



**SacbéPayments de México, SAPI de CV,
Institución de Fondos de Pago Electrónico**

Estados Financieros Básicos Trimestrales

Al 31 de marzo de 2024

SACBÉPAYMENTS DE MÉXICO, S.A.P.I. DE C.V., INSTITUCIÓN DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO

Av. Cordillera de los Andes 265 Piso 2, Col. Lomas de Chapultepec C.P. 11000 Alcaldía Miguel Hidalgo, CDMX

Estado de Situación Financiera al 31 de marzo del 2024

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	2,075	FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO EMITIDOS	1,710
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	0	PASIVOS BURSÁTILES	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Instrumentos financieros negociables	0	De corto plazo	0
Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	De largo plazo	0
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0		
(-) MENOS		COLATERALES VENDIDOS	
ESTIMACIÓN DE PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS PARA INVERSIONES	0	Reportos (Saldo acreedor)	0
EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)		Instrumentos financieros derivados	0
DEUDORES POR REPORTO	0	Otros colaterales vendidos	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
Con fines de negociación	0	Con fines de negociación	0
Con fines de cobertura	0	Con fines de cobertura	0
ACTIVOS VIRTUALES	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	10,673
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	5,017	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA SU VENTA	0	Acreedores por liquidación de operaciones	0
ACTIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	Acreedores por cuentas de margen	0
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS	462	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	657	Contribuciones por pagar	818
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	0	Cuenta global de fondos de pago electrónico	0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	30,120	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	23,768
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	18,861	PASIVOS RELACIONADOS CON ACTIVOS DISPONIBLES PARA SU VENTA	0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	9,225	PASIVOS RELACIONADOS CON OPERACIONES DISCONTINUAS	0
		INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVOS	
		Obligaciones subordinadas en circulación	0
		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes formalizar en asamblea de accionistas	0
		Otros	0
		OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	0
		PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	0
		PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	3,721
		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	9,400
		TOTAL PASIVO	50,090
		CAPITAL CONTABLE	
		CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital social	65,540
		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0
		Prima en venta de acciones	0
		Instrumentos financieros que califican como capital	0
		CAPITAL GANADO	
		Reservas de capital	16
		Resultados acumulados	-49,753
		Otros resultados integrales	0
		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0
		Valuación de activos virtuales	0
		Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujo de efectivo	0
		Remediciones por beneficios definidos a los empleados	524
			524
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	16,327
TOTAL ACTIVO	66,417	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	66,417

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	0
Bienes en mandato	0
Bienes en custodia o en administración	0
Colaterales recibidos por la entidad	0
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0
Otras cuentas de registro	0

"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 Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros."

RÚBRICA

Carlos Enrique Millán Yadaí
Director General

RÚBRICA

Pedro Alfredo Madrid Rendón
Director de Administración y Finanzas

SACBÉPAYMENTS DE MÉXICO, S.A.P.I. DE C.V., INSTITUCIÓN DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO

Av. Cordillera de los Andes 265 Piso 2, Col. Lomas de Chapultepec C.P. 11000 Alcaldía Miguel Hidalgo, CDMX

Estado de Resultados Integral del 1° de Enero al 31 de marzo del 2024

(Cifras en miles de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas	4,889	
Comisiones y tarifas pagadas	<u>-4,216</u>	
RESULTADO POR SERVICIOS		673
Ingresos por intereses	613	
Gastos por intereses	-434	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<u>0</u>	
MARGEN FINANCIERO		852
Resultado por intermediación	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	59	
Gastos de administración y promoción	<u>-7,492</u>	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		-6,581
Impuestos a la utilidad	0	
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		-6,581
Operaciones discontinuadas	0	
RESULTADO NETO		-6,581
Otros resultados integrales		
Valuación de instrumentos financieros para comprar o vender	<u>0</u>	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	
Valuación de activos virtuales	0	
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	
RESULTADO INTEGRAL		<u>-6,581</u>
Utilidad básica por acción ordinaria		<u><u>-6,581</u></u>

"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 Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros".

