



Revelación
de Información
Cuantitativa

3er Trimestre 2023



En cumplimiento al TÍTULO SEGUNDO Capítulo IV, Sección Quinta Artículo 88 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (CUB), Banco Paga Todo, S.A. Institución de Banca Múltiple presenta la información cuantitativa correspondiente al Tercer trimestre de 2023 respecto a su proceso de Administración Integral de Riesgos.



Contenido

I.	Información de la Administración del Riesgo de Crédito.....	3
II.	Información cuando apliquen técnicas de mitigación de Riesgo de Crédito.	4
III.	Información de la administración de riesgos de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo instrumentos financieros derivados.	4
IV.	Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo sintéticas.	5
V.	Información de la Administración de Riesgo de Tasa de Interés.....	5
VI.	Información de la Administración del Riesgo de Mercado.	5
VII.	Información de la Administración del Riesgo de Liquidez.....	6
VIII.	Información de la Administración del Riesgo Operacional.	7
IX.	Requerimientos de Capital por Riesgos.....	9
X.	Revelación de Información.....	12



I. Información de la Administración del Riesgo de Crédito.

Debido al alcance de sus operaciones, Banco PagaTodo no realiza operaciones activas relacionadas con el otorgamiento de créditos al público en general.

Por lo referente a los apartados 1 al 9 se informa lo siguiente:

Con relación al importe de las exposiciones por riesgo de crédito y el importe medio de las exposiciones brutas al 30 de septiembre de 2023 desglosado por tipo de cartera:

Para el saldo de exposiciones neto de reservas para Riesgo Crediticio:

Sin información a revelar por el trimestre.

Para el saldo de exposiciones brutas:

Sin información a revelar por el trimestre.

Distribución geográfica de las exposiciones, desglosadas por entidad federativa.

Sin información a revelar por el trimestre.

Distribución de las exposiciones, desglosadas por sector económico.

Sin información a revelar por el trimestre.

Distribución de las exposiciones, desglosadas por plazo remanente de vencimiento, al cierre de septiembre de 2023, es:

Sin información a revelar por el trimestre.

Distribución de las exposiciones, desglosadas por sector económico separando entre vigentes, emproblemados y vencidos e incluyendo sus respectivas reservas para riesgos crediticios y el saldo de cartera vencida, al cierre de junio de 2023, es:

Sin información a revelar por el trimestre.

Importe por separado de los créditos emproblemados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas, incluyendo los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.

Sin información a revelar por el trimestre.

Conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emproblemados.



Sin información a revelar por el trimestre.

Para cada portafolio, monto de las exposiciones sujetos al Método Estándar, a la Metodología Interna con enfoque básico y con enfoque avanzado.

Sin información a revelar por el trimestre.

Revelación de Cartera bajo la Metodología Interna.

Sin información a revelar por el trimestre.

II. Información cuando apliquen técnicas de mitigación de Riesgo de Crédito.

Exposición total que quede cubierta por garantías reales financieras admisibles.

Banco PagaTodo no realiza operaciones de crédito.

No aplica.

Sin información a revelar por el trimestre.

Exposición total que quede cubierta por garantías reales no financieras admisibles.

Banco PagaTodo no realiza operaciones de crédito.

No aplica.

Sin información a revelar por el trimestre.

Exposición total que quede cubierta por garantías personales admisibles.

Banco PagaTodo no realiza operaciones de crédito.

No aplica.

Sin información a revelar por el trimestre.

Exposición total que quede cubierta por derivados de crédito

Banco PagaTodo no realiza operaciones de crédito.

No aplica.

Sin información a revelar por el trimestre.

III. Información de la administración de riesgos de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo instrumentos financieros derivados.

Valor razonable positivo en términos brutos de contratos, beneficios de neteo, posiciones crediticias actuales neteadas.



BPT no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados.

No aplica.

Sin información a revelar por el trimestre.

La exposición agregada actual y futura por contraparte o grupo de contrapartes que pueden considerarse como una sola.

BPT no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados.

No aplica.

