

Cartera Digital Walmart, S.A. de C.V., Institución de fondos de pago electrónico

Informe del Administrador Único
al 31 de diciembre de 2023

Contenido

| | |
|---|----|
| Información de la Institución | 3 |
| Eventos relevantes del año..... | 3 |
| Bases de preparación de la información financiera: | 4 |
| Control Interno | 5 |
| Resultados de operación: | 6 |
| Estados de posición financiera | 6 |
| Estados de resultado integral | 10 |
| Estados de cambios en el capital contable..... | 11 |
| Estados de flujos de efectivo | 12 |
| Resumen de políticas contables significativas..... | 13 |
| Efectivo | 13 |
| Cuentas por cobrar | 13 |
| Pagos anticipados y otros activos..... | 13 |
| Mobiliario y equipo de cómputo..... | 13 |
| Activo intangible..... | 14 |
| Fondos de pago electrónico | 14 |
| Beneficios a los empleados | 15 |
| Reconocimiento de ingresos | 15 |
| Operaciones en moneda extranjera..... | 15 |
| Impuesto a la utilidad..... | 15 |
| Contingencias | 16 |
| Tendencias, compromisos o acontecimientos relevantes..... | 16 |
| Remuneraciones a principales funcionarios | 17 |

Información de la Institución

Cartera Digital Walmart, S.A. de C.V., Institución de fondos de pago electrónico (en adelante “*Cartera Digital*”), es una sociedad mexicana constituida el 3 de abril de 2019 bajo la razón social de Trafalgar Digital, S. A. de C.V., Institución de fondos de pago electrónico (en adelante, “*Trafalgar Digital*”), autorizada y supervisada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (en adelante la “*CNBV*”), mediante oficio P035/2021, publicado el 18 de marzo de 2021 en el Diario Oficial de la Federación (en adelante “*DOF*”). Cartera Digital tiene su domicilio en Av. Nextengo 78, Col. Santa Cruz Acayucan, Alcaldía Azcapotzalco, C.P. 02770, Ciudad de México.

La principal actividad de Cartera Digital de acuerdo con la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera es prestar servicios consistentes en la emisión, administración, redención y transmisión de fondos de pago electrónico, a través de aplicaciones informáticas, interfaces, página de internet o cualquier otro medio de comunicación electrónica o digital.

Cartera Digital recibió autorización por parte de la CNBV para iniciar 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 el público en general se llevó a cabo a partir de enero 2022.

Eventos relevantes del año

Mediante oficio número 311-95190/2023 de fecha 6 de marzo de 2023, la Vicepresidencia de Normatividad, así como la Vicepresidencia Técnica de la CNBV autorizó a Walmart de México, S.A.B. de C.V. (“*Walmex*”) y Arrendadora de Centros Comerciales, S. de R.L. de C.V. (“*ACC*”, conjuntamente con Walmex, “*Walmart de México*”), para que adquirieran las acciones representativas del capital social de Trafalgar Digital.

Derivado de lo anterior, con fecha 10 de abril de 2023 Trafalgar Digital celebró el Acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas, mediante la cual resolvió entre otros puntos, designar al suscrito como administrador único.

Con fecha 12 de abril de 2023 los accionistas de Trafalgar Digital adoptaron fuera de Asamblea General las resoluciones unánimes, en las que acordaron, entre otros, cambiar su denominación de Trafalgar Digital a Cartera Digital Walmart, S.A. de C.V., Institución de fondos de pago electrónico, así como la ratificación del nombramiento del suscrito como administrador único.

Por lo anterior, Cartera Digital suspendió sus operaciones y servicios, previéndose el reinicio de estos durante el 2024, ahora bajo la administración de Walmart de México.

Bases de preparación de la información financiera:

Al 31 de diciembre de 2023, los estados financieros de Cartera Digital están preparados de conformidad con lo previsto por las “Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de tecnología financiera” emitidas por la CNBV, cuya última modificación fue publicada en el DOF el 20 de enero de 2023 (las “*Disposiciones Fintech*”).

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.

De acuerdo con el criterio contable A-1 “Esquema básico del conjunto de criterios contables aplicables a Instituciones de fondos de pago electrónico” de la CNBV, la contabilidad de las entidades se ajustará a la estructura básica que, para la aplicación de las NIF definió el CINIF, en la NIF A-1 “Estructura de las normas de información financiera”.