RÚBRICACarlos Enrique Millán Yadail
Director General.**RÚBRICA**Pedro Alfredo Madrid Rendón
Director de Administración y Finanzas.

SACBÉPAYMENTS DE MÉXICO, S.A.P.I. DE C.V., INSTITUCIÓN DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO

Av. Cordillera de los Andes 265 Piso 2, Col. Lomas de Chapultepec C.P. 11000 Alcaldía Miguel Hidalgo, CDMX

Estado de Cambios en el Capital Contable al 31 de marzo de 2024

(Cifras en miles de pesos)

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado						
	Capital social	Aportaciones aumentos de capital formalizadas en 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	Remediación de beneficios definidos	Total capital contable
Saldo al 31 de diciembre de 2023	65,205		\$		16	-43,173	\$			524	22,572
Ajustes retrospectivos por cambios contables											
Ajustes retrospectivos por corrección de errores											
Saldo al 31 de diciembre de 2023 ajustado	65,205	0	0	0	16	-43,173	0	0	0	524	22,572
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS											
Suscripción de acciones											0
Aportaciones de capital	335										335
Reembolsos de capital											0
Decreto de dividendos											0
Capitalización de otros conceptos del capital contable											0
Total	335	0	0	0	0	0	0	0	0	0	335
MOVIMIENTOS DE RESERVAS											
Reservas de capital					0						0
RESULTADO INTEGRAL											
Resultado neto						-6,580					-6,580
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender						0				0	0
Valuación de activos virtuales											0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo para su disposición											0
Remediación de beneficios definidos a los empleados											0
Total	0	0	0	0	0	-6,580	0	0	0	0	-6,580
Saldo al 31 de marzo de 2024	65,540	0	0	0	16	-49,753	0	0	0	524	16,327

"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 Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros".

Carlos Enrique Millán Yadail
Director General.

Pedro Alfredo Madrid Rendón
Director de Administración y Finanzas.

Estado de Flujo de Efectivo
 Del 1° de Enero al 31 de marzo del 2024
 (Cifras en miles de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad		-6,581
Ajuste por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	109	
Amortización de activos intangibles	531	
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	
Operaciones discontinuadas	0	
Resultado por venta de activos de larga duración	0	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-426	214
Ajuste por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	0	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivos	0	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	
Otros intereses	0	0
Suma		
Cambios en partidas de operación		
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	0	
Cambio en deudores por reporto (neto)	0	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	
Cambio en activos virtuales	0	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-4,063	
Cambio en activos virtuales (neto)	-2	
Cambio en pasivos bursátiles	0	
Cambio en colaterales vendidos	0	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	0	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	
Cambio en otros pasivos operativos	-46	
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	224	
Cambio en otras cuentas por pagar	9,580	
Cambio en otras provisiones	0	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	5,693
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		-674
Actividades de inversión		
Cobros asociados con instrumentos financieros para cobrar o vender	0	
Pagos asociados con instrumentos financieros para cobrar o vender	0	
Cobros asociados con instrumentos financieros para cobrar principal o interés	0	
Pagos asociados con instrumentos financieros para cobrar principal o interés	0	
Cobros por disposición de activos virtuales	0	
Pagos por disposición de activos virtuales	0	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	0	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	
Pagos por adquisición de activos intangibles	0	
Cobros por disposición de activos intangibles	0	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	
Otros cobros por actividades de inversión	0	
Otros pagos por actividades de inversión	0	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		-2,336
Actividades de financiamiento		
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	0	
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	0	
Pagos de pasivos por arrendamiento	-300	
Cobros por emisión de acciones	335	
Pagos por reembolsos de capital social	0	
Cobros por la emisión de otros instrumentos financieros que califican como capital	0	
Pagos asociados a otros instrumentos financieros que califican como capital	0	
Pagos de dividendos en efectivo	0	
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como pasivo	0	
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	253	
Otros cobros por actividades de financiamiento	0	
Otros pagos por actividades de financiamiento	0	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		288
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo		-809
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		2,541
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		2,075

"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 periodo 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 Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros."

Carlos Enrique Millán Yadail
 Director General.

Pedro Alfredo Madrid Rendón
 Director de Administración y Finanzas.