Sin información a revelar por el trimestre.

Evaluación de la calidad crediticia de contrapartes

Para evaluar la calidad crediticia de las contrapartes, Banco PagaTodo se basa en el mapeo de calificaciones de grados de riesgo de corto y largo plazo de acuerdo con el Anexo 1-B de las Disposiciones (CUB), que considera las calificaciones proporcionadas por las principales calificadoras (S&P, Moody's, Fitch, HR Ratings y Verum) aplicando tanto para la escala global como local.

BPT no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados.

No aplica.

Sin información a revelar por el trimestre.

IV. Información relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo sintéticas.

Banco Paga Todo no posee exposiciones en bursatilizaciones.

No aplica.

Sin información a revelar por el trimestre.

V. Información de la Administración de Riesgo de Tasa de Interés.

Durante el trimestre, Banco Paga Todo no tuvo posiciones en el mercado dinero, debido a que únicamente mantuvo sus recursos de la Tesorería en depósitos a la vista en instituciones financieras. Asimismo, no tiene financiamiento con costo, por lo que no enfrenta tasas de interés pasivas. En consecuencia, no tuvo exposición a riesgos de tasa de interés.

VI. Información de la Administración del Riesgo de Mercado.

La política que mantiene Banco PagaTodo respecto a la gestión del riesgo de mercado está orientada a mantener un perfil conservador en cuanto al nivel de riesgo asumido, incluyendo en su portafolio de inversión exclusivamente instrumentos considerados de bajo riesgo como deuda gubernamental.



Se informa que durante el tercer trimestre de 2023

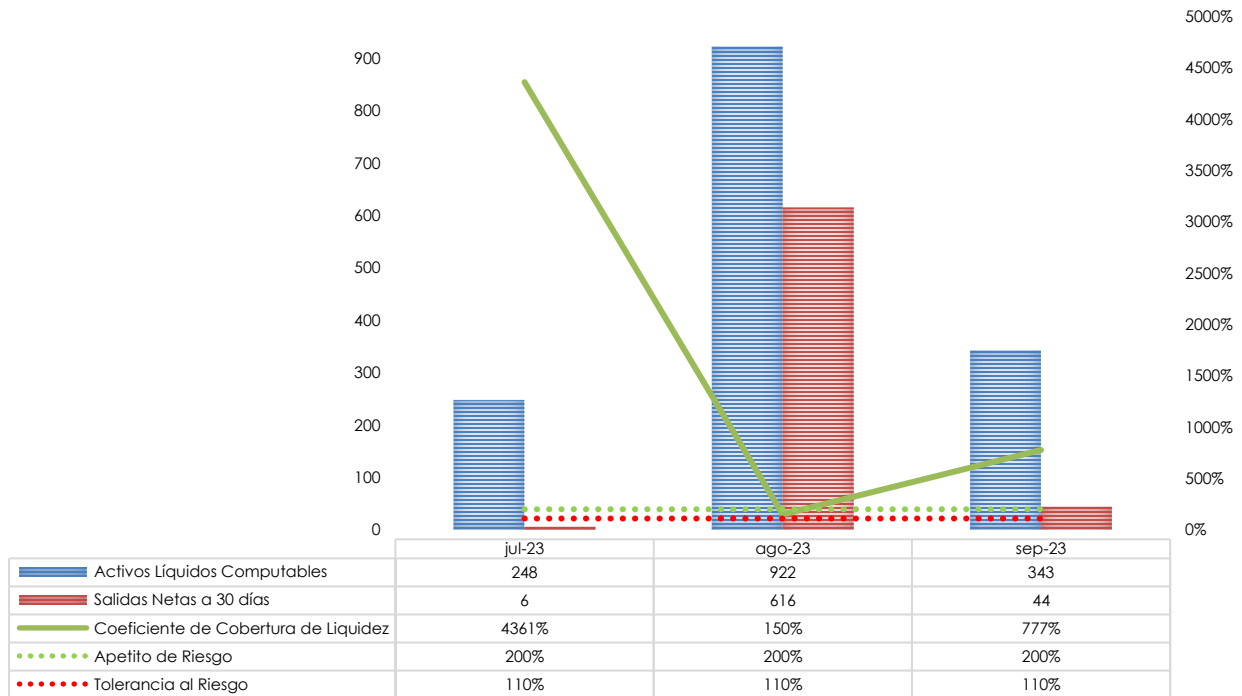
Banco PagaTodo, no registro tenencia de activos expuestos a riesgo de mercado de forma directa ni a través de operaciones con reportos.

