FINTECH ON DEMAND, S.A. DE C.V.
Institución de Fondos de Pago Electrónico

Estados Financieros

Al 30 de septiembre del 2023

Calle Paseo Del Rosario # 1160
Colonia Valle del Mirador. Monterrey, N. L.
www.fintechondemand.mx
empresas@fintechondemand.mx
T. 81 8248 8265

FINTECH ON DEMAND, S.A. DE C.V.
Institución de Fondos de Pago Electrónico

Estados Financieros

Al 30 de septiembre del 2023

Contenido:

Estados financieros:

Estado de situación financiera
Estado de resultado integral
Estado de cambios en el capital contable
Estado de flujos de efectivo
Notas a los estados financieros

FINTECH ON DEMAND, S.A. DE C.V. Institución de Fondos de Pago Electrónico

Notas a los estados financieros

Al 30 de septiembre del 2023

(Cifras en miles de pesos mexicanos)

1. Actividad de la Compañía.

FINTECH ON DEMAND, S.A. DE C.V. Institución de fondos de pago electrónico (en adelante, la Compañía) es una sociedad constituida bajo las leyes mexicanas. La Compañía se constituyó el 19 de noviembre de 2020 ante la fe del notario público No. 3 del Estado de Nuevo León, México, según consta en el acta constitutiva número 4,147.

Su actividad principal consiste en la emisión, administración, redención y transmisión de fondos de pago electrónico, a través de aplicaciones informáticas, interfaces, páginas de internet o cualquier otro medio de comunicación electrónica digital, ajustándose a lo previsto en la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera y en las reglas y disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Tecnología Financiera, entre otros indicados en el objeto social de la Compañía.

La Compañía tiene su domicilio en Calle Paseo Del Rosario # 1160 Colonia Valle del Mirador. CP: 64750, Monterrey, Nuevo León, México.

Autorización

El 30 de septiembre del 2023, la emisión de los estados financieros y las notas correspondientes fueron autorizados por el Director General, Oscar Gerardo Ramos Peart.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM) y los estatutos de FINTECH ON DEMAND, S.A. DE C.V. Institución de fondos de pago electrónico.

2. Bases de presentación.

a. Declaración de cumplimiento

Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las Normas de Información Financiera (NIF), tal como las emite el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C.

Las notas adjuntas fueron seleccionadas para explicar eventos y transacciones que son relevantes para comprender cambios en la posición financiera y los resultados de la operación de la Compañía.

La información financiera al 30 de septiembre del 2023 se preparó bajo las mismas políticas contables de los estados financieros anuales más recientes.

En opinión de la administración de la Compañía, se incluyen todos los ajustes necesarios para una presentación razonable de los estados financieros adjuntos. Los resultados operativos de los periodos intermedios no son necesariamente indicativos de los resultados que hubiera tenido la Compañía si se hubieran presentado en forma anual.

Los mencionados estados financieros con cifras a septiembre de 2023 no han sido auditados, y deben leerse en conjunto con los estados financieros anuales auditados de la compañía al 31 de diciembre del 2023. En opinión de la administración de la Compañía, se incluyen todos los ajustes necesarios para una presentación razonable de los estados financieros adjuntos. Los resultados operativos de los periodos intermedios no son necesariamente indicativos de los resultados que hubiera tenido la Compañía si se hubieran presentado en forma anual.

Los estados financieros están presentados conforme a las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de tecnología financiera emitidas por la CNBV, debido a que la Administración cuenta con la autorización para ser una Entidad Regulada.

b. Bases de medición y presentación

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico:

- *Presentación del estado de resultados*
  El estado de resultados de la Compañía clasifica sus costos y gastos relacionados por función de acuerdo con las prácticas de la industria en la cual la Compañía opera.

- *Presentación del estado de flujos de efectivo*
  El estado de flujos de efectivo de la Compañía se presenta utilizando el método indirecto.

c. Moneda funcional y de informe

Los estados financieros se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a pesos o “$”, se trata de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

Las políticas contables aplicables a los estados financieros son consistentes con las aplicadas en el estado financiero al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021.

d. Nuevos pronunciamientos contables

Normas, Interpretaciones y Mejoras a las NIF emitidas

Las normas e interpretaciones emitidas a la fecha de emisión de los estados financieros de la Compañía se detallan a continuación.