**SACBÉPAYMENTS DE MÉXICO, S. A. P. I. DE C. V.,
INSTITUCIÓN DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO DE 2024
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)**

DE CONFORMIDAD CON LO ESTABLECIDO EN LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LAS INSTITUCIONES DE TECNOLOGÍA FINANCIERA EMITIDAS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, SE DIFUNDE COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS.

**SACBÉPAYMENTS DE MÉXICO, S. A. P. I. DE C. V.,
INSTITUCIÓN DE FONDOS DE PAGO ELECTRÓNICO**
Av. Cordillera de los Andes 265 Piso 2, Col. Lomas de
Chapultepec C.P. 11000 Alcaldía Miguel Hidalgo, CDMX
Tel.: 55 6599 6023



1. Actividad y eventos relevantes.

Sacbé Payments de México, S. A. P. I. de C. V., Institución de Fondos de Pago Electrónico (la Compañía o SACBÉ), es subsidiaria directa de Sacbé Payments, Inc. y se constituyó el 20 de junio de 2016, con una duración de 99 años. Su domicilio se encuentra en Av. Cordillera de los Andes 265 Int Piso 2, Col. Lomas de Chapultepec I Sección, C.P.11000, Alcaldía Miguel Hidalgo, Ciudad de México. Su actividad principal es ofrecer servicios financieros, en la emisión, administración, redención y transmisión de fondos de pago electrónico haciendo uso de las tecnologías de información, sus principales actividades son envío de remesas (transferencias internacionales) y medios de pago (compras por internet o en establecimientos) que opera mediante monederos electrónicos.

La Compañía recibió autorización por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la CNBV o la Comisión) para la organización y operación de una Institución de Fondos de Pago Electrónico el 23 de agosto de 2022 mediante oficio Núm. P139/2021, estando sujeta a partir de esa fecha a cumplir todas las condiciones y requerimientos que la CNBV le imponga.

2. Autorización de los estados financieros.

El 24 de abril de 2024, la emisión de los estados financieros al 31 de marzo de 2024 y por el período de tres meses terminado en esa fecha así como sus notas correspondientes fueron autorizados por el Director General de la Compañía, Carlos Enrique Millán Yadail.

El 24 de abril de 2024, de conformidad con las disposiciones de carácter general aplicables a instituciones de tecnología financiera se enviaron los estados financieros a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores a través del Portal SupTech ITF.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM) y los estatutos de SACBÉ Payments de México S. A. P. I. de C. V., Institución de Fondos de Pago Electrónico, los accionistas tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión.

3. Base de preparación de los estados financieros.

a. Bases de presentación y revelación

Al 31 de marzo de 2024, 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.

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 los criterios generales de la CNBV.

Al 31 de marzo de 2024, los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las Normas de Información Financiera Mexicanas (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) y los criterios de contabilidad para Instituciones de Fondos de Pagos Electrónicos.

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

b. Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros de conformidad con las NIF requiere que se efectúen ciertas estimaciones y se utilicen ciertos supuestos para valorar algunas partidas de los estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requieren. Sin embargo, los resultados reales pueden diferir de dichas estimaciones, por lo que se considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias.

Los supuestos relevantes clave utilizados en la determinación de las estimaciones contables son revisados periódicamente, y los efectos relativos, si los hubiere, son reconocidos en el mismo período y en los períodos futuros afectados.

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 Compañía 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. Moneda funcional y de informe

La moneda funcional de la Compañía es el peso mexicano, debido a que es la moneda del ambiente económico en el que opera, ya que sus transacciones de ingresos y gastos, así como sus principales activos y pasivos están denominados en dicha moneda. La moneda de informe de la Compañía, para efectos legales y fiscales, es el peso mexicano.

e. Estado de resultado integral

El resultado integral se presenta en dos estados financieros: el estado de resultados integral, que incluye solamente los rubros que conforman la utilidad o pérdida neta; y el estado de otros resultados integrales, que parte de la utilidad o pérdida neta y presenta posteriormente los otros resultados integrales.

f. Estado de cambios en el capital contable

El estado de cambios en el capital contable presenta en forma segregada la conciliación entre los saldos iniciales y finales de los rubros que conforman el capital contable, los movimientos de propietarios relacionados con su inversión en la Compañía, los movimientos en reservas, así como el resultado integral en un solo renglón.

g. Estado de flujo de efectivo

El estado de flujo de efectivo ha sido preparado utilizando el método indirecto, que consiste en presentar en primer lugar la pérdida antes del impuesto a la utilidad o pérdida; posteriormente, los cambios en el capital de trabajo y las actividades de inversión; y por último las de financiamiento.

