaciones y desarrollo de software para propiedad de la Institución, que permita tener sistemas automatizados para el intercambio de información; dichos activos se reconocen en su valuación inicial considerándose a costo de adquisición y se amortiza en línea recta.

El activo empezará a amortizarse cuando este disponible para ser utilizado en la forma planeada por la administración.

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

n) Otras cuentas por pagar

Los conceptos de otras cuentas por pagar, acreedores diversos, cuentas liquidadoras acreedoras, acreedores por cuentas de margen, acreedores por colaterales recibidos en efectivo, las contribuciones por pagar, otras cuentas por pagar por sobregiros en cuentas de cheques y el saldo negativo del rubro de efectivo y equivalentes de efectivo que de conformidad con lo establecido en el criterio contable B-1 "Efectivo y equivalentes de efectivo", se presentarse como un pasivo. Asimismo, como parte de este rubro, la cuenta global de fondos de pago electrónico a que hace referencia el artículo 28 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera.

o) Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros que califiquen como pasivo, de conformidad con lo establecido en la NIF C-12 "Instrumentos financieros con características de pasivo y de capital", se incluye en este rubro, así como, las aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas.

p) Beneficios a los Empleados

En la preparación de los estados financieros los beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración y al retiro, a que tienen derecho los empleados, se deben reconocer en los resultados de cada ejercicio, con base en cálculos actuariales de conformidad con el método de crédito unitario proyectado, considerando los sueldos proyectados.

q) Impuestos a la utilidad diferidos

Los impuestos a la utilidad diferidos- se determinan conforme a las disposiciones fiscales vigentes, conforme lo señala la NIF D-4 "Impuestos a la Utilidad" se deben registrar de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se deben reconocer Impuestos a la Utilidad Diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de Impuestos a la Utilidad, por pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar. Los activos y pasivos por impuestos a la utilidad diferidos se deben calcular utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre los impuestos a la utilidad diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los efectos del reconocimiento de los impuestos a la utilidad diferidos, se incluyen conforme lo requiere la NIF D-4.

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

r) Provisiones

Las provisiones de pasivo representan obligaciones presentes por eventos pasados en las que es probable la salida de recursos económicos en el futuro. Estas provisiones se registran bajo la mejor estimación por la Administración.

s) Impuesto sobre la renta (ISR) diferido

La institución reconoce ISR diferido, aún y cuando las proyecciones financieras y fiscales preparadas por ella, indican que esencialmente pagará ISR en el futuro, debido a que la comparación de los valores contables y fiscales resultan representativos.

t) Capital social, la reserva legal y las utilidades acumuladas

El capital social, la reserva legal y las utilidades acumuladas se expresan desde su fecha de constitución, a su costo histórico, y no se reconocen efectos de inflación.

u) Resultado por servicios

Representan comisiones y tarifas cobradas y pagadas por préstamos recibidos, colocación de deuda y por la prestación de servicios entre otros, de manejo, transferencia, custodia o administración de recursos por cuenta de clientes.

v) Margen financiero

Representa el resultado por posición monetaria neta y está conformado por la diferencia entre los ingresos por intereses y los gastos por intereses, incrementados o deducidos por el resultado por posición monetaria neto, relacionado con partidas del margen financiero (tratándose de un entorno inflacionario).

w) Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses, provenientes de operaciones financieras propias de las entidades, tales como, depósitos en entidades financieras, cuentas de margen, inversiones en instrumentos financieros, operaciones de reporto, operaciones con instrumentos financieros derivados, así como las primas por colocación de deuda.

Los ajustes por valorización derivados de partidas denominadas en UDIS o en algún otro índice general de precios, así como la utilidad en cambios, siempre y cuando dichas partidas provengan de posiciones relacionadas con ingresos o gastos que formen parte del margen financiero

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

x) Gastos por intereses

Los gastos por intereses, se consideran, las primas, descuentos e intereses derivados de pasivos bursátiles, préstamos bancarios y de otros organismos, gastos provenientes de operaciones con instrumentos financieros derivados y de otros instrumentos financieros que califican como pasivo, los costos de transacción y descuentos a cargo por emisión de deuda. Además de aquellos premios pagados por la redención anticipada de instrumentos financieros que califican como pasivo.