VII. Información de la Administración del Riesgo de Liquidez.

La política que mantiene Banco PagaTodo respecto a la gestión del riesgo de liquidez que asume en la consecución de sus objetivos está orientada a mantener un nivel de riesgo medio, considerando operaciones de bajo riesgo mantenido la mayor proporción de los recursos provenientes de las operaciones pasivas en inversiones a la vista dentro de las subastas del Banco de México.

Se informa que durante el tercer trimestre de 2023 Banco PagaTodo, mantuvo un nivel de riesgo de liquidez bajo de conformidad con su Perfil de Riesgo Deseado.

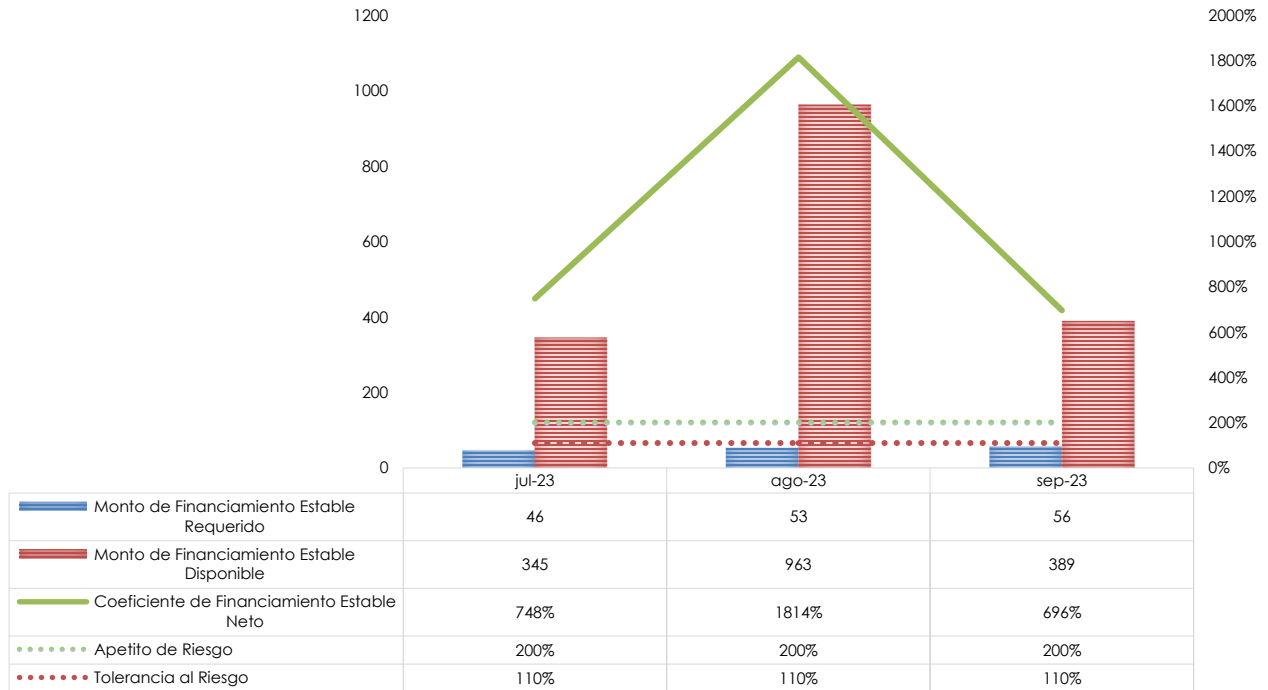
i. Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL).