De tal forma, las entidades observarán los lineamientos contables de las NIF, excepto cuando a juicio de la CNBV sea necesario aplicar una normatividad o un criterio de contabilidad específico, tomando en consideración que las entidades realizan operaciones especializadas.

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.

Los estados financieros adjuntos han sido preparados bajo la hipótesis de negocio en marcha sobre la base de costo histórico.

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

Moneda funcional y de informe

La moneda funcional de Cartera Digital 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.

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.

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 inflación acumulada de los últimos 3 años no ha superado dicho porcentaje, los estados financieros adjuntos no incluyen los efectos de la inflación de conformidad con lo establecido por la NIF correspondiente.

Estados de resultados

El estado de resultado integral se preparó con base en su función, el cual permite conocer y revelar el costo de ventas separado de los demás costos, gastos de operación y de administración, ambos gastos se reconocen en el estado de resultados en el momento en que se incurren.

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.

Control Interno

La Administración de la Institución es la responsable de mantener un entorno de control que garantice la correcta operación, control y registro de sus actividades; asimismo es responsable de implementar controles suficientes que permitan la emisión de información financiera confiable, relevante, comprensible y comparable, así como libre de desviación material, debida a fraude o error, considerando para ello la Normatividad contable, legal y fiscal vigente, así como los entornos de control interno del Grupo al que pertenece.

Resultados de operación:

Estados de posición financiera

Cifras en miles de pesos

| | Al 31 de diciembre de | | | |
|---|-----------------------|----------------|-----------|-----------|
| | 2023 | 2022 | Variación | % |
| Activos | | | | |
| Activos circulantes: | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 413,037 | 355,788 | 57,249 | 16% (1) |
| Cuentas por cobrar | 8,929 | 1,888 | 7,041 | 373% (2) |
| Pagos anticipados y otros activos | 103 | 648 | 545 | -84% |
| Total activos circulantes | 422,069 | 358,324 | | |
| Activos no circulantes: | | | | |
| Mobiliario y equipo de cómputo, neto | 1,529 | 1,872 | 343 | -18% (3) |
| Activo intangible, neto | 4,124 | 7,438 | 3,314 | -45% (4) |
| Total activos | 427,722 | 367,634 | | |
| Pasivo y capital | | | | |
| Fondos de pago electrónico emitidos | 9 | 345,924 | 345,915 | -100% (5) |
| Contribuciones por pagar | 756 | 341 | 415 | 122% |
| Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 18,561 | 6,077 | 12,484 | 205% (6) |
| Total pasivos | 19,326 | 352,342 | | |
| Capital contable: | | | | |
| Capital contribuido: | | | | |
| Capital social | 467,000 | 24,000 | 443,000 | 1846% (7) |
| Aportaciones para futuros aumentos de capital | 0 | 12,000 | 12,000 | -100% (8) |
| Capital ganado: | | | | |
| Pérdidas acumuladas | -58,604 | -20,708 | 37,896 | 183% |
| Total capital contable | 408,396 | 15,292 | | |
| Total pasivos y capital contable | 427,722 | 367,634 | | |

Análisis de variaciones:

- 1) Al 31 de diciembre de 2022, Trafalgar Digital mantenía en sus bancos \$346M de fondos de pago electrónico de terceros (derivado de su operación como IFPE), mismos que, durante los primeros meses de 2023, liquidó para dejar su cartera de clientes en cero al momento de transferir el control de Cartera Digital a Walmart de México. Por otro lado, durante 2023, Walmart de México realizó aportaciones de capital a Cartera Digital por \$426M; si bien Cartera Digital no tiene, al cierre de 2023, una cantidad significativa de fondos de pago electrónico de terceros, si cuenta con la mayor parte del flujo de efectivo derivado de las aportaciones de capital en sus cuentas bancarias.

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|----------------------|----------------|----------------|
| Efectivo | 413,028 | 9,178 |
| Efectivo restringido | 9 | 346,610 |
| | <u>413,037</u> | <u>355,788</u> |

- 2) El incremento en este rubro deriva directamente del incremento en gastos operativos y por proyectos de homologación y adecuación de los sistemas adquiridos de Trafalgar Digital al ecosistema "Walmart"; durante 2023, estos gastos han generado impuesto al valor agregado por recuperar por aproximadamente \$8.2M.

