

Nota a los Estados Financieros de Trafalgar Digital S.A. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico con cifras al mes de septiembre de 2022

Se informa al público que en fecha 6 de marzo de 2023, se autorizó a adquisición de la institución de fondos de pago electrónico Trafalgar Digital S.A. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico, por Wal-Mart de México, S.A.B. de C.V., para convertirse en **Cartera Digital Walmart, S.A. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico**, teniendo como consecuencia cambios en la administración de la Institución de Fondos de Pago Electrónico ("IFPE").

Recientemente se han detectado omisiones en la información de los estados financieros con cifras al mes de septiembre de 2022 que conforme al artículo 37 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Tecnología Financiera debe difundirse a través de las páginas de internet de las IFPE.

Como consecuencia de lo anterior y en cumplimiento a lo previsto en los preceptos citados, se publican los estados financieros con cifras al mes de septiembre de 2022 de la Institución de Fondos de Pago Electrónico entonces denominada Trafalgar Digital S.A. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico, con las notas correspondientes y respecto de las cuales se cuenta con la anuencia por parte del C. José Porfirio Sánchez Talavera Beiles, quien fungió como Administrador Único de la IFPE durante el ejercicio en comento.

Oscar Ignacio Badillo Guerrero
Administrador Único
Cartera Digital Walmart, S.A. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico



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

**INFORMACION FINANCIERA
JUL - SEP
2022**



TRAFALGAR DIGITAL, S.A. DE C.V. INSTITUCIÓN DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO

Contenido

Estados Financieros Básicos

De acuerdo a lo señalado en el artículo 37 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Tecnología Financiera publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 10 de septiembre de 2018.

- Estado de situación financiera
- Estado de resultados integral
- Estado de cambios en el capital contable
- Estado de flujos de efectivo

Anexos

- Notas a los estados financieros
- Eventos subsecuentes



TRAFALGAR DIGITAL S.A. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico
 Prol. Paseo de la Reforma 627 int 907, Col. Paseo de las Lomas
 Alcaldía Álvaro Obregón, Ciudad de México C.P. 01330
 Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2022
 Cifras en miles de pesos

ACTIVO		PASIVO	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	136,999	FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO EMITIDOS	126,587
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-	PASIVOS BURSÁTILES	-
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	-	Certificados Bursátiles	-
Instrumentos financieros negociables	-	Otros	-
Instrumentos financieros para cobrar o vender	-	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	-
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés	-	De corto plazo	-
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	-	De largo plazo	-
ESTIMACIÓN DE PERDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS PARA INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS	-	COLATERALES VENDIDOS	-
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	-	Reportos (saldo acreedor)	-
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	-	Instrumentos financieros derivados	-
Con fines de negociación	-	Otros colaterales vendidos	-
Con fines de cobertura	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	-
ACTIVOS VIRTUALES	-	Con fines de negociación	-
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	Con fines de cobertura	-
CUENTAS POR COBRAR	626	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
ESTIMACION DE PERDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS	-	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA SU VENTA	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9,328
ACTIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS	-	Acreedores por liquidación de operaciones	-
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS	1,755	Acreedores por cuentas de margen	-
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,949	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
ACTIVOS POR DERECHO DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-	Contribuciones por pagar	492
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	-	Cuenta global de fondos de pago electrónico	-
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	8,368	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	8,836
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-	PASIVOS RELACIONADOS CON ACTIVOS DISPONIBLES PARA SU VENTA	-
TOTAL DE ACTIVO	<u>145,697</u>	PASIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS	-
		OTROS INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	-
		Obligaciones subordinadas en circulación	-
		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendii	-
		Otros	-
		OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDAD	-
		PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	-
		PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	-
		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
		OTROS PASIVOS A CORTO PLAZO	-
		TOTAL PASIVO	135,915
		CAPITAL CONTABLE	
		CAPITAL CONTRIBUIDO	30,000
		Capital Social	24,000
		Capital social no exhibido	-
		Incremento por actualización de capital social pagado	-
		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su asamblea de accionistas	6,000
		Incremento por actualización de las aportaciones para Prima en venta de acciones	-
		Incremento por actualización de la prima en venta de	-
		Otros instrumentos financieros que califican como ca	-
		Incremento por actualización de otros instrumentos fi	-
		CAPITAL GANADO	9,273
		Reservas de capital	-
		Incremento por actualización de reservad de capital	-
		Resultados acumulados	9,273
		Otros resultados integrales	-
		Resultado del ejercicio	6,945
		TOTAL CAPITAL	13,782
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL	145,697

