

PrimeTime

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

**Información financiera al 30 de
septiembre de 2024**

(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 SEPTIEMBRE DEL 2024

	\$		\$
ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	58,407,913.60	PASIVO	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-	FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO EMITIDOS	206,743,027.33
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	20,408,740.24	PASIVOS BURSÁTILES	-
Instrumentos financieros negociables	-	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	34,593,786.69
Instrumentos financieros para cobrar o vender	20,408,740.24	De corto plazo	0.00
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	-	De largo plazo	<u>34,593,786.69</u>
DEUDORES POR REPORTO	132,194,353.57	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	-	Reportos	-
Con fines de negociación	-	Instrumentos financieros derivados	-
Con fines de cobertura	-	Otros colaterales vendidos	<u>-</u>
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	<u>-</u>
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	12,277,550.09	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	28,787,025.88	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	276,623.16
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	140,439.75	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	15,469,989.63
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	235,656.99	Acreedores por liquidación de operaciones	-
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	27,913,271.36	Acreedores por cuentas de margen	-
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025		Contribuciones por pagar	242,929.13
		Cuenta global de fondos de pago electrónico	-
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>15,227,060.50</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	<u>-</u>
		OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-
		PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	-
		PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	1,096,915.50
		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
		TOTAL PASIVO	<u>258,180,342.31</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	<u>-</u>
		CAPITAL GANADO	(96,865,255.83)
		Reservas de capital	-
		Resultados acumulados	(86,565,295.68)
		Resultado neto	(10,392,655.48)
		Otros resultados integrales	92,696.33
		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	92,696.33
		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	<u>-</u>
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>22,184,609.17</u>
TOTAL ACTIVO	<u>280,364,951.48</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>280,364,951.48</u>
		CUENTAS DE ORDEN	
		Activos y pasivos contingentes	-
		Bienes en mandato	-
		Bienes en custodia o en administración	206,743,027.33
		Colaterales recibidos por la entidad	-
		Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
		Otras cuentas de registro	<u>-</u>

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 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



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 SEPTIEMBRE 2024

	\$
Comisiones y tarifas cobradas	1,345,615.86
Comisiones y tarifas pagadas	2,179,080.17
RESULTADO POR SERVICIOS	(833,464.31)
Ingresos por intereses	10,778,551.19
Gastos por intereses	4,049,777.19
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-
MARGEN FINANCIERO	6,728,774.00
Resultado por intermediación	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	(8,957.02)
Gastos de administración y promoción	16,296,923.19
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	(10,392,656.48)
Impuestos a la utilidad	-
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	(10,392,656.48)
Operaciones discontinuadas	-
RESULTADO NETO	(10,392,656.48)
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	(10,392,656.48)
Utilidad básica por acción ordinaria	(0.09)

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 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



Marcela Luelmo Livas
Directora General

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

<https://www.gob.mx/cnbv>

PTPRIME 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 SEPTIEMBRE DE 2024

	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 DISPOSICIÓN	549: REMEDICIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS		539: EFECTO POR CONVERSION ACUMULADO
SALDO AL 01 DE ENERO DE 2025	119,049,865.00	-	-	-	-	(86,565,295.68)	12,398.72	-	-	-	-	32,496,968.04
AJUSTES RETROSPECTIVOS POR CAMBIOS CONTABLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AJUSTES RETROSPECTIVOS POR CORRECCIONES DE ERRORES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDO AL 01 DE ENERO DE 2025 AJUSTADOS	119,049,865.00	-	-	-	-	(86,565,295.68)	12,398.72	-	-	-	-	32,496,968.04
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	-	-	-	-	-	(10,392,656.48)	-	-	-	-	-	(10,392,656.48)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES												
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	-	-	-	-	-	-	80,297.61	-	-	-	-	80,297.61
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REMEDICIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EFECTO ACUMULADO POR CONVERSION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	(10,392,656.48)	80,297.61	-	-	-	-	(10,312,358.87)
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2025	119,049,865.00	-	-	-	-	(96,957,852.16)	92,696.33	-	-	-	-	22,184,609.17

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 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 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 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. CNBV, en cumplimiento de las disposiciones de carácter general.

Las notas aclaratorias forman parte integral de los estados financieros



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 FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2025

\$

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD **(10,392,656.48)**

AJUSTES POR PARTIDAS ASOCIADAS CON ACTIVIDADES DE INVERSIÓN: **1,700,616.15**

DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	467,846.05
AMORTIZACIONES DE ACTIVOS INTANGIBLES	962,946.45
PÉRDIDAS O REVERSIÓN DE PÉRDIDAS POR DETERIORO DE ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN	-
OTROS AJUSTES POR PARTIDAS ASOCIADAS CON ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	269,823.65
OPERACIONES DISCONTINUADAS	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-

AJUSTES POR PARTIDAS ASOCIADAS CON ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO **3,750,086.57**

INTERESES ASOCIADOS CON PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	3,667,978.49
INTERESES ASOCIADOS CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	-
INTERESES ASOCIADOS CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO CAPITAL	-
OTROS INTERESES	82,108.08