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|--------------|--------------|
| Impuesto al valor agregado por recuperar | 8,181 | 1,607 |
| Otras cuentas por cobrar | 748 | 281 |
| | <u>8,929</u> | <u>1,888</u> |

- 3) La variación corresponde al neto de adquisiciones de equipo de cómputo y la depreciación de equipo de cómputo y mobiliario y equipo, así como de las bajas de equipo de cómputo y mobiliario y equipo por venta.

| | <u>Al 31 de diciembre de 2023</u> | | | |
|----------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| | <u>Saldo inicial</u> | <u>Incrementos</u> | <u>Bajas</u> | <u>Saldo final</u> |
| Inversión: | | | | |
| Equipo de cómputo | 1,525 | 1,318 | (637) | 2,206 |
| Mobiliario y equipo | 845 | - | (845) | - |
| Total inversión | <u>2,370</u> | <u>1,318</u> | <u>(1,482)</u> | <u>2,206</u> |
| Depreciación: | | | | |
| Equipo de cómputo | (418) | (735) | 476 | (677) |
| Mobiliario y equipo | (80) | (71) | 151 | - |
| Total depreciación | <u>(498)</u> | <u>(806)</u> | <u>627</u> | <u>(677)</u> |
| | <u>1,872</u> | <u>512</u> | <u>(855)</u> | <u>1,529</u> |

| Al 31 de diciembre de 2022 | | | | |
|----------------------------|---------------|---------------|----------|---------------|
| | Saldo inicial | Incrementos | Bajas | Saldo Final |
| Inversión: | | | | |
| Equipo de cómputo | 166 | 1,359 | - | 1,525 |
| Mobiliario y equipo | 570 | 275 | - | 845 |
| Total inversión | 736 | 1,634 | - | 2,370 |
| Depreciación: | | | | |
| Equipo de cómputo | (144) | (274) | - | (418) |
| Mobiliario y equipo | (4) | (76) | - | (80) |
| Total depreciación | (148) | (350) | - | (498) |
| | 588 | 1,284 | - | 1,872 |

- 4) La variación corresponde al neto de inversiones en activos intangibles por \$1,080 y de la amortización del ejercicio 2023 por \$4,394.

| Al 31 de diciembre de 2023 | | | |
|----------------------------|---------------|-----------------|--------------|
| | Saldo inicial | Incrementos | Saldo final |
| Inversión: | | | |
| Sistema COBIS | 11,157 | 1,080 | 12,237 |
| Amortización: | | | |
| Sistema COBIS | (3,719) | (4,394) | (8,113) |
| | 7,438 | (3,314) | 4,124 |

| Al 31 de diciembre de 2022 | | | |
|----------------------------|---------------|-----------------|--------------|
| | Saldo Inicial | Incrementos | Saldo final |
| Inversión: | | | |
| Sistema COBIS | 11,157 | - | 11,157 |
| Amortización: | | | |
| Sistema COBIS | - | (3,719) | (3,719) |
| | 11,157 | (3,719) | 7,438 |

- 5) Al 31 de diciembre de 2022, Trafalgar Digital mantenía en sus bancos \$346M de fondos de pago electrónico de terceros (derivado de su operación como institución de fondos de pago electrónico), mismos que liquidó durante los primeros meses de 2023 para dejar su cartera de clientes en cero al momento de transferir el control de Cartera Digital a Walmart de México.

- 6) El incremento de las cuentas por pagar obedece a los proyectos que se están realizando para homologar y adecuar los sistemas y procesos adquiridos de Trafalgar Digital al ecosistema “Walmart”; dichos proyectos incluyen mejoras al sistema contable “COBIS” y diversos proyectos para ser participantes directos de SPEI, entre otros.

| | 2023 | 2022 |
|---------------------------------------|---------------|-------|
| Acreedores gastos en tecnología | 12,613 | 34 |
| Acreedores servicios de mantenimiento | 2,527 | 5,340 |
| Otros acreedores de tecnología | 3,421 | 703 |
| | 18,561 | 6,077 |

- 7) El 12 de abril de 2023, se aprobó una aportación por parte de Walmart de México, S.A.B. de C.V., en favor de la Institución para aumentar su capital social por la cantidad de \$426,000, monto que está representado por un total de 4,260,000 acciones.
- 8) Mediante asambleas extraordinarias de accionistas celebradas en julio y diciembre de 2022 se realizaron aportaciones para futuros aumentos de capital por un total de \$12,000 mismas que fueron capitalizadas en el mes de abril del 2023.