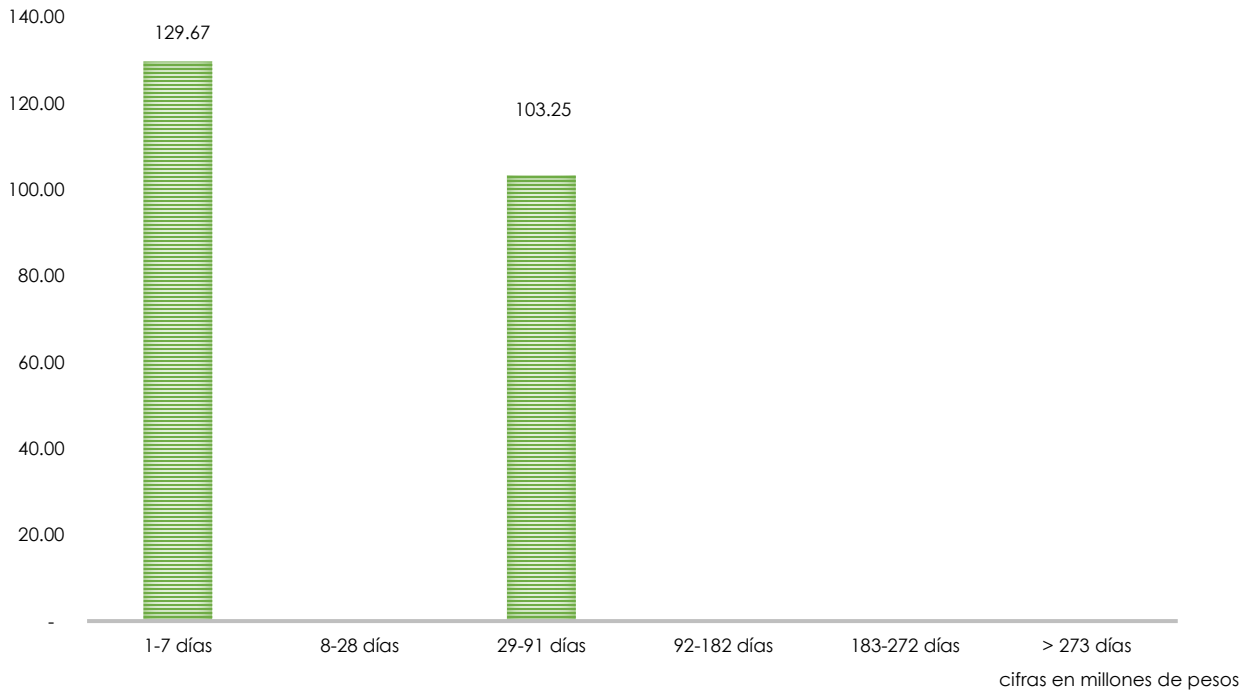
ii. Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN).



Revelación de Información Cuantitativa



iii. Brechas de Liquidez (BL).



VIII. Información de la Administración del Riesgo Operacional.

Banco Paga Todo cuenta con niveles de tolerancia al Riesgo Operacional previamente aprobados, los cuales son supervisados por el área de Riesgos y se informan trimestralmente al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración. Esto se hace en conjunto con el nivel de exposición y los eventos de pérdida que se han materializado en el período.

i. Exposición al Riesgo Operacional.

Con fecha de corte al 30 de septiembre de 2023 se informa lo siguiente:

Derivado de la naturaleza de sus operaciones mismas que presentan una dependencia operativa y técnica respecto de la infraestructura tecnológica, procesos semiautomatizados y del personal operativo, durante el 3er trimestre de 2023 la institución presentó un nivel de exposición alto respecto al riesgo operacional.