Porfirio Sánchez Talavera
 Porfirio Sánchez Talavera
 Director General

Teresa González Navarrete
 Teresa González Navarrete
 Contador General

El presente estado de situación financiera se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de fondo 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 30 de septiembre de 2022, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.



TRAFALGAR DIGITAL S.A. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico
Prol. Paseo de la Reforma 627 int 907, Col. Paseo de las Lomas
Alcaldía Álvaro Obregón, Ciudad de México C.P. 01330
Estado de Resultados Integral del 01 de Enero al 30 de septiembre de 2022
Cifras en miles de pesos

INGRESOS	
Comisiones y tarifas cobradas	2,329
Comisiones y tarifas pagadas	-
RESULTADO POR SERVICIOS	2,329
Ingresos por intereses	3,147
Gastos por intereses / valorización	- 19
Resultado por posición monetaria ingresos (margen financiero) (1)	-
MARGEN FINANCIERO	5,457
Resultado por intermediación	-
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación MXN	800
Gastos de Administración y promoción	- 13,202
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	- 6,945
Impuestos a la utilidad	-
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	- 6,945
Operaciones discontinuadas	-
RESULTADO NETO	- 6,945
7001 Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-
7002 Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
709003 Valuación de activos virtuales	-
709004 Remediación de beneficios definidos a los empleados	-
RESULTADO INTEGRAL	- 6,945
7090 Utilidad básica por acción ordinaria (2)	- 0.03

Porfirio Sánchez Talavera
 Porfirio Sánchez Talavera
 Director General

Teresa González Navarrete
 Teresa González Navarrete
 Contador General

El presente estado de resultado integral se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de fondo 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 30 de septiembre de 2022, las cuales se realizarán 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, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben



TRAFALGAR DIGITAL S.A. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico
Prol. Paseo de la Reforma 627 int 907, Col. Paseo de las Lomas
Alcaldía Álvaro Obregón, Ciudad de México C.P. 01330
Estado de Cambios en el Capital Contable al 30 de septiembre de 2022
Cifras en pesos

Concepto	Capital Contribuido				Capital Ganado						Total Capital Contable
	Capital Social	Aportaciones para Futuros aumentos de capital formalizados por su asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Otros Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de Capital	Resultados Acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de activos virtuales	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Remediación por beneficios definidos a los empleados	
Saldo al 31 de julio de 2022	24,000	-	-	-	-	14,714	-	-	-	-	9,286
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022 ajustados	24,000	-	-	-	-	14,714	-	-	-	-	9,286
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportaciones de capital	-	6,000	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000
Reembolsos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Decreto de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de otros conceptos del capital contable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	6,000	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000
Reservas de capital (1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado neto	-	-	-	-	-	1,504	-	-	-	-	1,504
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de activos virtuales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	1,504	-	-	-	-	1,504
Saldo al 30 de septiembre de 2022	24,000	6,000	-	-	-	16,218	-	-	-	-	13,782

Porfirio Sánchez Talavera
 Porfirio Sánchez Talavera
 Director General

Teresa González Navarrete
 Teresa González Navarrete
 Contador General

El presente estado de situación financiera se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de fondo 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 30 de septiembre de 2022, 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, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben

TRAFALGAR DIGITAL S.A. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico
 Prol. Paseo de la Reforma 627 int 907, Col. Paseo de las Lomas
 Alcaldía Álvaro Obregón, Ciudad de México C.P. 01330
 Estado de Flujos de Efectivo del 01 de Enero al 30 de septiembre de 2022
 Cifras en miles de pesos