Resultados de operación:

Estados de resultado integral

Cifras en miles de pesos

| | Por el año terminado el el 31 de diciembre de | | | | |
|--|--|---------|-----------|--------|-----|
| | 2023 | 2022 | Variación | % | |
| Comisiones y tarifas cobradas | 197 | 1,161 | 964 | -83% | (1) |
| Resultado por servicios | 197 | 1,161 | | | |
| Ingresos por intereses | 12,191 | 5,151 | 7,040 | 137% | (2) |
| Margen financiero | 12,388 | 6,312 | | | |
| Resultado por intermediación | -391 | 28 | 419 | -1496% | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | 686 | 1,014 | 328 | -32% | |
| Gastos de administración y promoción | -50,579 | -19,064 | 31,515 | 165% | (3) |
| Pérdida de operación | -37,896 | -11,710 | | | |
| Impuestos a la utilidad | 0 | 0 | | | |
| Pérdida neta | -37,896 | -11,710 | | | |
| Pérdida integral | -37,896 | -11,710 | | | |

Análisis de variaciones:

- 1) La variación deriva de la disminución de operación de Cartera Digital, consecuencia de la adquisición de Trafalgar Digital por Walmart de México, concretada en abril de 2023.
- 2) A partir de que se recibieron las aportaciones de capital de Walmart de México, Cartera Digital ha invertido sus excedentes de efectivo en inversiones "overnight" en instituciones bancarias como Banco Nacional de México, S.A., Integrante del Grupo Financiero Banamex y BBVA México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA México, lo que ha generado, al 31 de diciembre de 2023, ingresos por intereses de \$12.2M.
- 3) El incremento en gasto operativo obedece a los proyectos que se están realizando para homologar y adecuar los sistemas y procesos adquiridos de Trafalgar Digital al ecosistema Walmart; dichos proyectos incluyen mejoras al sistema contable COBIS y diversos proyectos para ser participantes directos de "SPEI", entre otros.

Resultados de operación:

Estados de cambios en el capital contable

Cifras en miles de pesos

| | Capital contribuido | | Capital | Total capital contable |
|--|---------------------|----------------|-----------------------|------------------------|
| | Capital social | s para Futuros | Resultados acumulados | |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 | 24,000 | - | -8,998 | 15,002 |
| Movimientos de propietarios: | | | | |
| Aportaciones para futuros aumentos de capital | - | 12,000 | - | 12,000 |
| Pérdida neta | - | - | -11,710 | -11,710 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 24,000 | 12,000 | -20,708 | 15,292 |
| Movimientos de propietarios: | | | | |
| Aportaciones para futuros aumentos de capital | - | 5,000 | - | 5,000 |
| Protocolización de aportaciones para futuros aumentos de capital | 17,000 | -17,000 | - | - |
| Aportaciones de capital | 426,000 | - | - | 426,000 |
| Pérdida neta | - | - | -37,896 | -37,896 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 467,000 | - | -58,604 | 408,396 |

Movimientos de capital durante 2023:

En Resoluciones Unánimes adoptadas fuera de Asamblea General del 12 de abril de 2023, se aprobó la aportación por parte de Walmex, para aumento de capital a favor de la Institución por la cantidad de \$ 426,000, monto que será representado por un total de 4,260,000 acciones.

En Resoluciones Unánimes adoptadas fuera de Asamblea General del 10 de abril de 2023, se aprobó la capitalización de aportaciones para futuros aumentos de capital por la cantidad de \$17,000 que incrementan el capital social en su parte variable mediante la emisión de 170,000 acciones de la serie "B" representativas de la parte variable del capital social.

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 29 de marzo de 2023, se aprobó la aportación para futuros aumentos de capital por parte de Trafalgar Asset Management, S. A. de C. V. (accionista anterior), a favor de la Institución por la cantidad de \$5,000, monto representado por un total de 50,000 acciones.