4. Resumen de las políticas contables significativas.

a. Efectivo y equivalentes de efectivo

Se valúan a valor razonable y consisten principalmente en efectivo disponible para la operación de la Compañía y depósitos bancarios a la vista de alta liquidez, que son fácilmente convertibles en efectivo y están sujetos a riesgos poco significativos de cambios en su valor.

Los intereses ganados y las utilidades y pérdidas en valuación se presentan en el estado de resultado integral, como parte del margen financiero.

b. Inversión en instrumentos financieros

La clasificación de los instrumentos financieros en los que la Compañía tiene inversiones depende del modelo de negocios que se utiliza para la administración de las inversiones y de los términos contractuales de los flujos de efectivo. Derivado del modelo de negocio las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

Instrumentos financieros negociables (IFN). Son los instrumentos financieros en los que se invierte con el propósito de obtener una utilidad entre el precio de compra y venta. Estos instrumentos se valúan a valor razonable reconociendo los cambios en su valor en la utilidad o pérdida neta del año.

c. Cuentas por cobrar y estimación para pérdidas crediticias esperadas

Las cuentas por cobrar representan derechos de los servicios e impuestos por recuperar o cualquier otro concepto similar, se presentan netas de descuentos y estimaciones para pérdidas crediticias esperadas.

El criterio utilizado por la Administración para las cuentas por cobrar es evaluar y determinar que en caso de irrecuperabilidad del saldo, se constituyan las reservas necesarias por su totalidad con cargo a los resultados del ejercicio a partir de los 90 días siguientes a su registro inicial.

d. Pagos anticipados

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.

e. Equipo de telecomunicaciones

El equipo de telecomunicaciones 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 una tasa anual del 10%.

f. Activos intangibles

Los activos intangibles en su mayoría a la inversión en los desarrollos tecnológicos relacionados con el proyecto del monedero electrónico para su inicio operativo y en baja proporción la plataforma denominada cartera dinámica.

a) Activos intangibles con vida definida

La Compañía cuenta con un sistema que opera como un medio de pago para que los clientes que reciben remesas del extranjero puedan realizar compras de productos y/o disponer de su efectivo en la cadena

de tiendas Chedraui. Este activo se registró al costo de adquisición y su amortización se calcula por el método de línea recta. Asimismo, dicho activo no excede el valor de recuperación o valor de uso de acuerdo con la tasa anual del 10%.

Los gastos realizados para la operación del monedero electrónico capitalizados y que se refieren a todos los desarrollos tecnológicos se amortizan a una tasa anual del 10%.

Al 31 de marzo de 2024, la Compañía no tiene activos intangibles con vida indefinida.

g. Arrendamientos

Los arrendamientos son aquellos contratos en los que hay un activo identificado, se obtienen sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo y se tiene el derecho a dirigir el uso del activo.

Al determinar si se obtienen sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo, solo se consideran los beneficios económicos que surgen del uso del activo, sin considerar aquellos relacionados con la propiedad legal y otros beneficios potenciales. Asimismo, se considera si el proveedor tiene derechos de sustitución sustantivos, si es el caso, el contrato no es un arrendamiento.

Se contabiliza un contrato, o parte de un contrato, como un arrendamiento cuando éste transfiere el derecho de uso del activo por un período de tiempo determinado a cambio de una contraprestación.

