DocuSign Envelope ID: 228CF140-B948-4B61-8588-F7521C2D1CBD

Nota a los Estados Financieros de
Trafalgar Digital S.A. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico
para el ejercicio 2022

Se informa al público que en fecha 6 de marzo de 2023 se autorizó la 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 del ejercicio 2022 que conforme al artículo 36 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 del ejercicio 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

DocuSign Envelope ID: 228CF140-B948-4B61-8588-F7521C2D1CBD

Trafalgar Digital, S.A. de C.V.

Institución de Fondos de Pago Electrónico

SUBSIDIARIA DE TRAFALGAR ASSET MANAGEMENT, S. A. DE C. V.

DocuSign Envelope ID: 228CF140-B948-4B61-8588-F7521C2D1CBD

Contenido

Introducción 4
Antecedentes 4
Marco Legal 4
Trafalgar 4
Misión 5
Visión: 5
Nuestros productos 5
Resultados de la Operación 6
Principales rubros del Balance General y Estado de Resultados 6
Principales variaciones del Balance General y Estado de Resultados: 12
Resumen de Políticas 16
Efectivo y equivalentes de efectivo 16
Pagos anticipados y otros activos 16
Mobiliario y equipo 17
Activo intangible 17
Beneficios a los empleados 18
Reconocimiento de ingresos 18
Operaciones en moneda extranjera 18
Impuestos a la utilidad 18

DocuSign Envelope ID: 228CF140-B948-4B61-8588-F7521C2D1CBD

Introducción

Antecedentes

El 8 de marzo de 2021, el Comité Interinstitucional de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores ("CNBV") otorgo a Trafalgar Digital, S.A. de C.V. ("Trafalgar") la autorización para organizarse y operar como Institución de Fondos de Pago Electrónico.

El 9 de diciembre de 2021, mediante el oficio P466/2021, la CNBV notificó a Trafalgar haber acreditado en tiempo y forma el cumplimiento de todos los requisitos legales necesarios, y por lo mismo no tener inconveniente en que Trafalgar iniciara operaciones como Institución de Fondos de Pago Electrónico.

Trafalgar es una plataforma Fintech que ofrece eficiencia operativa, servicio de calidad y menor costo que los jugadores tradicionales del sector financiero.

Marco Legal

Trafalgar Digital, S.A. de C.V., IFPE, es una Institución de Fondos de Pago Electrónico autorizada, regulada y supervisada por la CNBV y BANXICO, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 18 de marzo de 2021[1] y regulada por la Ley Fintech[2].

La Ley Fintech regula las Instituciones de Tecnología Financiera (ITF) con el objetivo de ofrecer una mayor certeza jurídica a usuarios de servicios financieros a través de plataformas digitales. Este nuevo modelo de institución financiera ofrece los mismos servicios que las instituciones tradicionales, con la diferencia que basa su operación en el uso de la tecnología, dando como resultado la agilización y simplificación de procesos para mejorar la experiencia de los usuarios.

Trafalgar

En Trafalgar estamos conscientes de la transformación constante en que se encuentra el mundo, por lo que hemos aceptado el reto de desarrollar servicios financieros que evolucionen a la misma velocidad, capaces de adaptarse al estilo de vida de nuestros usuarios. Queremos que recuperen su libertad financiera. Incorporamos tecnología e innovación para mejorar la forma en que las personas manejan sus finanzas.

---

[1] https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5613852&fecha=18/03/2021#gsc.tab=0

[2] Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera publicada en el Diario Oficial de la Federación el 9 de marzo de 2018.

DocuSign Envelope ID: 228CF140-B948-4B61-8588-F7521C2D1CBD

Habilitamos los servicios financieros que necesitan nuestros clientes en la palma de su mano, a través de una app flexible y disponible en el momento que lo requieren.

Misión

Ofrecer los servicios financieros del siglo XXI, que evolucionen a la velocidad que nuestros clientes los requieran y que, al mismo tiempo, se adapten a sus necesidades.

Visión:

Desarrollar la aplicación financiera más confiable e intuitiva del mercado, con la finalidad de convertirnos en la plataforma principal de nuestros clientes.

Nuestros productos

- **Cuenta Trafalgar**
  Ofrecemos una cuenta de Fondos de Pago Electrónico que nuestros clientes pueden descargar en sus dispositivos móviles y realizar la apertura de su cuenta a través de un proceso 100 % digital.

- **Transferencias**
  Ofrecemos a nuestros clientes la posibilidad de realizar transferencias entre usuarios Trafalgar, así como transferencias interbancarias (SPEI) a cualquier institución bancaria del país 24/7.

