

# **INFORMACIÓN FINANCIERA**

## **TRIMESTRE JULIO – SEPTIEMBRE 2023**

### **ÍNDICE**

#### **I. ESTADOS FINANCIEROS**

- A) ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
- B) ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
- C) ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
- D) ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE

#### **II. ANEXOS**

- A) NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
- B) CAMBIOS SIGNIFICATIVOS EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA
- C) EVENTOS SUBSECUENTES

**BKBN, S.A.P.I. DE C.V., INSTITUCION DE FONDOS DE PAGO ELECTRONICO**

Javier Barros Sierra, número exterior 540, número interior Torre 1, piso 5, colonia Santa Fe, alcaldía Álvaro Obregón, Código Postal 01210, Ciudad de México

**Estado de situación financiera al 30 de Septiembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos)**

ACTIVO		PASIVO	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 3,288	FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO EMITIDOS	\$ -
Cuentas de Margen (Instrumentos Financieros Derivados)	\$ -	<b>PASIVOS BURSÁTILES</b>	
Inversiones en Instrumentos Financieros		Certificados bursátiles	\$ -
Instrumentos financieros negociables	\$ -	Otros	\$ -
Instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ -	<b>PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés	\$ -	De corto plazo	\$ -
(-) MENOS		De largo plazo	\$ -
Inversiones en Instrumentos Financieros para Cobrar	\$ -	<b>COLATERALES VENDIDOS</b>	
Deudores por Reporto (Saldo Deudor)	\$ -	Reportos (saldo acreedor)	\$ -
Instrumentos Financieros Derivados		Instrumentos financieros derivados	\$ -
Con fines de negociación	\$ -	Otros colaterales vendidos	\$ -
Con fines de cobertura	\$ -	<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>	
Activos Virtuales	\$ -	Con fines de negociación	\$ -
Beneficios por Recibir en Operaciones de Bursatilización	\$ -	Con fines de cobertura	\$ -
Cuentas por Cobrar (Neto)	\$ 1,108	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	\$ -
Activos de Larga Duración Disponibles para su Venta	\$ -	<b>PASIVO POR ARRENDAMIENTO</b>	\$ -
Activos Relacionados con Operaciones Discontinuas	\$ -	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Pagos Anticipados y Otros Activos	\$ 3	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ -
Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)	\$ -	Acreedores por cuentas de margen	\$ -
Y Equipo (Neto)	\$ -	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	\$ -
Activos por Impuestos a la Utilidad Diferidos (Neto)	\$ -	Contribuciones por pagar	\$ 27
Activos Intangibles (Neto)	\$ -	Cuenta global de fondos de pago electrónico	\$ -
Activos por Derechos de Uso de Activos Intangibles (Neto)	\$ -	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 4
		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 31</b>
		<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
		Capital social	\$ 13,231
		Capital social no exhibido	\$ -
		su asamblea de accionistas	\$ -
		Prima en venta de acciones	\$ -
		Otros instrumentos financieros que califican como capital	\$ -
		<b>CAPITAL GANADO</b>	
		Reservas de capital	\$ -
		Resultados acumulados	\$ (8,863)
		Otros resultados integrales	\$ -
		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ -
		Valuación de activos virtuales	\$ -
		flujos de efectivo	\$ -
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	\$ (8,863)
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 4,368</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 4,399</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 4,399</b>
<b>Cuentas de Orden</b>			
Avales Otorgados	\$ -		
Activos y Pasivos Contingentes	\$ -		
Bienes en Mandato	\$ -		
Bienes en Custodia o en Administración	\$ -		
Colaterales Recibidos por la Entidad	\$ -		
Colaterales Recibidos y Vendidos por la Entidad	\$ -		
Otras cuentas de Registro	\$ -		

Las notas aclaratorias que se acompañan forman parte integrante de este estado financiero

El presente estado de situación financiera se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de fondos de pago electrónico, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 48 y 49 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución de fondos de pago electrónico hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera fue aprobado por el administrador único o, en su caso, el consejo de administración o el director general, según corresponda, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

El presente estado de situación financiera no ha sido auditado.

Bernardo Suárez Sepúlveda  
Director GeneralSebastián Creel Lerdo de Tejada  
Director Financiero

**Estado de Resultados Integral del 1 de Enero al 30 de Septiembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos)**

Comisiones y tarifas cobradas	\$	-	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	-	
<b>RESULTADO POR SERVICIOS</b>			\$ -
Ingresos por intereses	\$	66	
Gastos por intereses	\$	-	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	\$	-	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>			\$ 66
Resultado por intermediación	\$	-	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	1	
Gastos de administración y promoción	\$	(1,088)	
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>			\$ (1,087)
Impuestos a la utilidad	\$	-	
<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>			\$ -
Operaciones discontinuadas	\$	-	
<b>RESULTADO NETO</b>			\$ -
Otros resultados integrales	\$	-	
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$	-	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	\$	-	
Valuación de activos virtuales	\$	-	
Remediación de beneficios definidos a los empleados	\$	-	\$ -
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>			\$ (1,021)
<b>UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA</b>	\$	-	

El presente estado de resultado integral se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de fondos de pago electrónico, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 48 y 49 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución de fondos de pago electrónico durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultado integral fue aprobado por el administrador único o, en su caso, el consejo de administración o el director general, según corresponda, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben

El presente estado de resultado integral no ha sido auditado.