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

Resultados de operación:

Estados de flujos de efectivo

Cifras en miles de pesos

| | Por el año terminado el 31 de diciembre de | |
|--|---|----------|
| | 2023 | 2022 |
| Actividades de operación | | |
| Resultado antes de impuestos a la utilidad | - 37,896 | - 11,710 |
| Ajustes por paridas asociadas con actividades de inversión: | | |
| Depreciación de mobiliario y equipo de cómputo | 806 | 350 |
| Amortización de activo intangible | 4,394 | 3,719 |
| Resultado en venta de mobiliario y equipo de cómputo | - 138 | - |
| | - 32,834 | - 7,641 |
| Cambios en partidas de operación: | | |
| Cuentas por cobrar, neto | - 7,040 | - 1,502 |
| Pagos anticipados y otros | 544 | 648 |
| Fondos de pago electrónico emitidos | - 345,915 | 336,177 |
| Acreedores y otros | 12,899 | 862 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | - 372,346 | 327,248 |
| Actividades de inversión | | |
| Adquisición equipo de cómputo | - 1,318 | - 1,634 |
| Adquisición activo intangible (implementación sistema COBIS) | - 1,080 | - |
| Venta de mobiliario y equipo de cómputo | 993 | - |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | - 1,405 | - 1,634 |
| Actividades de financiamiento | | |
| Aportaciones de capital | 431,000 | 12,000 |
| Pago de préstamos | - | - 6,912 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | 431,000 | 5,088 |
| Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo | 57,249 | 330,702 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | 355,788 | 25,086 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | 413,037 | 355,788 |

Resumen de políticas contables significativas

Efectivo

El rubro se compone principalmente de saldos bancarios en moneda de curso legal y en moneda extranjera que se registran a su valor nominal, así como por inversiones en instrumentos de alta liquidez con vencimientos no mayores a 90 días; los rendimientos que se generan de los saldos de bancos se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan y se expresan a su valor razonable.

Tesorería basa su política operativa en la Ley para regular las Instituciones de Tecnología Financiera, particularmente en su artículo 46, que menciona que las cantidades de efectivo que reciban de sus Clientes deberán de estar segregadas de los recursos propios, así como mantener los recursos de los Clientes identificados de forma individual. Asimismo, se siguen los lineamientos de dicha Ley respecto de los recursos propios.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están integradas principalmente por saldos por recuperar de impuesto al valor agregado generado por lo pagos a proveedores de servicios relacionados con la operación de la compañía y se reconocen a su valor nominal.

Pagos anticipados y otros activos

Los pagos anticipados se registran a su costo y se reconocen como un activo circulante en el estado consolidado de situación financiera a partir de la fecha en que se realiza dicho pago. Al momento de recibir el beneficio de dichos pagos se reconoce en resultados o como parte del rubro del activo correspondiente si se tiene la certeza de generar beneficios económicos futuros.

Mobiliario y equipo de cómputo

El mobiliario y equipo de cómputo se registran a su valor de adquisición, y se presentan netos de su depreciación acumulada. La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en las vidas útiles estimadas de los activos como sigue:

| | <u>Vida útil</u> |
|--------------------------------|------------------|
| Mobiliario y equipo de oficina | 10 años |
| Equipo de cómputo | 3.3 años |

El mobiliario y equipo de cómputo se dan de baja al momento de su venta o cuando no se espera obtener beneficios económicos futuros por su uso o venta. Cualquier ganancia o pérdida en el momento de dar de baja el activo, se incluye en el estado de resultados integral cuando se da de baja el activo.

El valor del mobiliario y equipo de cómputo se revisa cuando existen indicios de deterioro en el valor de dichos activos. Cuando el valor de recuperación, que es el mayor entre el precio de venta y su valor de uso (el cual es valor presente de los flujos de efectivo futuros), es inferior al valor neto en libros, la diferencia se reconoce como una pérdida por deterioro.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existieron indicios de deterioro.

Activo intangible

El activo intangible con vida útil definida 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 Cobiscorp México, S.A. de C.V. ("COBIS") 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 COBIS, 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 vida útil:

| | |
|-------------------|------------------|
| | <u>Vida útil</u> |
| Activo intangible | 3 años |

Fondos de pago electrónico

El saldo de fondos de pago electrónico está representado por depósitos de clientes y se reconocen a su valor nominal; dichos saldos se consideran de exigibilidad inmediata.