- **Tarjeta Trafalgar**
  La Tarjeta Trafalgar cuenta con el respaldo de MasterCard, la cual es aceptada en cualquier comercio físico y digital del mundo, así como cajeros ATM.

- **Dispersión masiva**
  Habilitamos para nuestros clientes la funcionalidad de transferencias Trafalgar y SPEI de manera masiva, lo que permite a nuestros usuarios reducir tiempos en su operación.

DocuSign Envelope ID: 228CF140-B948-4B61-8588-F7521C2D1CBD

Resultados de la Operación

Principales rubros del Balance General y Estado de Resultados

Trafalgar Digital, S. A. de C. V. Institución de Fondos de Pago Electrónico
(Subsidiaria de Trafalgar Asset Management, S. A. de C. V.)
Prolongación Paseo de la Reforma no. 627 – 907, Col. Paseo de las Lomas, C.P. 01330 CDMX

Estado de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras en miles de pesos)

	2022	2021	Variación
Activo			
Efectivo y equivalentes de efectivo	$ 355,788	$ 25,086	$ 330,702
Cuentas por cobrar	1,888	386	1,502
Pagos anticipados y otros activos	648		
Mobiliario y equipo (neto)	1,872	589	1,283
Activos intangibles (neto)	7,438	11,157	-3,719
Total del activo	$ 367,634	$ 37,218	$ 330,416
Pasivo			
Fondos de pago electrónico emitidos	$ 345,924	$ 9,747	$ 336,177
Otras cuentas por pagar:			
Contribuciones por pagar	341	58	283
José Porfirio Sánchez Talavera Beiles, accionista		6,912	-6,912
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	6,077	5,499	578
Total del pasivo	352,342	22,216	330,126
Capital contable			
Capital contribuido:			
Capital social	24,000	24,000	0
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados en asamblea de accionistas	12,000		12,000
Capital ganado:			
Resultados acumulados	-20,708	-8,998	-11,710
Total del capital contable	15,292	15,002	290
Total del pasivo y capital contable	$ 367,634	$ 37,218	$ 330,416

DocuSign Envelope ID: 228CF140-B948-4B61-8588-F7521C2D1CBD

Activo

La variación en el activo se debe principalmente al rubro de las disponibilidades, ya que en este año se inicia operaciones y se ven reflejan las operaciones propias de una Institución de Fondos de Pago Electrónico como disponible restringido, así como en el rubro del fijo la compra de activos con la depreciación del periodo.

Pasivo

Se ve reflejadas las operaciones propias como fondos de pago electrónico emitidos, que constituyen obligaciones de pago a cargo de la Institución con sus clientes, así como la disminución de obligaciones con terceros.

Capital

Se refleja una variación importante por la capitalización para futuros aumentos de capital de 12 millones de pesos, para garantizar el negocio en marcha de la institución.

DocuSign Envelope ID: 228CF140-B948-4B61-8588-F7521C2D1CBD

Trafalgar Digital, S. A. de C. V. Institución de Fondos de Pago Electrónico
(SUBSIDIARIA DE TRAFALGAR ASSET MANAGEMENT, S. A. DE C. V.)
Prolongación Paseo de la Reforma no. 627 – 907, Col. Paseo de las Lomas, C.P. 01330
CDMX

Estado de resultados

Por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras en miles de pesos)

	2022	2021	Variaciones
Comisiones y tarifas cobradas	$ 1,161	$ 18	$ 1143
Resultado por servicios	1,161	18	1143
Ingresos por intereses	5,151	3	5148
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	28	339	-311
Margen financiero	6,340	360	5980
Resultado por intermediación	-	-	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	1,014		1,014
Gastos de administración y promoción	-19,064	-7,405	-11,659
Resultado de la operación	-11,710	-7,045	-4,665
Impuestos a la utilidad	0	0	0
Resultado neto	$ -11,710	$ -7,045	$ -4,665
Utilidad básica por acción ordinaria	$ 0	$ 0	$ 0

DocuSign Envelope ID: 228CF140-B948-4B61-8588-F7521C2D1CBD

Utilidad neta

Trafalgar Digital, S. A. de C. V Institución de Fondos de Pago Electrónico, reportó un Resultado Neto acumulado al cuarto trimestre de 2022 de (11,710) derivado que se trata del primer año de operación en donde se refleja aun gran parte de los gastos pre operativos, así como gastos operativos propios que se activaron con el inicio de operaciones y sin tener la operación con el público en general al 100%.