Bernardo Suárez Sepúlveda  
Director General

Sebastián Creel Lerdo de Tejada  
Director Financiero

**Estado de Flujos de Efectivo del 01 de Enero al 30 de Septiembre de 2023**  
 (Cifras en miles de pesos)

**Actividades de Operación:**
**Resultado antes de impuestos a la utilidad** \$ (1,021)

**Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:**

 Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo \$ -  
 Amortizaciones de activos intangibles \$ -  
 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 asociados con 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**

 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) \$ (1,108)  
 Cambio en otros activos operativos (neto) \$ (3)  
 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 \$ -  
 con actividades de operación) \$ -  
 Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados \$ -  
 Cambio en otras cuentas por pagar \$ 23  
 Cambio en otras provisiones \$ 8  
 Devoluciones de impuestos a la utilidad \$ -  
 Pagos de impuestos a la utilidad \$ - \$ (1,080)

**Flujos netos de efectivo de actividades de operación**

\$ (2,101)

**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 \$ -  
 Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo \$ -  
 Pagos por adquisición de activos intangibles \$ -  
 Cobros por disposición de activos intangibles \$ -  
 relacionadas con actividades de inversión) \$ -  
 relacionadas con actividades de inversión) \$ -  
 Otros cobros por actividades de inversión \$ -  
 Otros pagos por actividades de inversión \$ -

**Flujos netos de efectivo de actividades de inversión**

\$ -



## BKBN, S.A.P.I. DE C.V., INSTITUCION DE FONDOS DE PAGO ELECTRONICO

Javier Barros Sierra, número exterior 540, número interior Torre 1, piso 5, colonia Santa Fe, alcaldía Álvaro Obregón, Código Postal 01210, Ciudad de México

### **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	\$	5,389
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	\$	-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>\$</b>	<b>5,389</b>
<b><u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</u></b>	<b>\$</b>	<b>3,288</b>
<b><u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u></b>	<b>\$</b>	<b>-</b>
<b><u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</u></b>	<b>\$</b>	<b>-</b>
<b><u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</u></b>	<b>\$</b>	<b>3,288</b>

El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de fondos de pago electrónico, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 48 y 49 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución de fondos de pago electrónico durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el administrador único o, en su caso, el consejo de administración o el director general, según corresponda, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

El presente estado de flujos de efectivo no ha sido auditado.

Bernardo Suárez Sepúlveda  
Director General

Sebastián Creel Lerdo de Tejada  
Director Financiero

**BKBN, S.A.P.I. DE C.V., INSTITUCION DE FONDOS DE PAGO ELECTRONICO**

Javier Barros Sierra, número exterior 540, número interior Torre 1, piso 5, colonia Santa Fe, alcaldía Álvaro Obregón, Código Postal 01210, Ciudad de México

**Estado de Cambios en el Capital Contable del 01 de Enero al 30 de Septiembre de 2023  
(Cifras en miles de pesos)**

Concepto	Capital Contribuido				Capital Ganado						Total capital contable
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas 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 de beneficios definidos a los empleados	
Saldo al 30 de Junio de 2023	13,231	-	-	-	-	(8,592)	-	-	-	-	4,639
Ajustes retrospectivos por cambios contables						-					-
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores						-					-
Saldo al 30 de Junio de 2023 ajustados	13,231	-	-	-	-	(8,592)	-	-	-	-	4,639
<b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>											
Suscripción de acciones											-
Aportaciones de capital											-
Reembolsos de capital											-
Decreto de dividendos											-
Capitalización de otros conceptos del capital contable											-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>											
<b>Reservas de capital</b>											-
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>											
Resultado neto						(271)					(271)
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender											-
Valuación de activos virtuales											-
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo											-
Remediación de beneficios definidos a los empleados											-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	(271)	-	-	-	-	(271)
Saldo al 30 de Septiembre de 2023	13,231	-	-	-	-	(8,863)	-	-	-	-	4,368

El presente estado de cambios en el capital contable se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de fondos de pago electrónico, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 48 y 49 de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución de fondos de pago electrónico durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en el capital contable fue aprobado por el administrador único o, en su caso, el consejo de administración o el director general, según corresponda, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

El presente estado de cambios en el capital contable no ha sido auditado.

Bernardo Suárez Sepúlveda  
Director General

Sebastián Creel Lerdo de Tejada  
Director Financiero

## II. ANEXOS

### A) NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

#### ANTECEDENTES

BKBN, S.A.P.I. DE C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico es una Sociedad Anónima de Inversión de Capital Variable, con una duración ilimitada, constituida conforme a las leyes de los Estados Unidos Mexicanos, por escritura pública número 4,656 de fecha 6 de agosto de 2021, otorgada ante la fe del licenciado Ramón González Gutiérrez, Corredor Público número uno de la Ciudad México cuyo testimonio quedó debidamente inscrito en el Registro Público de Comercio de la Ciudad México, bajo el Folio Mercantil Electrónico número N-2021055092.