Tipo de Riesgo	Numero de Riesgos identificados	Nivel de Exposición	Impacto Estimado (Contingente por el periodo) *
Riesgo Operacional	32	Alto	3.1M
Riesgo Tecnológico	6	Alto	1.8M
Riesgo Legal	7	Alto	2.5M
Total	45	ALTO	7.4M

*Determinado a partir de la potencial materialidad del conjunto de eventos de riesgo identificados con probabilidad de ocurrencia durante el periodo, estimada con base en las bitácoras de incidencias y/o experiencia operativa de los responsables. En el caso del riesgo legal se conoce el monto de las potenciales multas o sanciones en que puede incurrir la institución durante el periodo.

ii. Incidencias Operativas.

De igual manera se informa sobre las incidencias operativas identificadas que pueden derivar en la ocurrencia de eventos de pérdida.

1. No disponibilidad de los servicios de la aplicación móvil.
2. Fallos en la conexión dedicada al SPEI.
3. Interrupción de las operaciones en el sistema SPEI (mayores a 30 min).
4. Eventos de emisión de CDA'S fuera de tiempo (emisión mayor a 5min).
5. Multas por parte de las autoridades derivada del incumplimiento de obligaciones y plazos de ejercicios anteriores.
6. Multas y sanciones derivadas de incumplimientos en la operación actual.
7. Incumplimiento a la regulación aplicable a la Institución.
8. Eventos de Fraude.
9. Accesos no autorizados en aplicativos y sistemas.
10. Robo y/o fuga de información.
11. Ciberataques dirigidos.

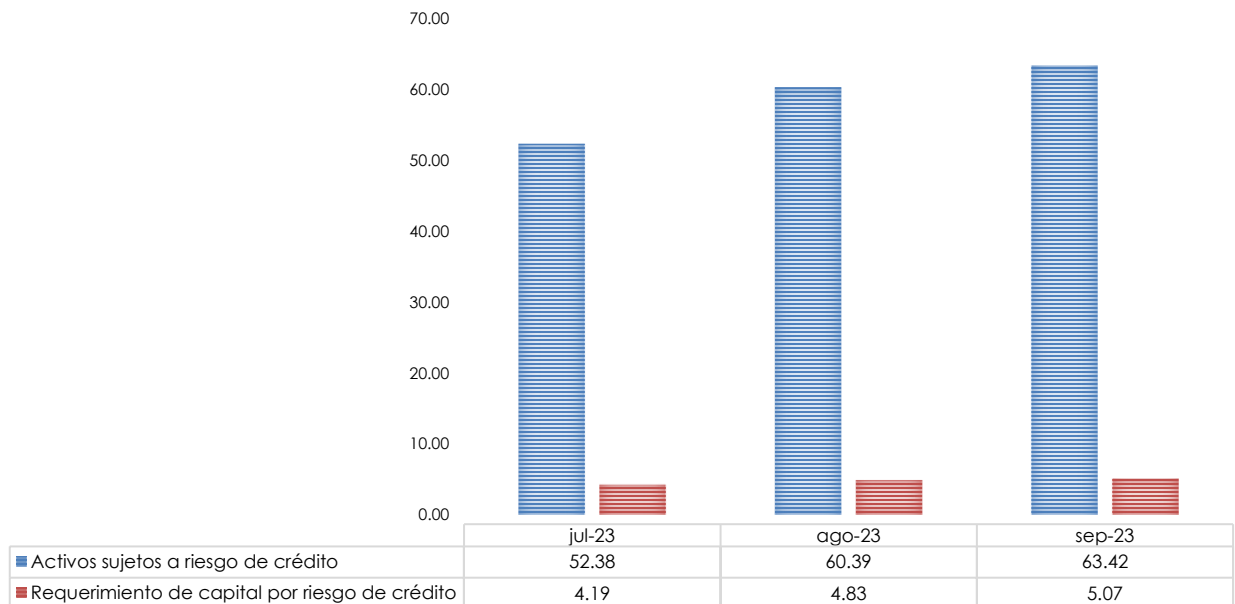
12. Eventos de Phishing.
13. Fallas en el Sistema de Control Interno.
14. Fallas en el Sistema de Control Interno con pérdidas pecuniarias.
15. Fallos en Sistemas/aplicativos tecnológicos (Core bancario, AX, etc.)