DocuSign Envelope ID: 228CF140-B948-4B61-8588-F7521C2D1CBD

Trafalgar Digital, S. A. de C. V. Institución de Fondos de Pago Electrónico
(Subsidiaria de Trafalgar Asset Management, S. A. de C. V.)
Prolongación Paseo de la Reforma no. 627 – 907, Col. Paseo de las Lomas, C.P. 01330 CDMX

Estados de cambios en el capital contable

Por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras en miles de pesos)

	Capital contribuido			Capital ganado	
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital	Capital suscrito no pagado	Resultados acumulados	Total capital contable
Saldos al 31 de diciembre de 2020	$ 6,000		$ (6,000)	$ (1,953)	$ (1,953)
Movimientos de propietarios					
Aportaciones de capital (Nota 10)	18,000		6,000		24,000
Resultado neto				(7,045)	(7,045)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	24,000		0	(8,998)	15,002
Movimientos de propietarios					
Aportaciones de capital (Nota 10)		$ 12,000			12,000
Resultado neto				(11,710)	(11,710)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	$ 24,000	$ 12,000	$ 0	$ (20,708)	$ 15,292

DocuSign Envelope ID: 228CF140-B948-4B61-8588-F7521C2D1CBD

Trafalgar Digital, S. A. de C. V. Institución de Fondos de Pago Electrónico
(Subsidiaria de Trafalgar Asset Management, S. A. de C. V.)
Prolongación Paseo de la Reforma no. 627 – 907, Col. Paseo de las Lomas, C.P. 01330 CDMX

Estados de flujos de efectivo

Por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras en miles de pesos)

	2022	2021
Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	$ (11,710)	$ (7,045)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de mobiliario y equipo	350	148
Amortización de activos intangibles	3,719	
	(7,641)	(6,897)
Cambios en partidas de operación		
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	(1,502)	(243)
Cambio en pagos anticipados y otros (neto)	(648)	174
Cambio en fondos de pago electrónico emitidos	336,177	9,747
Cambio en acreedores y otros	862	2,798
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	327,248	5,579
Actividades de inversión		
Adquisición mobiliario y equipo	(1,634)	(519)
Costo de implementación del Sistema COBIS		(3,852)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(1,634)	(4,371)
Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento	325,614	1,208
Actividades de financiamiento		
Aportaciones para futuros aumentos de capital	12,000	24,000
José Porfirio Sánchez Talavera Beiles, accionista	(6,912)	(126)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	5,088	23,874
Incremento neto de efectivo y equivalente en efectivo	330,702	25,082
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	25,086	4
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	$ 355,788	$ 25,086

DocuSign Envelope ID: 228CF140-B948-4B61-8588-F7521C2D1CBD

Principales variaciones del Balance General y Estado de Resultados:

- **Efectivo y equivalentes de efectivo**

	2022	2021
Efectivo	$ 9,178	$ 15,273
Efectivo restringido	346,610	9,813
	$ 355,788	$ 25,086

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

- **Cuentas por cobrar**

	2022	2021
Impuesto al Valor Agregado por recuperar	$ 1,607	$ 385
Otras cuentas por cobrar	281	1
	$ 1,888	$ 386

- **Mobiliario y equipo (neto)**

	2022		
	Saldo inicial	Incrementos	Saldo final
Inversión:			
Mobiliario y equipo	$ 571	$ 275	$ 845
Equipo de cómputo	166	1,359	1,525
Total inversión	737	1,634	2,370
Depreciación:			
Mobiliario y equipo	(144)	(274)	(418)
Equipo de cómputo	(4)	(76)	(80)
Total depreciación	(148)	(350)	(498)
	$ 589	$ 1,284	$ 1,872

	2021		
Inversión:			
Mobiliario y equipo	$ 218	$ 353	$ 571
Equipo de cómputo		166	166
Total inversión	218	519	737
Depreciación:			
Mobiliario y equipo		(144)	(144)
Equipo de cómputo		(4)	(4)
Total depreciación		(148)	(148)
	$ 218	$ 371	$ 589

DocuSign Envelope ID: 228CF140-B948-4B61-8588-F7521C2D1CBD

- **Activos intangibles (neto)**

	2022		
	Saldo inicial	Incrementos	Saldo final
Inversión:			
Sistemas Operativos	$ 11,157	$	$ 11,157
Amortización:			
Sistemas Operativos		(3,719)	(3,719)
	$ 11,157	$ (3,719)	$ 7,438