Los ajustes por valorización derivados de partidas denominadas en UDIS o en algún otro índice general de precios, así como la pérdida en cambios de posiciones, siempre y cuando dichos conceptos provengan de activos o pasivos relacionados con gastos o ingresos que formen parte del margen financiero. Asimismo, se consideran como gastos por intereses a los relativos a pasivos por arrendamiento.

y) Resultado de la operación

El resultado de la operación, corresponde al margen financiero incrementado o disminuido por:

- a. El resultado por intermediación,
- b. Los otros ingresos (egresos) de la operación distintos a los ingresos o gastos por intereses que se hayan incluido dentro del margen financiero, y
- c. Los gastos de administración y promoción.

z) Resultado de operaciones continuas

El resultado de operaciones continuas, se registran gastos por impuestos a la utilidad causados en el periodo, incrementado o disminuido, según sea el caso, por los efectos de los impuestos a la utilidad diferidos generados o materializados en el periodo, en su caso, netos de su estimación.

aa) Resultado neto

El resultado neto, corresponde al incremento o disminución, por las operaciones discontinuadas a que se refiere la NIF C-15 "Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición".

bb) Resultado integral

El Resultado integral, incrementado o disminuido por los ORI del periodo, netos de los efectos de impuestos a la utilidad y PTU relacionados. Los ORI están integrados por valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender, valuación de activos virtuales, valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo y remediación de beneficios definidos a los empleados.

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

cc) Cuentas de orden

Las cuentas de orden forman parte de los conceptos que integran la estructura del estado de situación financiera de las entidades, representan información sobre situaciones o eventos que no se incluyen dentro del estado de situación financiera

4) Posición en moneda extranjera-

Las transacciones en monedas extranjeras se registran inicialmente en la moneda de registro, aplicando el tipo de cambio a la fecha de la operación, el cual se actualiza mensualmente a la fecha cierre de cada mes. Los activos y pasivos denominados en dicha moneda se convierten al tipo de cambio vigente a la fecha del balance general. Las diferencias generadas por fluctuaciones en los tipos de cambio entre las fechas de las transacciones y la de su liquidación o valuación al cierre del ejercicio se reconocen en resultados como un componente del Resultado Integral de Financiamiento (RIF).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el tipo de cambio fijado por el Banco de México fue de \$16.8935 y de \$17.4715 por dólar, respectivamente. Al 11 de marzo de 2024, fecha de emisión de los estados financieros adjuntos el tipo de cambio era de \$16.8083 por dólar, de acuerdo con la cotización del Banco de México.

5) Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el saldo se integra como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Caja	\$ 201	\$ 0
Depósitos en Bancos		
Recursos Propios M.N.	791	356
Recursos Propios DLLS.	5	6
Recursos No Propios	137,083	2,016
Total efectivo y equivalentes	\$ <u>138,080</u>	\$ <u>2,378</u>

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

6) Deudores por reporto

Los deudores por reporto al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se integran como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Banregio Grupo Financiero	\$ 0	\$ 800
BBVA México S.A. Institución de Banca Múltiple	0	562
Masari Casa de Bolsa S.A.	44,827	0
Finamex Casa de Bolsa	31,792	0
Total deudores por reporto	\$ <u>76,619</u>	\$ <u>1,362</u>

7) Cuentas por cobrar

El rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se integran como se muestra como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Deudores por liquidación de operaciones	\$ 20,002	\$ 0
Impuestos a favor	10,115	9,190
Otros deudores	18	156
Préstamos y otros adeudos del personal	0	42
Adeudos vencidos	5	5
Premios, comisiones y derechos por cobrar	415	2
Inventario	345	10
IVA acreditable	939	967
Estimación perdidas crediticias por sobregiros en cuentas	(5)	(5)
Total cuentas por cobrar	\$ <u>31,834</u>	\$ <u>10,367</u>

8) Pagos anticipados y otros activos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, este rubro se integra como se muestra en la siguiente página:

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Anticipo a proveedores	\$ 0	\$ 0
Activos intangibles en desarrollo	36,247	36,247
Depositos en garantía	1,700	347
Licencias	1,955	1,666
Seguros	505	482
Otros pagos anticipados	35	3
	<u>\$ 40,442</u>	<u>\$ 38,745</u>
Amortizaciones	(9,445)	(4,041)
Total pagos anticipados y otros activos	<u>\$ 30,997</u>	<u>\$ 34,704</u>

9) Mobiliario y equipo

La inversión en estos activos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se integran como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Adaptaciones y mejoras	\$ 0	\$ 289
Equipo de cómputo	893	880
Suma de mobiliario y equipo	893	1,169
Depreciaciones	(572)	(325)
Mobiliario y equipo	<u>\$ 321</u>	<u>\$ 844</u>

La depreciación de los ejercicios 2023 y 2022 que fue reconocida en el estado de resultados.