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	-	6,945
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		3,032
Depreciación acumulada de propiedades, mobiliario y equipo	243	
Amortizaciones de activos intangibles	2,789	
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	-	
Operaciones discontinuadas	-	
Resultado por venta de activos de larga duración	-	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-	
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento		-
Intereses por préstamos bancarios y de otros organismos	-	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-	
Intereses asociados con otros instrumentos financieros que califican como capital	-	
Otros intereses	-	
Cambios en partidas de operación		133,534
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	-	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros negociables (neto)	-	
Cambio en deudores por reporto (neto)	-	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	-	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	
Cambio en activos virtuales	-	
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	626	
Cambio en otros activos operativos (neto)	1,755	
Cambio en pasivos bursátiles	-	
Cambio en colaterales vendidos	-	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	-	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-	
Cambio en otros pasivos operativos	126,587	
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con acti	-	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	-	
Cambio en otras cuentas por pagar	9,328	
Cambio en otras provisiones	-	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	-	
Pagos de impuestos a la utilidad	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		129,621
Actividades de inversión		
Cobros asociados con instrumentos financieros para cobrar o vender	-	
Pagos asociados con instrumentos financieros para cobrar o vender	-	
Cobros asociados con instrumentos financieros para cobrar principal e interés	-	
Pagos asociados con instrumentos financieros para cobrar principal e interés	-	
Cobros por disposición de activos virtuales	-	
Pagos por adquisición de activos virtuales	-	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	2,192	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-	
Pagos por adquisición de activos intangibles	11,157	
Cobros por disposición de activos intangibles	-	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionad	-	
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionada	-	
Otros cobros por actividades de inversión	-	
Otros pagos por actividades de inversión	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		13,349
Actividades de financiamiento		
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	-	
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	-	
Pago de pasivo por arrendamiento	-	
Cobros por emisión de acciones	6,000	
Pagos por reembolsos de capital social	-	
Cobros por la emisión de otros instrumentos financieros que califican como capital	-	
Pagos asociados a otros 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	-	
Otros cobros por actividades de financiamiento	-	
Otros pagos por actividades de financiamiento	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		6,000
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		122,272
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-	
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		14,727
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		136,999

Porfirio Sánchez Talavera
 Porfirio Sánchez Talavera
 Director General

Teresa González Navarrete
 Teresa González Navarrete
 Contador General

El presente estado de situación financiera se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de fondo 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 30 de septiembre de 2022, las cuales se realizarán 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, bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.



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

A N E X O S

- Notas a los estados financieros
Al 30 de septiembre de 2022
(Cifras en miles de pesos)

1. Información de la Compañía

Trafalgar Digital, S. A. de C. V. Institución de Fondos de Pago Electrónico (la Institución), autorizada y supervisada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), mediante oficio P035/2021 y publicado el 18 de marzo de 2021 en el Diario Oficial de la Federación (DOF). La Institución es una empresa mexicana constituida el 3 de abril de 2019 bajo la razón social de Trafalgar Digital, S. A. de C. V., con domicilio en Río Marne No. 23 Col. Renacimiento, Alcaldía Cuauhtémoc, C. P. 06500, CDMX.

La actividad de la Institución de acuerdo a la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera, es la de prestar servicios consistentes 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 o digital.

La Institución recibió autorización por parte de la CNBV para inició de operaciones el 9 de diciembre de 2021 mediante oficio Núm. P466/2021, recibiendo fondos de usuarios a partir de esta fecha; el inicio de operación con se llevó a cabo a partir de enero 2022.

Al 30 de septiembre de 2022 la Institución registro ante el Sistema de Administración Tributaria un cambio de domicilio en Av. Prolongación paseo de la reforma número 627 interior 907, Colonia Pase de las lomas en el municipio de Álvaro Obregón de la Ciudad de México con Código Postal 01330.

La Institución recibió autorización por parte de la CNBV referente a la adquisición de acciones representativas del capital social, el 20 de septiembre de 2022 conforme al oficio Núm. 311- 21134206/2022.