La Institución 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.

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 31 de diciembre de 2023 y 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" por ser poco significativa.

La participación de los trabajadores en la utilidad ("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 para efectos de PTU 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. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se generó PTU diferida.

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.

Los ingresos que la Institución percibe se reconocen en el momento en que se devengan que generalmente ocurre cuando los servicios son efectivamente prestados.

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.

Impuesto 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 Otros Resultados Integrales 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. Al 31 de diciembre de 2023, la Institución se encuentra al corriente de sus obligaciones fiscales y causó pérdidas por \$43,906.

Contingencias

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización.

Tendencias, compromisos o acontecimientos relevantes.

En cumplimiento a lo dispuesto en el segundo párrafo de la fracción I del artículo 36 de las Disposiciones Fintech, se hace del conocimiento las tendencias, compromisos o acontecimientos conocidos que pueda afectar significativamente la liquidez de Cartera Digital, sus resultados de operación o su situación financiera, tales como cambios en la participación de mercado, incorporación de nuevos competidores, modificaciones normativas, lanzamiento o cambio en productos, entre otros:

- A partir del 10 de abril de 2023 Walmart de México realizó inversiones encaminadas a homologar procesos y sistemas que Trafalgar Digital utilizaba para operar como institución de fondos de pago electrónico al ecosistema Walmart, dicha homologación se mantuvo durante el ejercicio y se espera concluya durante el primer trimestre de 2024.
- Actualmente Cartera Digital se encuentra en una fase de homologación y configuración para iniciar operaciones con público en general el segundo trimestre de 2024, Walmart de México ha capitalizado a la entidad de forma significativa, por lo que se concluye que no existen elementos para considerar que Cartera Digital no pueda considerarse, conforme a la normatividad contable vigente, como un negocio en marcha.

Remuneraciones a principales funcionarios

En cumplimiento a lo dispuesto por las fracciones III y IV del artículo 36 de las Disposiciones Fintech se hace de su conocimiento la siguiente información:

- I. Monto total que representan en conjunto las compensaciones y prestaciones de cualquier tipo que percibieron por el periodo del 1 de enero al 10 de abril de 2023 directamente de Trafalgar Digital -hoy Cartera Digital-, el administrador único, el director general y los principales funcionarios fue de \$205,788, mismos que se desglosan por funcionario a continuación:

| Posición | Importe (en pesos) |
|---------------------------------------|-----------------------|
| Administrador único | - |
| Director general | 51,447 |
| Director de operaciones | 51,447 |
| Director de administración y finanzas | 51,447 |
| Director de segmentos y productos | 51,447 |

Asimismo, por el periodo comprendido entre el 10 de abril y el 31 de diciembre de 2023, no se otorgaron compensaciones ni prestaciones al administrador único, director general y principales funcionarios directamente por Cartera Digital.

- II. Descripción y tipo de compensaciones del administrador único, el director general y los principales funcionarios:

En relación con el presente punto se presentan a continuación la descripción del tipo de compensaciones y prestaciones que en conjunto reciben el administrador único, el director general y los principales funcionarios:

| Posición | Descripción |
|---------------------------------------|--------------------|
| Administrador único | Sueldos y salarios |
| Director general | Sueldos y salarios |
| Director de operaciones | Sueldos y salarios |
| Director de administración y finanzas | Sueldos y salarios |
| Director de segmentos y productos | Sueldos y salarios |

Asimismo, por el periodo comprendido entre el 10 de abril y el 31 de diciembre de 2023, no se otorgaron compensaciones ni prestaciones al Administrador único, director general y principales funcionarios directamente por Cartera Digital.

El que suscribe manifiesto, bajo protesta de decir verdad, que, en el ámbito de mis funciones, preparé la información relativa a Cartera Digital, Walmart, S.A. de C.V., Institución de fondos de pago electrónico contenida en el presente informe anual la cual, a mi leal saber y entender, refleja razonablemente su situación.

Oscar Badillo

C.P.C. Óscar Ignacio Badillo Guerrero
Administrador Único
Cartera Digital Walmart, S.A. de C.V.
Institución de fondos de pago electrónico