10) Fondos de pago electrónico emitido

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, este rubro se integra como se muestra a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fondos de pago electrónico emitidos	\$ 232,181	\$ 2,060
Total Fondos de pago Electrónico Emitidos	<u>\$ 232,181</u>	<u>\$ 2,060</u>

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

11) Activos y Pasivos por Arrendamiento

El arrendamiento (activo y pasivo) al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se integran como se muestra:

Activos por arrendamiento	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Activo por derecho de uso de inmuebles	\$ 707	\$ 0
Depreciación de Activo por derecho de uso de inmuebles	(206)	0
Total activos por arrendamiento	\$ <u>501</u>	\$ <u>0</u>

Pasivos por arrendamiento	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pasivo por Arrendamiento	\$ 537	\$ 0
Total pasivos por arrendamiento	\$ <u>537</u>	\$ <u>0</u>

El importe de los intereses financieros por el arrendamiento (pasivos) asciende al 31 de diciembre de 2023 y 2022 a \$96 y \$0, mismos que están registrados dentro del resultado integral de financiamiento.

12) Contribuciones por pagar

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, este rubro se integra como se muestra como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ISR por sueldos y salarios	\$ 378	\$ 659
ISR retenido por servicios profesionales	6	0
ISR por asimilados a salarios	0	46
IVA retenido por pagar	7	0
IVA trasladado	57	0
Impuesto sobre nómina por pagar	38	69
Impuestos y aportaciones de seguridad social retenidos por enterar	134	271
Total contribuciones por pagar	\$ <u>620</u>	\$ <u>1,045</u>

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

13) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

El rubro de acreedores diversos y otras cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se integra como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Acreedores	\$ 10,557	\$ 13,758
Partes relacionadas (1)	1,232	5,950
Proveedores	3	23
Provisiones para obligaciones diversas	6,757	7,001
Recursos de clientes	290	149
Otras provisiones	2,734	45
Total acreedores diversos y otras cuentas	\$ <u>21,573</u>	\$ <u>26,926</u>

(1) Las operaciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2023:

Operaciones con Partes Relacionadas	<u>2023</u>
Reinsurance Consulting Intermediario de Reaseguro S.A. de C.V. (Arrendamiento Inmueble)	\$ 296,229
Envipaq Logistics S.A. de C.V. (Servicio de Logística)	28,190
Pintostrading S.A. de C.V. (Intereses)	1,517,023
Total egresos con Parte relacionadas	\$ <u>1,841,442</u>

14) Impuestos a la utilidad

La Institución está sujeta al ISR, conforme a la Ley de ISR la tasa para 2023 y 2022 fue el 30% y continuará al 30% para años posteriores.

En 2023 y 2022 la Institución determinó (Pérdidas Fiscales) de \$21,029 y \$44,279 respectivamente, por lo que en el ejercicio 2023 no se tiene base para ISR, por ende, no se provisionó Impuesto a cargo.

Los importes por concepto de pérdidas actualizadas al 31 de diciembre de 2023, se muestra en la siguiente página:

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

Año en que se generó la pérdida	Importe actualizado	Plazo máximo para su amortización
Remanente 2017	\$ 1,439	2028
2020	2,769	2029
2021	22,057	2030
2022	46,174	2031

Al 31 de diciembre de 2023, las principales diferencias temporales sobre las que se reconocen Impuestos a la Utilidad Diferidos se analizan como sigue:

	<u>2023</u>
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	\$ (30)
Efecto por diferencias temporales (seguros, activos por derecho de uso arrendamiento, rendimientos cta inversiones banregio y pasivos laborales D-3)	97
Efecto de otras diferencias temporales	1,056
Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores	(73,138)
Pérdidas Fiscales 2023	(21,029)
	<u>(93,044)</u>
Tasa legal de impuesto sobre la renta	30%
Impuesto a la utilidad diferido, neto	\$ <u><u>(27,913)</u></u>

15) Pasivo por beneficio a los empleados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, este rubro se integra como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Prima de antigüedad	\$ 21	\$ 18
Indeminzacion legal	931	921
	<u>\$ 952</u>	<u>\$ 939</u>

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

16) Capital Contable

Al 31 de diciembre de 2023 el capital contable está representado, como se muestra a continuación:

<u>Descripción</u>	<u>Clase</u>	<u>Importe</u>
Capital Fijo	I	\$ 3,500
Capital Variable	II	\$ 115,550
Suma Capital Social		\$ <u>119,050</u>

17) Nuevos pronunciamientos contables

Al 31 de diciembre de 2023, el CINIF ha promulgado las siguientes NIF y Mejoras a las NIF que pudiesen tener un impacto en los estados financieros de la Entidad:

Mejoras a las NIF que generan cambios contables

La primera mejora es a la NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera, la mejora gira sobre 2 puntos relevantes, la primera es sobre un nuevo término y definición del mismo, el de "Entidades de interés público" y la segunda mejora es "como se debe revelar en las notas a los Estados Financieros".