La Institución recibió autorización por parte de la CNBV referente a la adquisición de acciones representativas del capital social, por Trafalgar Asset Management, S.A. de C.V. el 20 de septiembre de 2022 conforme al oficio Núm. 311- 21134206/2022.

Con fecha 15 de agosto de 2022, Trafalgar Asset Management, S. A. de C. V. (TAM) y Wal-Mart de México, S. A. B. de C. V., celebraron un contrato de compraventa de acciones, libre de cualquier gravamen, el 100% de las acciones representativas del capital social de la Institución.

2. Bases de preparación y presentación de la información financiera

a) Bases de presentación y revelación

Al 30 de septiembre de 2022, los estados financieros que se acompañan están preparados de conformidad con los criterios de contabilidad para Instituciones de Fondos de Pago Electrónico emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), publicadas el 10 de septiembre de 2018 en el Diario Oficial de la Federación (DOF) y modificadas mediante resolución publicada en el citado Diario el 25 de marzo de 2019, así como 15 de diciembre de 2021.

Los criterios de contabilidad establecidos por la CNBV pueden diferir en algunos casos de las Normas de Información Financiera Mexicanas (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), aplicadas comúnmente en la preparación de estados financieros para otro tipo de sociedades o entidades.

Los criterios de contabilidad, en aquellos casos no previstos por las mismas, incluyen un proceso de supletoriedad que permite utilizar otros principios, normas contables y financieras en el siguiente orden: las NIF; las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB); los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América (USGAAP) emitidos por el Financial Accounting Standards Board (FASB), o; en los casos no previstos por los principios y normas anteriores, cualquier norma contable formal y reconocida que no contravenga a los criterios generales de la CNBV.

Las cifras son presentadas en miles de pesos (\$000), excepto cuando se indique lo contrario.

b) Moneda funcional y de informe

La moneda funcional de la Institución es el peso mexicano, debido a que es la moneda del ambiente económico en el que opera, ya que sus transacciones

por ingresos y gastos, así como sus principales activos y pasivos están denominados en dicha moneda. De igual forma la moneda de informe de la Institución, para efectos legales y fiscales es el peso mexicano.

c) Efectos de la inflación

A partir del 1° de enero de 2008, 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%; debido a que la Institución fue constituida en fecha posterior a la mencionada, los estados financieros adjuntos no incluyen los efectos de la inflación de conformidad con lo establecido por la NIF correspondiente.

d) Estados de resultados

Los estados de resultados incluyen todos los rubros que conforman la pérdida neta, y se presentan en un solo estado financiero debido a que durante el ejercicio actual y el anterior no se generaron partidas que afectaran los otros resultados integrales.

e) Estado de flujos de efectivo

Los estados de flujos de efectivo han sido preparados utilizando el método indirecto que consiste en presentar en primer lugar la pérdida antes de los impuestos a la utilidad y posteriormente los cambios en el capital de trabajo, las actividades de inversión y por último las de financiamiento.

3. Resumen de las políticas contables significativas

Se resumen las políticas de contabilidad más significativas de la Institución, las cuales han sido aplicadas consistentemente en los períodos que se presentan, en la formulación de los estados financieros:

a) Efectivo y equivalentes de efectivo

El rubro se compone principalmente de saldos bancarios que se registran a su valor nominal; los rendimientos que se generan de los saldos de bancos se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

El efectivo restringido a corto plazo corresponde a las operaciones propias como una Institución de Fondos de Pago Electrónico.

b) Pagos anticipados y otros activos

Los pagos anticipados se registran con base en el valor pagado de bienes o servicios por recibir y se presentan en el corto o largo plazo en atención a la

clasificación de la partida de destino. Los pagos anticipados por servicios se reconocen en los resultados del período en que se reciben los servicios.

c) Mobiliario y equipo

El mobiliario y equipo se registra al costo de adquisición. La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en las vidas útiles estimadas de los activos a mes vencido.