CAMBIOS EN PARTIDAS DE OPERACIÓN **(86,254,645.08)**

CAMBIOS DE PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	-
CAMBIO EN CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-
CAMBIO EN INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS (VALORES) (NETO)	(19,466,047.29)
CAMBIO EN DEUDORES POR REPORTE (NETO)	(55,575,170.12)
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)	19,555,761.28
CAMBIO EN OTROS ACTIVOS OPERATIVOS (NETO)	1,247,523.12
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	144,600.48
CAMBIO EN OTRAS CUENTAS POR PAGAR	(32,161,312.55)
CAMBIO EN OTRAS PROVISIONES	-
PAGOS DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	-
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(91,196,598.84)

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	(22,190.53)
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	(22,190.53)

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 SEPTIEMBRE 2025

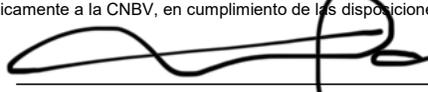
	\$
<u>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u>	
COBROS POR LA OBTENCIÓN DE PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	16,465,726.14
PAGOS DE PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	(900,000.00)
PAGOS DE PASIVO POR ARRENDAMIENTO	(259,891.93)
COBROS POR EMISIÓN DE ACCIONES	-
PAGOS POR REEMBOLSOS DE CAPITAL SOCIAL	-
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	(82,108.07)
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	(3,406,816.60)
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	11,816,909.54
INCREMENTO O DISMINUCIÓN NETA DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(79,401,879.83)
EFFECTOS POR CAMBIOS EN EL VALOR DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(269,823.65)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	138,079,617.08
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	<u>58,407,913.60</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 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.



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 septiembre de
2024

(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



PrimeTime

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 adoptó 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 tercer trimestre de 2024, 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 septiembre son los siguientes:



PrimeTime

a) Deudores por reporto:

Representa las operaciones de reporto vigentes al 30 de septiembre de 2024, las cuales totalizan \$132,194.3536 distribuidos de la siguiente forma:

i. Inversión de recursos de clientes al 30 de septiembre de 2024:

INICIO	VENCIMIENTO	TITULOS	PLAZO	RENDIMIENTO	TITULOS	CAPITAL	CONTRAPARTE
30/09/2024	02/10/2024	CETES	2 DÍAS	10.30%	4,562,039	40,999.9830	MASARI
30/09/2024	02/10/2024	BONOS	2 DÍAS	10.50%	10,214	998.7599	FINAMEX
30/09/2024	02/10/2024	BI	2 DÍAS	10.10%	8,704,055	84,535.6167	GBM
						<u>130,534.3596</u>	

ii. Inversión de recursos propios al 30 de septiembre de 2024:

INICIO	VENCIMIENTO	TITULOS	PLAZO	RENDIMIENTO	TITULOS	CAPITAL	CONTRAPARTE
30/09/2024	02/10/2024	CETES 241114	2 DÍAS	10.30%	168,288	1,659.9940	MASARI
						<u>1,659.9940</u>	

b) Pagos anticipados y otros activos:

Al 30 de septiembre de 2024 dicho rubro se integra de los siguientes conceptos:

PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS:	SALDO
ACTIVOS INTANGIBLES EN DESARROLLO	30,573.3665
LICENCIAS	3,499.6667
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	679.1511
DEPOSITOS EN GARANTÍA	4,011.1848
PAGOS ANTICIPADOS	494.3594
TOTAL	39,257.7285
AMORTIZACION ACUMULADA	(10,470.7027)
TOTAL (NETO)	<u>28,787.0258</u>



La Institución reconoce la inversión en activos a su costo de adquisición; durante el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2024 se ha realizado inversiones en Licencias por \$1,462.5296.

El cargo a resultados (Gastos de administración y promoción) del 01 de enero al 30 de septiembre de 2024 por concepto de amortizaciones asciende a \$962.9465

c) Pasivo por arrendamiento:

Al 30 de septiembre de 2024 dicho rubro se integra como sigue:

PASIVO POR ARRENDAMIENTO:	SALDO
PASIVO POR SUBARRENDAMIENTO DE INMUEBLE	276.6232
TOTAL	<u>276.6232</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 septiembre de 2024, la Institución reconoce las siguientes contribuciones a cargo:

CONTRIBUCIONES POR PAGAR:	SALDO
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	22.6061
OTROS IMPUESTOS Y DERECHOS POR PAGAR	173.1020
IMPUESTOS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL RETENIDOS POR ENTERAR	47.2210
TOTAL	<u>\$242.9291</u>



PrimeTime

e) Capital contribuido:

Al 30 de septiembre de 2024, 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>

Cabe mencionar que, del capital manifestado en la información financiera, \$119,040.885 correspondientes a aumentos de capital se encuentran en proceso de autorización por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

f) Gastos de administración y promoción:

Del 01 de enero al 30 de septiembre de 2024 los gastos de administración se componen de los siguientes conceptos:

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN:	SALDO
BENEFICIOS DIRECTOS A CORTO PLAZO	5,815.8099
COSTO NETO DEL PERIODO DERIVADO DE BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS A LARGO PLAZO	144.6005
HONORARIOS	2,988.5058
SEGUROS Y FIANZAS	65.3925
IMPUESTOS Y DERECHOS DIVERSOS	161.6472
GASTOS EN TECNOLOGÍA	4,900.3061
DEPRECIACIONES	467.8461
AMORTIZACIONES	962.9465
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	789.8687
TOTAL	<u>16,296.9232</u>



PrimeTime

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

Al 30 de septiembre de 2024 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 enero y el 30 de septiembre de 2024 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%

Dichos movimientos en el capital de la Institución se encuentran en proceso de aprobación por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

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 SEPTIEMBRE de 2024 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.