- Norma de Información Financiera (NIF) A-1 “Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera” (vigente para los ejercicios que se inicien a partir del 1o de enero de 2023).
- Norma de Información Financiera (NIF) B-14 “Utilidad por acción” (vigente para los ejercicios que se inicien a partir del 1o de enero de 2023).

Mejoras a las NIF 2023

Las modificaciones que generan cambios contables en valuación, presentación o revelación en los estados financieros son las siguientes:

- NIF B-11, Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas y NIF C-11, Capital contable.
- NIF B-15, Conversión de monedas extranjeras.

3. Efectivo y equivalentes de efectivo.

Al 30 de septiembre del 2023, el efectivo y equivalentes de efectivo se integran como sigue:

Efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo	$	11,960
Equivalentes de efectivo		48,000
Total de efectivo y equivalentes de efectivo	**$**	**59,960**

La Tesorería de FINTECH ON DEMAND mantiene los recursos de sus clientes en una cuenta concentradora, conforme a lo establecido en el artículo 46 de la Ley para regular las Instituciones de Tecnología Financiera.

Los equivalentes de efectivo están compuestos por inversiones a la vista en mesa de dinero con vencimiento de tan solo 1 día hábil.

4. Cuentas Por cobrar.

Al 30 de septiembre del 2023, las cuentas por cobrar se integran como sigue:

Cuentas por cobrar		
Impuestos por recuperar	$	166
Total cuentas por cobrar, neto	**$**	**166**

Las cuentas por cobrar no devengan intereses, y generalmente, las condiciones de pago son de 30 a 60 días.

5. Pagos anticipados y otros activos.

Al 30 de septiembre del 2023, los pagos anticipados y otros activos se integran como sigue:

Pagos anticipados y otros activos		
Anticipos a proveedores	$	0
Depósitos en garantía		0
Anticipos o pagos provisionales de impuestos		10
Otros pagos anticipados		336
Total cuentas por cobrar, neto	**$**	**346**

6. Fondos de pago electrónico.

Al 30 de septiembre del 2023, el saldo de Fondos de pago electrónico es de $38,700.

Estos saldos están representados por depósitos realizados por los clientes, mismos que corresponden a una obligación de pago a cargo de la Compañía. Al 30 de septiembre del 2023, los saldos son considerados de exigibilidad inmediata.

La Compañía no paga a sus clientes intereses ni cualquier otro rendimiento o beneficio monetario por el saldo que estos acumulen en el tiempo o mantengan en un momento dado, lo anterior de conformidad a lo dispuesto en el Artículo 29 de la Ley para regular las Instituciones de Tecnología Financiera.

7. Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

Al 30 de septiembre del 2023, otras cuentas por pagar se integran como sigue:

Cuentas por pagar		
Contribuciones por pagar	$	469
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		21,577
Otros impuestos y derechos por pagar		0
Otros instrumentos financieros que califican como pasivo		1,000
Total cuentas por pagar, neto	**$**	**23,046**

8. Pasivo neto por beneficios definidos.

Las obligaciones por beneficios a los empleados al 30 de septiembre del 2023 se presentan a continuación:

Pasivo por beneficios definidos		
Sueldos y salarios por pagar	$	2
Vales de despensa por pagar	$	54
Aguinaldos por pagar	$	0
Total cuentas por pagar, neto	$	**56**

9. Impuesto a la utilidad (Impuesto sobre la renta (ISR)).

De acuerdo con las disposiciones establecidas en la Ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR), la tasa de impuestos para 2023 es de 30%. La NIF D-4 establece la obligación de reconocer activos y pasivos por impuestos diferidos sin embargo por recomendación de la Coordinación de Supervisión de Instituciones Financieras de la Vicepresidencia Técnica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a la fecha de emisión de estos Estados Financieros no se reconoce el activo por Impuesto sobre la Renta diferido dado que el ingreso generado por el mismo incrementaría el capital contable de Fintech On Demand.

Dado que no se han generado utilidades fiscales, no se ha generado la obligación de pagar PTU a los trabajadores.