	<u>Tasa anual %</u>
Mobiliario y equipo de oficina	10%
Equipo de cómputo	30%

d) Activo intangible

El activo intangible con vida útil definida es de 36 meses, se considera como tal, debido a que se trata del Core bancario para la administración de los Fondos de Pago Electrónico del cliente, con la intención de proporcionar un servicio completo y eficaz, aportando beneficios económicos a la Institución.

El activo intangible se registra al costo de adquisición y desarrollo hasta concluir la implementación y tropicalización, y una vez que inicia su periodo productivo en los que proporciona beneficios económicos y hasta el término del contrato que se tiene con el proveedor Cobis Corp, quien proporciona la licencia hasta el mes de febrero de 2025.

El activo intangible incluye los costos incurridos durante la etapa de desarrollo de la implementación y configuración de la solución financiera de Cobiscorp, sus derivados y servicios a través de la ejecución de órdenes de trabajo, mismos que corresponden a los realizados para almacenar, consultar y preparar dicho sistema financiero para su operación.

La amortización se calcula por el método de línea recta a mes vencido, en función de los beneficios económicos futuros del activo que serán devengados. Asimismo, dicho activo no excede el valor de recuperación o valor de uso de acuerdo con la siguiente tasa anual.

	<u>Tasa anual</u>
Activo intangible	33%

A partir del 9 de diciembre de 2021, la Institución recibió fondos de usuarios por lo cual el Sistema COBIS inicio su operación, amortizándose a partir de enero de 2022 y el período será de 36 meses.

e) Beneficios a los empleados

Los beneficios al retiro como primas de antigüedad, vacaciones, aguinaldo, prima vacacional, se reconocen en los resultados del ejercicio en que se pagan.

Al 30 de septiembre de 2022 la Institución no tiene constituida una provisión para cubrir los beneficios a los empleados con base a los lineamientos establecidos en la NIF D-3 "Beneficios a los empleados", al no considerarse significativa.

La PTU se reconoce en el año en que se causa. La PTU diferida se reconoce por las diferencias temporales provenientes entre el resultado contable y el resultado fiscal de los activos y pasivos, solo cuando se asume razonablemente que se generará un pasivo o beneficio y que dicha situación no se revertirá en el futuro. La PTU diferida activa se registra sólo cuando se pueda presumir razonablemente que van a generar un beneficio en el futuro y no exista algún indicio que esa situación vaya a cambiar en el futuro.

f) Reconocimiento de ingresos

Obligaciones de desempeño y oportunidad del reconocimiento de ingresos.

Los ingresos reconocidos se generaron por Comisiones cobradas a los usuarios por el depósito de los fondos en efectivo y por intereses devengados en inversiones de fondos de terceros. Dichas inversiones están apegadas a los autorizados en la Ley para regular las Instituciones de Tecnología Financiera.

Los ingresos que la Institución percibe se reconocen de acuerdo con su devengación que generalmente ocurre cuando los servicios son efectivamente prestados y los intereses son devengados.

g) Operaciones en moneda extranjera

Las operaciones realizadas en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente a la fecha en que se efectúan. Los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio vigente a la fecha de los estados financieros. Las fluctuaciones cambiarias se reconocen en el resultado integral conforme se devengan.

h) Impuestos a la utilidad

El impuesto a la utilidad se determina conforme las disposiciones fiscales vigentes, se registra en los resultados del año en que se causa, excepto aquéllos que se originan de una transacción que se reconoce en los ORI o directamente en un rubro del capital contable.

Los impuestos diferidos se determinan con base en el método de activos y pasivos, el cual consiste en comparar los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, de la cual surgen diferencias temporales, tanto deducibles

como acumulables. A todas las diferencias temporales resultantes, incluyendo el beneficio de pérdidas fiscales por amortizar, se les aplica la tasa fiscal correspondiente y se reconoce como un activo o pasivo diferido. El impuesto diferido activo se registra sólo cuando existe alta probabilidad de recuperarse.

4. Administración de riesgos

Las actividades realizadas por la Institución están expuestas a los siguientes riesgos:

- Riesgo de mercado
- Riesgo de liquidez

La Institución está expuesta a riesgos que surgen por el uso de instrumentos financieros, el cual, al ser una entidad regulada, solo se tiene permitido la inversión en productos gubernamentales, los cuales son catalogados como productos de bajo riesgo.