Al determinar si se tiene derecho al uso directo del activo, se considera cómo y para qué propósito se usa el activo durante todo el período de uso. Si no hay decisiones importantes a tomar, porque están predeterminadas debido a la naturaleza del activo, se considera si estuvo involucrada en el diseño del activo de tal manera que predetermina cómo y para qué propósito será utilizado el activo a lo largo de todo el período de uso. Si el contrato o parte de un contrato no cumple con estos criterios, se aplican otras NIF en lugar de la NIF D-5.

Todos los arrendamientos se contabilizan reconociendo un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento, excepto por los arrendamientos de bajo valor o con una duración de 12 meses o menos.

Los pasivos por arrendamiento se valúan al valor presente de los pagos futuros por arrendamiento por efectuar, descontados usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si puede determinarse fácilmente; de lo contrario, se utiliza la tasa incremental de financiamiento al comienzo del arrendamiento.

Los pagos variables por arrendamiento solo se incluyen en la valuación del pasivo por arrendamiento si dependen de un índice o tasa. En tales casos, la valuación inicial del pasivo por arrendamiento supone que el elemento variable permanecerá sin cambios durante todo el plazo del arrendamiento. Otro tipo de pagos variables se cargan a resultados en el período al que corresponden.

En el reconocimiento inicial, el valor en libros del pasivo por arrendamiento también incluye:

- i. Importes que se espera pagar como garantía de valor residual;
- ii. El precio de ejercicio de opciones de compra si se tiene certeza razonable de ejercer la opción; y
- iii. Cualquier penalización pagadera por terminar el arrendamiento, si el plazo del arrendamiento considera que se ejercerá dicha opción.

Los activos por derecho de uso se valúan inicialmente por el monto del pasivo por arrendamiento, se reducen por los incentivos de arrendamiento recibidos y se incrementan por:

- i. Pagos de arrendamiento realizados antes o en la fecha de inicio del arrendamiento;
- ii. Costos directos iniciales incurridos por el arrendatario; y
- iii. El monto de cualquier provisión reconocida cuando la Compañía tiene la obligación contractual de dismantelar, eliminar o restaurar el activo arrendado.

Después de la valuación inicial, los pasivos por arrendamiento aumentan como resultado de los intereses devengados a una tasa periódica constante de interés sobre el saldo pendiente y se reducen por los pagos por arrendamiento realizados. Los activos por derecho de uso se deprecian o amortizan linealmente durante el plazo restante del arrendamiento o durante la vida útil del activo, lo que se espera ocurra primero.

Los pasivos por arrendamiento resultantes se valoraron a valor presente de los pagos de arrendamiento remanentes descontados utilizando la tasa incremental de endeudamiento al 31 de diciembre de 2020.

Dicha tasa es la que se podría obtener por un préstamo similar por una parte independiente en términos

y condiciones comparables. La tasa promedio ponderada aplicada fue la equivalente a una Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio (TIIE) más 4.9448 puntos, es decir, del 9.4290%.

h. Beneficios a los empleados

Beneficios directos a corto plazo. Se reconocen conforme se devengan con base en los sueldos actuales expresados a su valor nominal y corresponden principalmente a sueldos, salarios y aportaciones a instituciones de seguridad social, ausencias compensadas, como vacaciones, prima vacacional, bonos e incentivos y la Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU) causada.

Beneficios por terminación. Se reconocen en resultados a su valor nominal cuando es ineludible pagarlas y corresponden a las remuneraciones que deben pagarse al término de la relación laboral cuando ésta ocurra antes de que el empleado llegue a su edad de jubilación y no existen condiciones preexistentes de acumulación. Estos beneficios corresponden a indemnizaciones por despido y a la prima de antigüedad por causas de muerte, invalidez, despido y separación voluntaria antes de la fecha de jubilación, determinadas de acuerdo con las disposiciones laborales aplicables.

Plan de beneficio definido. Se reconocen conforme se devengan y son determinadas conforme el método de crédito unitario proyectado, se determinan al final de cada período anual de reporte, utilizando para tal efecto ciertos supuestos e hipótesis determinadas por actuarios independientes. Las ganancias y pérdidas actuariales se reconocen en el resultado del ejercicio en que se determinan. El costo por servicios pasados se reconoce como un gasto en el período en el que se determinan.