	2021				
	Inversión aprobada conclusión	Desembolsos en el año	Inversión acumulada	Inversión por realizar	Fecha de
Implementación SO	$ 8,543	$ 1,322	$ 8,543	$ -	Sep-2021
Configuración SO	84		84	-	Sep-2021
Cambios SO	2,530	2,530	2,530	-	Dic 2021
	$ 11,157	$ 3,852	$ 11,157	$ -	

A partir del 9 de diciembre de 2021, la Institución recibió fondos de usuarios por lo cual el Sistema Operativo inicio su operación, dicho Sistema comenzará su amortización a partir de enero de 2022 y el período será de 36 meses, la cual corresponde a la generación de beneficios económicos futuros de la inversión realizada.

- **Fondos de pago electrónico emitidos**

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los fondos de pago electrónico emitidos ascendían a $ 345,924 y $ 9,747, respectivamente, 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.

- **Capital contable**

  - Capital social

El capital social está representado por acciones ordinarias, comunes y nominativas, con valor nominal de $ 100 cada una totalmente suscritas. Al 31 de diciembre de 2022 el capital social se integra como sigue:

DocuSign Envelope ID: 228CF140-B948-4B61-8588-F7521C2D1CBD

	Número de acciones	Importe
Capital social fijo	60,000	$ 6,000
Capital social variable	180,000	18,000
	240,000	24,000

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 29 de diciembre de 2022, se aprobó la aportación por parte de Trafalgar Asset Management, S. A. de C. V. 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.

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 29 de julio de 2022, se aprobó 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.

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 incrementó el 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.

- 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.

DocuSign Envelope ID: 228CF140-B948-4B61-8588-F7521C2D1CBD

- 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.

- Cuentas fiscales de capital

	2022	2021
Cuenta de capital de aportación	$ 24,689	$ 23,858

- **Impuestos a la utilidad**

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

	2022	2021
Impuesto a la utilidad diferido activo:		
Mobiliario y equipo	$ 32	$ 6
Activos intangibles	357	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,170	
Pérdida fiscal	6,788	2,920
Impuesto a la utilidad diferido activo	9,347	2,926
Reserva de valuación del impuesto a la utilidad	(9,347)	(2,926)
Impuesto a la utilidad diferido	$ -	$ -

- **Remuneraciones a principales funcionarios**

En cumplimiento a lo dispuesto por el artículo 36 fracciones III y IV de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Tecnología Financiera (en lo sucesivo las "Disposiciones"), se hace de su conocimiento la siguiente información:

I. Monto total que representan en conjunto las compensaciones y prestaciones de cualquier tipo, que percibieron al cierre del 2022 de la institución, el administrador único, el director general y los principales funcionarios. Respecto al presente punto se presentan los montos totales por puesto:

DocuSign Envelope ID: 228CF140-B948-4B61-8588-F7521C2D1CBD

Puesto	Importe
Director de operaciones	$ 135
Director de administración y finanzas	145
Director de segmentos y productos	135

Durante el año 2022, no se otorgaron compensaciones ni prestaciones al administrador único, por lo cual no hay información que reportar para este puesto.

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 y el director general:

Puesto	Importe	Descripción
Director de operaciones	$ 135	Sueldos y salarios
Director de administración y finanzas	146	Sueldos y salarios
Director de segmentos y productos	135	Sueldos y salarios

Durante el año 2022, no se otorgaron compensaciones ni prestaciones al administrador único, por lo cual no hay información que reportar para este puesto.

Resumen de Políticas

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.

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.

DocuSign Envelope ID: 228CF140-B948-4B61-8588-F7521C2D1CBD

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.

	Tasa anual %
Mobiliario y equipo de oficina	10
Equipo de cómputo	30

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 Cobiscorp, 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.

	Tasa anual %
Activo intangible	33.33

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

DocuSign Envelope ID: 228CF140-B948-4B61-8588-F7521C2D1CBD

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 2022 y 2021 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 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. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la PTU diferida ascendió a $ 853 y $ 2, respectivamente la cual fue reservada en su totalidad.

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 de acuerdo a su devengación 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.

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.

DocuSign Envelope ID: 228CF140-B948-4B61-8588-F7521C2D1CBD

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.

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.

Porfirio Sanchez Talavera

José Porfirio Sánchez Talavera Beiles

Administrador Único

El que suscribe manifiesto, bajo protesta de decir verdad, que en el ámbito de mis funciones, preparé la información relativa a la Trafalgar Digital, 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.