No hubo cambios sustanciales en la exposición de la Institución a los riesgos de los instrumentos financieros, sus objetivos, políticas y procesos para administrarlos o a los métodos de valuación utilizados en los ejercicios anteriores.

Principales instrumentos financieros

Los principales instrumentos financieros utilizados por la Institución, y por los que surgen riesgos son los siguientes:

- Efectivo y equivalentes de efectivo
- Cuentas por pagar a acreedores diversos

Objetivos generales, políticas y procedimientos

El Administrador Único es el responsable de la determinación de los objetivos y políticas para la administración de riesgos. Aun cuando mantiene la máxima responsabilidad por esto, el Administrador ha delegado la autoridad para diseñar y operar procedimientos que aseguren la implementación efectiva de los objetivos y políticas de la Institución a la administración financiera. El Administrador recibe reportes mensuales del director de finanzas de la Institución a través de los cuales supervisa la efectividad de los procedimientos implementados y lo adecuado de los objetivos y políticas.

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado surge del uso de instrumentos financieros que generan interés, pueden venderse y no están denominados en moneda extranjera. Es el riesgo de que el valor razonable de los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero variará debido a cambios en la tasa de interés (riesgo

de tasa de interés), variaciones en la paridad cambiaria (riesgo cambiario) u otros factores de mercado (otros riesgos de precio).

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez surge de la administración del capital de trabajo de la Institución, así como de los gastos por interés y pagos de principal de sus instrumentos de deuda. Es el riesgo de que la Institución tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones financieras cuando las mismas sean exigibles. Situación en la cual no se encuentra la Institución.

La política de la Institución es asegurar que siempre tendrá suficiente efectivo para permitirle cumplir con sus obligaciones cuando éstas sean exigibles. Para alcanzar este objetivo, espera mantener saldos de efectivo (o líneas de crédito disponibles) para cumplir con sus obligaciones de cuando menos 45 días.

El Administrador Único recibe proyecciones de efectivo de 12 meses mensualmente, así como información relativo a sus saldos de efectivo y equivalentes de efectivo. Al final del año, estas proyecciones indican que la Institución espera contar con suficientes recursos líquidos para cumplir con sus obligaciones considerando todas las circunstancias razonablemente esperadas y no necesitará retirar fondos de sus líneas de crédito.

5. Efectivo y equivalentes de efectivo

	Saldos al 30 de septiembre de 2022	
Efectivo restringido	\$	129,459
Efectivo		7,540
	\$	136,999

El efectivo restringido a corto plazo corresponde a las operaciones propias como una Institución de Fondos de Pago Electrónico., de los cuales se tiene como colateral \$2,900.

Traflagar Digital, S.A. de C.V. Institución de Fondos de Pago Electrónico, al cierre de septiembre de 2022 no cuenta con activos virtuales en su balance

6. Mobiliario y equipo

El mobiliario y equipo se registra al costo de adquisición. La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en las vidas útiles estimadas de los activos a mes vencido.

Al 30 de septiembre de 2022, los montos reflejados representan la inversión inicial en mobiliario y equipo para el inicio de operaciones

	Saldos al 30 de septiembre de 2022	
Equipo de cómputo	\$	1,344
Mobiliario y equipo		848
		2,192
Depreciación de equipo de cómputo		-176
Depreciación de mobiliario		-67
	\$	1,949

7. Activo intangible

El activo intangible con vida útil definida es de 36 meses, se considera como tal, debido a que se trata del Core bancario para la administración de los Fondos de Pago Electrónico del cliente, con la intención de proporcionar un servicio completo y eficaz, aportando beneficios económicos a la Institución.

El activo intangible se registra al costo de adquisición y desarrollo hasta concluir la implementación y tropicalización, y una vez que inicia su periodo productivo en los que proporciona beneficios económicos y hasta el término del contrato que se tiene con el proveedor Cobis Corp, quien proporciona la licencia hasta el mes de febrero de 2025.