La Compañía optó por reconocer las ganancias y pérdidas actuariales en obligaciones en la utilidad neta en el momento en que se generan en lugar de reconocerlas primeramente en el ORI y posteriormente reciclarlas a la pérdida neta tomando como base la vida laboral remanente promedio de los empleados en que se esperan reciban los beneficios del plan vigente al inicio de cada período, lo anterior con base a las mejoras a la NIF D-3 de 2018.

La PTU se reconoce en el año en que se causa y se registra en los costos y gastos. La PTU diferida se reconoce por las diferencias temporales provenientes entre el resultado contable y el resultado fiscal. 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.

i. Reconocimiento de ingresos por comisiones

Los ingresos por comisiones son reconocidos en el momento en que se devengan.

Actualmente los principales ingresos por comisiones se reciben por los servicios de autorización y procesamiento de datos y/o transacciones relacionadas con la emisión o adquirencia de tarjetas prepagadas en divisas.

Adicionalmente, se obtuvieron ingresos por comisiones de los giros que los transmisores de dinero envían para ser pagados a través de las dos redes administradas por la Compañía. Los giros depositados en la tarjeta cartera dinámica para su cobro en Chedraui (compras y/o retiros de efectivo. La comisión pagada por cada remesa tiene dos componentes: una cuota fija para cada transmisor de dinero.

j. Operaciones en moneda extranjera

Las operaciones realizadas en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente en 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.

k. 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 ORI o directamente en un rubro del capital contable.

El impuesto diferido se determina 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.

Los impuestos a la utilidad y PTU causados y diferidos se presentan y clasifican en los resultados del período, excepto aquéllos que se originan de una transacción que se reconoce en los "Otros Resultados Integrales" (ORI) o directamente en un rubro del capital contable. La PTU causada y diferida se incorpora dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultado integral.

I. 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.

m. 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 ORI o directamente en un rubro del capital contable.

El impuesto diferido se determina 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.

Los impuestos a la utilidad y PTU causados y diferidos se presentan y clasifican en los resultados del período, excepto aquéllos que se originan de una transacción que se reconoce en los "Otros Resultados Integrales" (ORI) o directamente en un rubro del capital contable. La PTU causada y diferida se incorpora dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultado integral.

n. Políticas de la tesorería

Contar con la normatividad necesaria para que la Tesorería tenga un medio para asegurar el cumplimiento de sus límites de riesgo, una conducta operativa adecuada y finalmente su contribución a la rentabilidad como parte fundamental en el logro de una administración eficiente de los recursos financieros que capta la Institución, a fin de maximizar su posible contribución al valor dentro de parámetros de riesgo previamente establecidos, considerando las estrategias para:

Mantener al mínimo el nivel de recursos financieros inmovilizados sin disminuir por este hecho la calidad del servicio que Sacbé haya definido proporcionar a su clientela.

Optimizar el manejo de la cartera de excedentes líquidos, estableciendo estrategias de inversión acorde con las previsiones del comportamiento de mercado y con el apetito de riesgo establecido por el Consejo de Administración.

Administrar la estructura de activos y pasivos, a fin de mantener una estabilidad del margen financiero y mantenerlo a salvo de la volatilidad de los mercados.

Establecer estrategias de operación congruentes con las condiciones previsibles en el corto y mediano plazo de los mercados, vigilar su cumplimiento y adecuarlas con oportunidad a los cambios en los mismos.

Mantener los procesos de control que permitan que las operaciones realizadas en los distintos mercados en los que la institución actúe se mantengan dentro de los parámetros de riesgo de mercado, crediticio y operacional establecidos para el área.

o. Remuneraciones a empleados

De acuerdo con el requerimiento de CNBV, presentamos las características de remuneración de los participantes en la Regulación al Sistema de Remuneración.

Compensación Fija

Remuneración en efectivo garantizada la cual está compuesta por sueldo base, prima vacacional y aguinaldo, observada a referencias de mercado.