10. Capital contable

A continuación, se describen las principales características de las cuentas que integran el capital contable:

a. Estructura del capital

El capital social a valor nominal al 30 de septiembre del 2023, asciende a $11,000, compuesto por $6,000 en efectivo y $5,000 en especie.

b. Índice de capitalización y activos ajustados y la razón de apalancamiento

Al 30 de septiembre del 2023 y a la fecha de emisión de estos estados financieros la Compañía ha identificado que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores no ha emitido las reglas para el cálculo del índice de capitalización, así como de los activos ajustados y la razón de apalancamiento para las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico.

c. Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos.

Al 30 de septiembre del 2023 no se han efectuado incrementos ni retiros de capital por parte de los socios de la Compañía. Así mismo no se han generado utilidades para considerar algún pago de dividendos por lo que tampoco se ha realizado alguno.

11. Otros ingresos (egresos) de la operación.

A continuación, presentamos un desglose de las principales partidas que componen la categoría de Otros ingresos (egresos) de la operación:

Otros ingresos (egresos) de la operación		
Otras comisiones y tarifas pagadas	$	-444
Costos y egresos por quebrantos		-1
Total egresos de la operación	**$**	**-445**

12. Gastos de administración y promoción

Al 30 de septiembre del 2023, los gastos de administración y promoción se integran como sigue:

a. Gastos de administración y promoción

Gastos de administración y promoción		
Honorarios a personas morales residentes nacionales	$	217
Mantenimiento y conservación	$	0
Capacitación al personal	$	0
Beneficios directos a corto plazo	$	3,445
Impuestos y derechos diversos	$	59
Honorarios	$	0
Gastos no deducibles	$	39
Gastos de promoción y publicidad	$	0
Otros gastos de administración y promoción	$	1,329
Total gastos de administración y promoción		**5,089**

13. Partes relacionadas.

Las compañías mencionadas en esta nota se consideran como afiliadas, ya que los accionistas de dichas compañías son también accionistas de la Compañía.

Los saldos con partes relacionadas al 30 de septiembre del 2023 se integran como sigue:

Partes relacionadas		
Por cobrar		
OCSI Soluciones, S.A. de C.V.	$	0
	$	**0**
Por pagar		
OCSI Soluciones, S.A. de C.V.	$	7041
	$	**7041**

La anterior operación de cuentas por pagar entre la compañía y sus filiales se deriva a partir:

Del servicio de una prestación de monedero electrónico vales de despensa a los colaboradores de FINTECH ON DEMAND, S.A. DE C.V. Institución de fondos de pago electrónico y por el servicio de domiciliación de cobros a clientes de Ocsi Soluciones pendientes de liquidar a este último al cierre de mes.

En este caso, el monedero electrónico de vales de despensa es una forma de prestación adicional para los empleados, que les permite recibir un beneficio económico destinado exclusivamente a la adquisición de alimentos y productos de primera necesidad en establecimientos autorizados. Estos vales son emitidos y administrados electrónicamente, lo que facilita su uso y seguimiento.

Los contratos que FINTECH ON DEMAND, S.A. DE C.V. Institución de fondos de pago electrónico mantiene con sus partes relacionadas están en condiciones de mercado.

A la fecha de emisión de los E.E.F.F. No se han presentado cambios en las condiciones de estas transacciones.

14. Compromisos y contingencias

La Compañía al 30 de septiembre del 2023, no cuenta con algún juicio y/o litigio pendiente o en proceso, o que haya sido resuelto hasta esta fecha, en lo que corresponde a las obligaciones fiscales tampoco se tiene revisiones pendientes o en curso por parte del Servicio de Administración Tributaria (SAT).

15. Eventos subsecuentes

Al 30 de septiembre del 2023 y a la fecha de emisión de estos estados financieros la Compañía ha evaluado y no ha identificado eventos subsecuentes.

16. Préstamos y otros créditos contratados.

A la fecha de emisión de estos Estados Financieros no se han contratado préstamos ni otro tipo de créditos a corto o largo plazo así como tampoco se ha emitido deuda para financiamiento de Compañía.

17. Inversiones en instrumentos financieros.

Al 30 de septiembre del 2023 no se han realizado inversiones en ningún tipo de instrumento financiero y por consiguiente no se tienen valores restringidos como colateral.

18. Activos virtuales.

Al 30 de septiembre del 2023 Fintech On Demand no cuenta con ningún tipo de activo virtual.