La amortización se calcula por el método de línea recta a mes vencido, en función de los beneficios económicos futuros del activo que serán devengados. Asimismo, dicho activo no excede el valor de recuperación o valor de uso de acuerdo con la siguiente tasa anual.

A partir del 9 de diciembre de 2021, la Institución recibió fondos de usuarios por lo cual el Sistema COBIS inició su operación, amortizándose a partir de enero de 2022 y el período será de 36 meses.

Al 30 de septiembre de 2022, la inversión en activo intangible incluye los costos incurridos durante la etapa de desarrollo de la implementación y configuración

de la solución financiera de Cobiscorp, sus derivados y servicios a través de la ejecución de órdenes de trabajo, mismos que corresponden a los realizados para almacenar, consultar y preparar dicho sistema financiero para su operación y ascienden a:

	Saldos al 30 de septiembre de 2022
Activos Intangibles	\$ 11,157
Amortización acumulada	-2,789
	\$ 8,368

8. Fondos de pago electrónico emitidos

Los fondos de pago electrónico emitidos constituyen obligaciones de pago a cargo de la Institución con sus clientes.

Al 30 de septiembre de 2022 los fondos de pago electrónico emitidos ascendían a \$126,587 que se redimirán a diversos acreedores, ya sea para que la Institución realice las transferencias que sus clientes le instruyan o para que les entregue el equivalente en moneda nacional.

9. Préstamos bancarios de otros organismos

A la fecha de los financieros presentados por la Institución no tiene contratados préstamos bancarios.

10. Instrumentos financieros derivados

Al cierre de septiembre de 2022, Trafalgar Digital no cuenta con Instrumentos financieros derivados.

11. Ingresos

Los ingresos reconocidos al 30 de septiembre de 2022 corresponden a los siguientes rubros:

INGRESOS	Saldos al 30 de septiembre de 2022
Comisiones y tarifas cobradas	\$ 2,329
Ingresos por intereses	3,147
Otros ingresos (egresos) de la operación	303
Total de ingresos	\$ 5,779

12. Capital contable

a. Capital social

El capital social está representado por acciones ordinarias, comunes y nominativas, con valor nominal de \$100 cada una totalmente suscritas. Al 30 de septiembre de 2022 el capital social se integra como sigue:

	Número de acciones	Importe
Capital social fijo (Serie "A")	60,000	\$ 6,000
Capital social variable (Serie "B")	180,000	18,000
	240,000	\$ 24,000

Con fecha 27 de agosto de 2021, se realizaron las transferencias a la cuenta bancaria de la Institución respecto al capital fijo no exhibido por la cantidad de \$6,000 que los accionistas tenían pendiente de pago desde abril de 2019.

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 5 de julio de 2021, se aprobó el incremento del capital social en su parte variable con 180,000 acciones de la Serie "B" con importe de \$ 100, mediante transferencia a la cuenta bancaria de la Institución por \$ 18,000.

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 29 de julio de 2022, se aprobó y exhibió la aportación por parte de José Porfirio Sánchez Talavera Beiles para futuros aumentos de capital a favor de la Institución por la cantidad de \$ 6,000, monto que será representado por un total de 60,000 acciones.

b. Distribución de dividendos

La distribución de dividendos provenientes de las utilidades retenidas y otras reservas de capital; así como las utilidades distribuidas derivadas de reducciones de capital, estarán gravadas para efectos del Impuesto Sobre la Renta (ISR) aplicando la tasa vigente a la fecha de distribución o reducción sobre una base piramidada, excepto cuando la distribución de dividendos provenga de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN) y cuando las utilidades distribuidas derivadas de las reducciones de capital provengan de la Cuenta de Capital Social de Aportación Actualizado (CUCA).