Con la modificación que se hizo a la NIF A-1 ahora esta se compone de 9 capítulos, cada uno de ellos habla sobre el tema de las diferentes NIF de la Serie A, y partiendo de ese punto el Capítulo 80 corresponde al tema de "Presentación y Revelación". Como está definición es nueva se le incorpora en un nuevo párrafo, dándosele el numeral 84.5.2 La NIF define el término de "Entidad de interés público" como es aquella que tiene obligación pública de rendir cuentas siempre que cumpla con alguna de las 3 hipótesis que se establecen en los incisos a), b) y c) de la misma definición.

La segunda mejora afecta a varias NIF las cuales se relacionan a continuación.

NIF C-6 Propiedades, planta y equipo

NIF D-6, Capitalización del resultado integral de financiamiento

NIF E-1 Actividades agropecuarias

Esta mejora surge de si un activo biológico productor podría ser un activo calificable y, por lo tanto, si se pudiera realizar la capitalización del Resultado Integral de Financiamiento (RIF) como parte de su costo de adquisición.

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

El primero “activo biológico productor” es una planta viva adherida a la tierra en la cual crecen activos biológicos cosechables o es un animal vivo del que se obtiene un producto agropecuario, del cual se espera que sea productor por más de un periodo y el segundo “activo calificable” es aquel activo que necesariamente requiere de un periodo sustancial (prolongado) para estar listo para su uso intencional.

Se concluyó que un activo biológico productor sí podría ser un activo calificable, en tanto está listo para comenzar a producir (uso intencional), y se podría proceder a la capitalización del RIF como parte de su costo de adquisición. Esta situación hacía necesario modificar las NIF C-6, NIF D-6 y E-1 para que todas estuvieran en el mismo canal.

La tercera mejora afecta aún mayor número de NIF, las que se relacionan a continuación:

NIF B-2 Estado de flujo de efectivo

NIF B-6 Estado de situación financiera

NIF B-17 Determinación del valor razonable

NIF C-2 Inversión en instrumentos financieros

NIF C-16 Deterioro de instrumentos financieros por cobrar

NIF C-2 Instrumentos financieros para cobrar principal e interés

INIF 24 Reconocimiento del efecto de aplicación de las nuevas tasas de interés de referencia.

El tema que obligó la mejora fue el cambio de término “Instrumentos financieros para cobrar y vender”. La NIF C-2 en la cual establece que “Derivado del análisis que la entidad haga de su modelo de negocio, los activos por instrumentos financieros deben clasificarse como siguen:

Instrumento Financiero para Cobrar Principal e Interés (IFCPI),

Instrumento Financiero para Cobrar o Vender (IFCV),

Instrumento Financiero Negociable (IFN)

Anteriormente el término era “Instrumento Financiero para Cobrar o Vender” de acuerdo con el CINIF esto causaba algunas dificultades en la interpretación del tipo de instrumento que era y ocasionaba una inadecuada valuación del mismo, ya que en ocasiones la letra “o” daba a entender que era uno u otro tipo, sin embargo, la connotación que quería dar a

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

entender el CINIF era de que podía tratarse de un instrumento financiero cuyo objetivo es cobrar flujos de efectivo contractuales por principal e intereses o bien, es obtener una utilidad en su venta cuando esta fuera conveniente. Debido a ello ahora el término quedó como “Instrumentos financieros para cobrar y vender”

El cuarto y último cambio afecta a la NIF D-4 “Impuestos a la utilidad”, del que el párrafo 8A de esta Norma dice: “Para el cálculo del impuesto diferido deben utilizarse las leyes fiscales y tasas de impuesto diferido que a la fecha de cierre de los estados financieros estén promulgadas o, dado el caso, sustancialmente promulgadas”. Debe entenderse que una ley está sustancialmente promulgada a la fecha de cierre de los estados financieros, cuando a dicha fecha está aprobada y es promulgada a más tardar a la fecha de emisión de los estados financieros.

En ocasiones por beneficio fiscal las tasas a aplicar son mayores o menores a las tasas promulgadas o sustancialmente promulgadas, para este caso la mejora nos indica que los activos y pasivos por impuestos causados y diferidos deben determinarse con la tasa que será aplicable a las utilidades no distribuidas en el periodo, cuando se paguen como dividendos en periodos futuros.