PrimeTime

- 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.**
- a) **Instrumentos de deuda que no califican para su medición a costo amortizado o a valor razonable con cambios en resultados.**

FONDO	TITULOS	PRECIO	VALUACIÓN	CONTRAPARTE
REGIO2-M	44	20.589192	903.68	BANREGIO
BI 241226	2,000	9.746246	19,505.06	GBM
SUMA			20,408.74	

Al 30 de septiembre de 2024 la Institución reconoce \$92.696330 por la valuación de dicho instrumento en el rubro de Otros Resultados Integrales dentro del capital contable.

- 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 septiembre de 2024.

- 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 septiembre de 2024 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**



PrimeTime

Al 30 de septiembre de 2024, 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	11/04/2025	20%	FIJA
PRESTAMISTA	LÍNEA DE CRÉDITO	IMPORTE DISPUESTO	INTERES DEVENGADO	SALDO INSOLUTO	GARANTÍA
PINTOSTRADING	30,000.0000	32,539.7301	539.0565	33,078.7867	SIN GARANTÍA
TOTAL	<u>30,000.0000</u>	<u>32,539.7301</u>	<u>539.0565</u>	<u>33,078.7867</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.

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	30/03/2025	12%	FIJA

PRESTAMISTA	LÍNEA DE CRÉDITO	IMPORTE DISPUESTO	INTERES DEVENGADO	SALDO INSOLUTO	GARANTÍA
COMPROMISO QUE SUMA VALOR	10,000.0000	1,500.0000	137.0000	1,515.0000	SIN GARANTÍA
TOTAL	<u>10,000.0000</u>	<u>1,500.0000</u>	<u>137.0000</u>	<u>1,515.0000</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.

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 septiembre de 2024 la Institución reconoce la siguiente Valuación de Instrumentos financieros para cobrar y vender sin restricción dentro del rubro de Otros Resultados Integrales dentro del Capital Contable:

Valuación	Saldo
Fondo de inversión REGIO2-M	67.8239

Valuación	Saldo
BI 241226 GBM	12.4737



PrimeTime

- b) Durante el periodo del 01 de enero al 30 de septiembre 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	9,019.0803
Intereses de efectivo y equivalentes de efectivo	1,175.0563
Por instrumentos financieros para cobrar o vender	554.5477
Utilidad en cambios por valorización	29.8670
TOTAL	10,778.5512

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 enero al 30 de septiembre de 2024 el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación se conforma de la siguiente manera:

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	SALDO
ADEUDOS VENCIDOS POR SOBREGIROS EN CUENTAS	(0.0262)
OTRAS PARTIDAS DE LOS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	8.9832
TOTAL	<u>8.9570</u>



PrimeTime

Las otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación corresponden por \$(0.0262) a sobregiros en la transmisión de fondos de pago electrónico y por \$8.9570 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 \$27,913.2714 conforme a lo siguiente:

ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	SALDO
DIFERENCIAS TEMPORALES	(0.8035)
PÉRDIDAS FISCALES	27,914.0749
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (A FAVOR)	27,913.2714

- b) A la fecha de la presente información financiera, la Institución reporta pérdidas por la cantidad de \$10,392.6565, por lo que al 30 de septiembre de 2024 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 septiembre de 2024 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
Depreciación acumulada	(471.3138)
Activo por derecho de uso de inmueble (neto)	235.6570
Pasivo por arrendamiento	276.6232

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

Concepto	Saldo
GASTOS POR INTERESES:	
Intereses sobre pasivo por arrendamiento	82.1081
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCION:	
Depreciación por activo por derecho de uso:	265.1140
Gastos relacionados con pagos variables de arrendamiento no incluidos en los pasivos por arrendamiento	31.8042

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

Concepto	Saldo
Saldo al 01 de enero de 2024	17,251.3987
Préstamos recibidos	16,465.7261
Pago de préstamos recibidos	(900.0000)
Intereses devengados	3,667.9784
Intereses pagados	(3,406.8165)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	33,078.2867



PrimeTime

c) José Ángel Luelmo Solorio:

Contra parte	Tipo de operación	Importe de la operación	Saldo acreedor
José Ángel Luelmo Solorio	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	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 septiembre de 2024 la que se indica a continuación:

Pasivos totales	258,180.3423
(/) Capital contable	22,184.6092
Razón de apalancamiento=	11.6378

XVIII. Tenencia accionaria por subsidiaria:

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