El impuesto que se pague por dicha distribución se podrá acreditar contra el ISR del ejercicio en que se pague el impuesto sobre dividendos y en los dos ejercicios inmediatos siguientes, contra el impuesto del ejercicio y los pagos provisionales de los mismos. El pago de dividendos y utilidades distribuidas provenientes de utilidades generadas a partir del 1 de enero de 2014, a

accionistas personas físicas y residentes en el extranjero, están sujetos a un 10% adicional de ISR sobre dividendos como pago definitivo en México.

c. Reserva legal

De acuerdo con la Ley General de Sociedades Mercantiles de las utilidades netas del ejercicio, deben separarse el 5% como mínimo para formar la reserva legal, hasta que su importe ascienda al 20% del capital social. La reserva legal puede capitalizarse, pero no repartirse a menos que se disuelva la sociedad.

13. Impuestos a la utilidad

a. Para efectos de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, la Institución es una persona moral contribuyente, causante de ISR, el cual se calcula considerando los efectos de la inflación para fines fiscales.

El ISR se causa a la tasa del 30% sobre el resultado fiscal, el cual difiere de la utilidad contable debido principalmente a diferencias permanentes, como el ajuste anual por inflación y los gastos que no son deducibles.

Trafalgar Digital está sujeta al Impuesto Sobre la Renta (ISR) y el Impuesto al Valor Agregado (IVA), de conformidad con las disposiciones vigentes, no se tienen exenciones ni tratamientos preferentes en materia de contribuciones federales ni locales.

Al 30 de septiembre de 2022, los controles electrónicos institucionales del sistema de administración tributaria (SAT), genera una opinión de cumplimiento de obligaciones fiscales POSITIVA.

b. El impuesto a la utilidad diferido se detalla a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2022	
	<hr/>	
Impuesto a la utilidad diferido activo:		
Mobiliario y equipo	\$	30
Activos intangibles		1,635
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		2,568
Pérdida fiscal		2,959
		<hr/>
Impuesto a la utilidad diferido activo		7,192
Reserva de valuación del impuesto a la utilidad	-	7,192
Impuesto a la utilidad diferido	\$	-
		<hr/> <hr/>

La administración de la Institución decidió no reconocer el impuesto diferido activo, debido a la incertidumbre que existe en la recuperación de las pérdidas fiscales por amortizar.

c. Los beneficios de las pérdidas fiscales por amortizar, pueden recuperarse cumpliendo con ciertos requisitos establecidos en las disposiciones fiscales. Los años de vencimiento y sus montos actualizados al 31 de diciembre de 2021, son como sigue:

Año de pérdida		Importe actualizado	Año en que expiran
2020	\$	2,015	2030
2021	\$	7,718	2031
		<u>9,733</u>	

14. Contingencias y compromisos

a. De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del ISR presentada.

b. De acuerdo con la Ley del ISR, cuando se efectúen operaciones con partes relacionadas, éstas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equivalentes a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables. Por los años que terminaron el 30 de septiembre de 2022 la Institución no ha determinado los efectos correspondientes.

15. Nuevos pronunciamientos

Durante el 2022 el CINIF emitió varias NIF, mejoras y orientaciones a las NIF que entran en vigor a partir del 1 de enero de 2023, pero no son relevantes para las actividades de la Institución o establecen requerimientos contables consistentes con las políticas actuales.

16. Autorización para la emisión de los estados financieros

El 30 de septiembre de 2022 el Lic. José Porfirio Sánchez Talavera Beiles, Director General y la C. P. María Teresa González Navarrete, Directora de Administración y Finanzas de Trafalgar Digital, S. A. de C. V. Institución de Fondos de Pago Electrónico, autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas.

- **Eventos subsecuentes**

En apego a lo señalado en la fracción IV. del artículo 37 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Tecnología Financiera publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 10 de septiembre de 2018

Con el acta de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas protocolizada el 11 de octubre de 2022, se aprobó la transmisión de las acciones representativas del capital social de la Institución, de las que eran titulares los accionistas María José Sánchez Talavera Beiles, Luisa Fernanda Sánchez Talavera Beiles y José Porfirio Sánchez Talavera Beiles en favor de Trafalgar Asset Management, S. A. de C. V. La transmisión se estipula en el contrato notarizado de compra venta celebrado en la misma fecha; en la que se transmite la propiedad de 238,200 acciones con un valor de \$ 23,820.