Mejoras a las NIF que no generan cambios contables

En la NIF B-3 se permite a las entidades presentar el estado de resultado integral de manera combinada, es decir, que ciertos gastos se presenten clasificados por función y otros de acuerdo con su naturaleza; lo anterior con la finalidad de facilitar la presentación de la información consolidada de entidades que en lo individual presentan de una u otra forma. Esta opción no está prevista en las NIIF por lo que se propone señalar la diferencia en los párrafos introductorios de la NIF B-3.

En la NIF B-7 se menciona que, en ocasiones, algunos activos y pasivos no fueron reconocidos con anterioridad en el negocio adquirido, de acuerdo con alguna Norma de Información Financiera. No obstante, su reconocimiento puede proceder en la fecha de adquisición pues se considera que tales activos y pasivos están incluidos en el valor razonable de la transacción; y cita como ejemplo de ciertos pasivos que están parcialmente reconocidos, a los beneficios a empleados que tienen partidas por amortizar; no obstante, de acuerdo con la NIF D-3, Beneficios a los empleados, ya no se reconocen partidas por amortizar, por lo que se propone eliminar las referencias que se hacen a ese concepto dentro de la NIF B-7 para mantenerla actualizada.

En la NIF B-8 se incluye un requisito adicional no previsto en las NIIF que debe cumplir la controladora si desea optar por no presentar estados financieros consolidados, el cual consiste en que la controladora debe emitir estados financieros no consolidados con un fin específico que es entendido por el usuario; por ejemplo, para fines legales.

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

En la NIIF B-11 existe la definición de componente de una entidad que indica que tiene que ser una unidad generadora de efectivo, mientras que para las NIF no se consideró necesario incluir esa definición; sin embargo, la redacción actual puede interpretarse como una diferencia con respecto a lo establecido en las NIIF, sin que en realidad lo sea, por lo que se propone modificar el párrafo para evitar cualquier diferencia

La NIF C-6 se propone precisar que los costos, así como los ingresos derivados de la venta de artículos producidos mientras el componente de propiedades, planta y equipo es ubicado en el lugar y condiciones previstos para su uso que no son capitalizables deben reconocerse en los resultados del periodo.

Las NIF C-6 y C-8 establecen que el valor residual, el periodo y método de depreciación o amortización deben revisarse periódicamente; se propone precisar que por lo menos sea una vez al año, en consistencia con las NIIF.

La NIF C-7 se propone incluir una precisión referente a que el tratamiento previsto en la NIF sobre las aportaciones de capital en forma de un activo no monetario se refiere a uno que no constituye un negocio.

La NIF C-8 se observa confusión respecto a si las erogaciones en etapas preoperativas son en todos los casos activos intangibles en fase de investigación y desarrollo y por lo tanto difiere de lo señalado en la NIC 38. Sin embargo, la intención de la NIF es establecer el tratamiento contable para las erogaciones en etapas preoperativas que pueden reconocerse como activos intangibles, si cumplen con los criterios de reconocimiento establecidos al efecto en la propia NIF C-8, de lo contrario, deben reconocerse como un gasto.

Se realizan diversas precisiones a los párrafos relativos a la renegociación de deuda para aclarar cuáles son las comisiones que se deben incluir en los flujos de efectivo de la prueba del 10% y para aclarar la presentación de la ganancia o pérdida originada por la baja o renegociación de deuda

En la NIF D-8 se señala que en los casos de transacciones con terceros en las cuales se fija un precio del bien o servicio, a pagar con un número variable de acciones en función al valor de mercado de estas en la fecha en que se entreguen, se genera un pasivo y se considera que se está capitalizando el adeudo existente con el proveedor del bien o servicio en el momento en que se emiten las acciones, lo cual es consistente con el postulado básico de sustancia económica del Marco Conceptual de las NIF; no obstante, en las NIIF no se considera un pasivo, manteniendo una diferencia incluso con otras NIIF que sí distinguen pasivo o capital de acuerdo con la sustancia económica de la operación.

PTMPRIME, S. A. de C. V.
Institución de Fondos de Pagos electrónico
Notas explicativas a los estados financieros al
31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos, según se explica en la Nota 2,
excepto tipos de cambio)

18) Autorización de la emisión de los estados financieros:

Los estados financieros adjuntos fueron autorizados para su emisión el 11 de marzo de 2024, por la C. Marcela Luemo Livas, Directora General de la Institución, consecuentemente estos no reflejan los hechos ocurridos después de esa fecha, y están sujetos a la aprobación de la Institución, quien puede decidir su modificación de acuerdo con lo dispuesto en la Ley General de Sociedades Mercantiles.



C. Marcela Luemo Livas
Directora General