Compensación Variable:

Remuneración no garantizada alineada a los resultados de negocio y dependiente de la productividad y desempeño del empleado, evaluado a través del cumplimiento de objetivos, que es liquidada en efectivo con periodicidad mínima de un año y posible diferimiento dependiendo de la política vigente de la Compañía.

Principales compensaciones:

- Bonos de Actuación: Pago anual con base en el logro de metas y desempeño.
- Vacaciones Inicial: 12 días por año con incremento de 2 días durante los primeros 5 años y 2 días más en periodos de 5 años.
- Prima vacacional: 50% de los días pagaderos cada aniversario.
- Vales de despensa: \$3,257 mensual (máximo).
- Fondo de ahorro: Tope legal sobre salario mínimo.
- Aguinaldo: 30 días de sueldo por año.
- Seguro de Gastos Médicos Mayores: Póliza global.
- Seguro de Vida: 36 meses de sueldo por muerte natural y 72 por accidente.
- Aportaciones SAR: 2 % de acuerdo con la Ley del SAR, tope con en base la UMA.
- Aportaciones INFONAVIT 5 % de acuerdo con la Ley del INFONAVIT, tope con base en la UMA.

p. Índice de capitalización

Al 31 de marzo de 2024, la Comisión no ha emitido en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Tecnología Financiera específicamente para Instituciones de Fondo de Pago Electrónico, la determinación del cálculo referente al Índice de Capitalización, Razón de Apalancamiento y Activos Ajustados.

4. Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos

El capital social está representado por acciones ordinarias, comunes y nominativas serie "A", serie "B" y serie "N", con valor nominal de mil pesos cada una. Al 31 de marzo de 2024, el capital social se integra como sigue:

	Número de acciones	Importe
Capital social fijo (Serie "A")	6,778	6,778
Capital social fijo (Serie "B")	21,101	21,101
Capital social variable (Serie "N")	37,661	37,661
Saldos al 30 de septiembre de 2023	65,540	65,540

Al primer trimestre del año Sacbé Payments de México, S. A. P. I. de C. V., Institución de Fondos de Pago Electrónico no ha realizado pago de dividendos.

5. Activos Virtuales

Al 31 de marzo de 2024, la Compañía no tiene activos virtuales.

6. Efectivo y equivalentes de efectivo

El saldo del Efectivo y Equivalentes de efectivo se integra por los recursos depositados en las distintas cuentas bancarias que la entidad tiene y corresponde a las operaciones propias de la Compañía como institución emisora de Fondos de Pago Electrónicos emitidos.

Efectivo y Equivalentes de efectivo	
Cuentas en pesos	2,063
Cuentas en moneda extranjera	12
Total	2,075

7. Cuentas por cobrar (neto)

En este rubro se presentan las cuentas por cobrar que la Compañía tiene al 31 de marzo de 2024. Como sigue:

Cuentas por cobrar	
Impuestos por recuperar	2,951
Deudores diversos	2,066
Total	5,017

El concepto de Impuestos por recuperar se integra por el impuesto sobre la renta generado por las retenciones bancarias proveniente de nuestras inversiones más el impuesto al valor agregado proveniente de la operación el negocio.

8. Pagos anticipados y otros activos

Al 31 de marzo de 2024, se integra como sigue:

Pagos anticipados y otros activos	
Depósitos en garantía	250
Otros	212
Total	462

La amortización del período ascendió a \$810.

9. Propiedades, mobiliario y equipo (neto)

Al 31 de marzo de 2024, se integra como sigue:

Propiedades, mobiliario y equipo	
Equipo de cómputo	1,436
Adaptaciones y mejoras	11
Depreciación	(790)
Total	657

La depreciación del período fue reconocida en el estado de resultado integral y ascendió a \$109.

10. Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)

Al 31 de marzo de 2024, se integra como sigue:

Activo por impuestos a la utilidad	
Pérdidas fiscales	36,093
Otras diferencias	(349)
Diferencias temporales	(5,624)
Total	30,120

11. Activos intangibles (neto)

Al 31 de marzo de 2024, se integra como sigue:

Activos intangibles	
Otros intangibles	24,189
Amortización	(5,328)
Total	18,861

La amortización del período ascendió a \$418.

12. Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)

Al 31 de marzo de 2024, se integra como sigue:

Activos por derechos de uso de activos intangibles	
Activos por derecho de uso	11,389
Amortización	(2,164)
Total	9,225

La amortización del período ascendió a \$114.

13. Fondos de pago electrónico emitidos

El importe de \$1,710 del estado de situación financiera representa, en su conjunto, la suma de los saldos disponibles en los monederos electrónicos de los clientes de la CUENTA SACBÉ, con corte al 31 de marzo de 2024. Tal como lo marcan las disposiciones relativas a las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico ("IFPE"), se reconocen las cantidades de los fondos de pago electrónico emitidos a favor del cliente contra la recepción de una cantidad de dinero en moneda nacional o sujeto a la autorización del Banco de México en moneda extranjera.

14. Pasivo por arrendamiento

Al 31 de marzo de 2024, el saldo por pagar por pasivos por arrendamiento es el que se muestra en el estado de situación financiera. Las actividades de arrendamiento de activos de la Compañía comprenden activos dedicados para el uso integral de los empleados, que requieren para mantener los activos intangibles en servicio y operación.

<i>Pasivos por arrendamiento</i>	
Pasivos por arrendamiento	10,720
Pagos de rentas	(300)
Intereses	253
Total	10,673

15. Otras cuentas por pagar

Al 31 de marzo de 2024, otras cuentas por pagar se integran como sigue:

<i>Otras cuentas por pagar</i>	
Contribuciones por pagar	818
Acreedores diversos	23,768
Total	24,586

16. Pasivo por beneficios a los empleados.

Las obligaciones por beneficios a los empleados al 31 de marzo de 2024, se presentan a continuación:

<i>Pasivo por beneficios a los empleados</i>	
Beneficios directos a largo plazo	2,824
Beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración	339
Prima de antigüedad	558
Total	3,721

17. Análisis de resultados de la operación

Sacbé Payments de México, S.A.P.I. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico refleja para este primer trimestre de 2024, un resultado neto acumulado por \$(6,581), los gastos de administración y promoción acumulan la cantidad de \$ 7,492 y hemos acumulado un Resultado de Operación de \$(6,581).

a. Comisiones y tarifas

Para el primer trimestre de 2024, en los cobros se refleja un resultado acumulado de \$4,889 provenientes principalmente de facturación a una parte relacionada. Respecto de las comisiones pagadas estas reflejan un importe por \$4,216.

<i>Comisiones y tarifas cobradas</i>	
Comisiones por giros pagados	86
Comisiones Multicurrency	4,803
Total, comisiones y tarifas cobradas	4,889

<i>Comisiones y tarifas pagadas</i>	
Comisiones cartas de crédito	20
Comisiones bancarias	2
Comisión por giros	62
Procesamiento transacciones	4,132
Total, comisiones y tarifas pagadas	4,216

b. Margen financiero

<i>Margen Financiero</i>	
Comisiones y tarifas cobradas	4,889
Comisiones y tarifas pagadas	(4,216)
Ingresos por intereses	613
Gastos por intereses	(434)
Total, Margen Financiero	852

Nuestro margen financiero refleja un saldo positivo por \$852. A continuación, se presenta desglose por los conceptos que integran los ingresos por intereses:

Ingresos por intereses

En los ingresos cobrados se refleja un total por \$613, provenientes de los diferentes conceptos que integran este rubro.

<i>Ingresos por intereses</i>	
Bancos	6
Utilidad por valorización	607
Total, Ingresos por intereses	613

Gastos por intereses

Los gastos por intereses al cierre del tercer trimestre han sido por \$434, sobresaliendo el rubro de intereses por arrendamiento.

<i>Gastos por intereses</i>	
Intereses por arrendamiento	253
Pérdida valorización	181
Total, Gastos por intereses	434

c. Otros ingresos (egresos) de la operación, neto.

En el primer trimestre del 2024, los ingresos y egresos de la operación que tuvo la Compañía provienen principalmente por recuperaciones.

<i>Otros ingresos</i>	
Otras recuperaciones	59
Total Otros ingresos, neto	59