El 23 de abril de 2021 se publicó en el Diario Oficial de la Federación el Oficio Núm. P071/2021 de fecha 7 de abril de 2021, mediante el cual se otorga la autorización para la organización y operación de una institución de fondos de pago electrónico a denominarse BKBN, S.A.P.I. DE C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico.

Los servicios consistentes en la emisión, administración, redención y transmisión de fondos de pago electrónico que la institución preste por virtud de la presente autorización, así como las demás operaciones que lleve a cabo, al igual que su organización y operación en general, se sujetarán a la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera, a las reglas y disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Tecnología Financiera que emita la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a las disposiciones que respecto de sus operaciones expida el Banco de México y a las demás normas y disposiciones que respecto de sus operaciones expida el Banco de México y a las demás normas y disposiciones vigentes y a las que se emitan en el futuro por cualquier autoridad competente, incluyendo las relativas a operaciones con recursos de procedencia ilícita y finalmente al terrorismo, que por su naturaleza resulten aplicables.

El de 9 de febrero de 2023 se publicó en el Diario Oficial de la Federación el Oficio Núm. 118/28111272/2023 por parte de la Dirección General de Autorizaciones Especializadas perteneciente a la Vicepresidencia de Normatividad de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, mediante el cual se manifiesta que *“... De conformidad con el artículo 40 de la LRITF el cual señala que se deberá acreditar el cumplimiento de los requisitos establecidos en el referido artículo y tomando en cuenta las opiniones de las áreas administrativas de esta Comisión, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y el Banco de México, esta Comisión le comunica no tener inconveniente que BKBN, dé inicio a sus operaciones conforme al Plan de Negocios presentado en su oportunidad”*.

#### POLÍTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros de la Compañía están preparados de acuerdo con los Criterios de Contabilidad y los Criterios Relativos a los Estados Financieros Básicos para las instituciones de fondos de pago electrónico en México (en su conjunto los Criterios de Contabilidad), ambos emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión).

Los Criterios de Contabilidad indicados en el párrafo anterior, señalan que a falta de criterio contable específico de la Comisión para las instituciones de fondos de pago electrónico, o en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera Mexicanas (NIF) a que se refiere la NIF A-8 no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la citada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (USGAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando cumpla con los requisitos del criterio A-4 “Aplicación supletoria los criterios de contabilidad”, de la Comisión.

La elaboración de los estados financieros se apega en todo momento a las reglas de presentación, revelación y agrupación establecidas por la Comisión, así como las Normas de Información Financiera, definidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), y demás autoridades en la materia.

Durante el tercer trimestre de 2023 no hubo modificaciones a las políticas, prácticas y criterios contables conforme a las cuales se elaboraron los estados financieros básicos.

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

## SITUACIÓN TRIBUTARIA

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

Al 30 de septiembre de 2023 en los controles electrónicos del Servicio de Administración Tributaria (SAT), se observa que se encuentra al corriente en el cumplimiento de los puntos que se revisa en la opinión de cumplimiento de obligaciones fiscales, contenidos en la Resolución Miscelánea Fiscal vigente, por lo que se emite la opinión de cumplimiento de obligaciones fiscales, en sentido POSITIVO.

## EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

El saldo se integra por los recursos depositados en las dos cuentas bancarias de la compañía por un monto de 223 y por una inversión disponible con rendimiento y disponibilidad inmediata por un monto de 3,065.

## CUENTAS POR COBRAR (NETO)

El saldo de la cuenta está integrado por:

Concepto	Saldo
Impuestos por recuperar	1,108
<b>Total</b>	<b>1,108</b>

## PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS

El saldo de la cuenta está integrado por:

Concepto	Saldo
Seguros por amortizar	1
Depósitos en garantía	2
<b>Total</b>	<b>3</b>

**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

El saldo de la cuenta está integrado por:

<b>Concepto</b>	<b>Saldo</b>
Otros impuestos y derechos por pagar	24
Impuestos y aportaciones de seguridad social retenidos por enterar	2
Otros acreedores diversos	5
<b>Total</b>	<b>31</b>

**GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN**

El saldo de la cuenta está integrado por:

<b>Concepto</b>	<b>Saldo</b>
Honorarios	10
Seguros y fianzas	26
Impuestos y derechos diversos	224
Gastos no deducibles	4
Otros gastos de administración y promoción	113
Beneficios directos a corto plazo	710
<b>Total</b>	<b>1,088</b>

**B) CAMBIOS SIGNIFICATIVOS EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA**

BKBN, al cierre del mes de septiembre aún no ha emitido fondos de pago electrónico, derivado de lo anterior, no se generarán cambios significativos en la información financiera en los siguientes meses.

**C) EVENTOS SUBSECUENTES**

BKBN, no tiene eventos subsecuentes que modifiquen la emisión de la información financiera.