Dentro de la categoría de Riesgo Tecnológico, durante el mismo periodo, no se registró la materialización de ningún evento relacionado con la interrupción, alteración o fallos en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes u otros canales de distribución de información utilizados en la prestación de servicios bancarios.

IX. Requerimientos de Capital por Riesgos.

- i. Requerimientos de capital por riesgo de crédito.

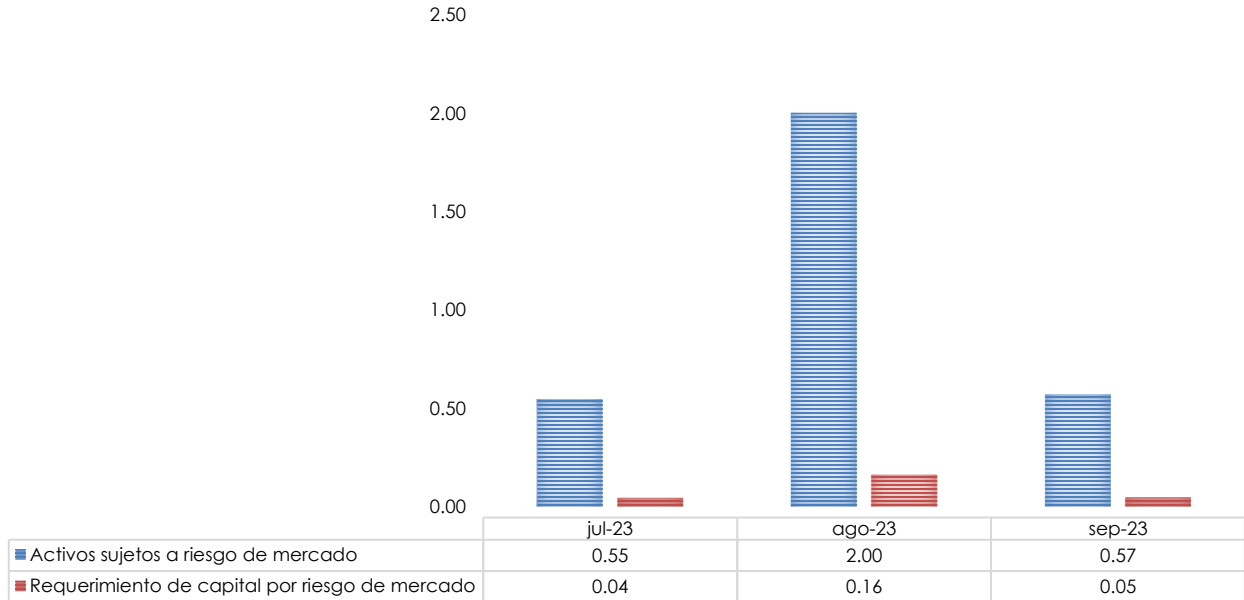
Se informan los requerimientos de capital relacionados con el riesgo de crédito, los cuales se derivan de las operaciones que involucran activos sujetos a riesgo de crédito, incluyendo depósitos, préstamos y otros activos realizados durante el tercer trimestre. La metodología utilizada para calcular estos requerimientos de capital es el método estándar definido para tal efecto por la CNBV.



cifras en millones de pesos

- ii. Requerimientos de capital por riesgo de mercado.

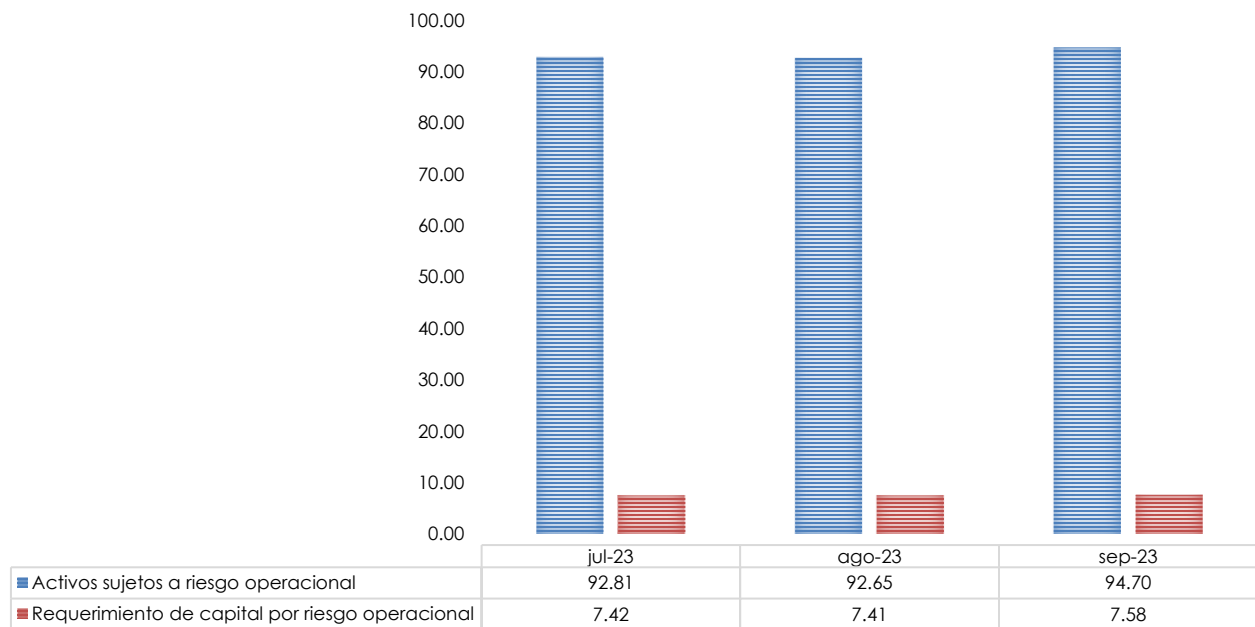
Se informa sobre los requerimientos de capital relacionados con el riesgo de mercado, los cuales son el resultado de las operaciones con activos líquidos con tasa de interés nominal en moneda nacional durante el tercer trimestre.



cifras en millones de pesos

iii. Requerimientos de capital por riesgo operacional.

Se informa sobre los requerimientos de capital por riesgo operacional durante el tercer trimestre los cuales son influenciados principalmente por los eventos de pérdida derivados de las operaciones de la Institución determinados de conformidad con el método del indicador de negocio, definido para tal efecto por la CNBV.



cifras en millones de pesos



Revelación de Información Cuantitativa

Concepto	2 T2023	3 T2023
<u>Activos sujetos a riesgo</u>	134,168	158,691
De crédito	40,545	63,423
De mercado	607	571
Operacional	93,016	94,698
<u>Requerimientos de capital</u>	10,733	12,695
Por riesgo de crédito	3,244	5,074
Por riesgo de mercado	49	46
Por riesgo operacional	7,441	7,576
<u>Índice de capitalización</u>		
Sobre activos en riesgo totales	220%	181%
Capital Neto	294,648	287,970
Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	134,168	158,691
Sobre activos en riesgo de crédito	727%	454%
Capital Neto	294,648	287,970
Activos en riesgo de crédito	40,545	63,423

cifras en millones de pesos

Concepto	2 T2023	3 T2023
Capital Básico 1	294,648	287,970
Capital Básico 2	N/A	N/A
Capital Complementario	N/A	N/A
Capital Neto	294,648	287,970
Capital Neto / Capital Básico	1	1
Capital Neto / Capital Complementario	N/A	N/A
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	134,168	158,691
Índice de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	220%	181%
(1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	220%	181%
(2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	220%	181%

cifras en millones de pesos

X. Revelación de Información.

Anexo 1-O Revelación de Información Relativa a la Capitalización.

Revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios.

Tabla I.1		
Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios (Cifras en millones de pesos)		
Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): Instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	630
2	Resultados de ejercicios anteriores	-288
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-36
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	307
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	19
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Derogado	
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	del cual: Inversiones en fondos de inversión	
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	Derogado	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	19
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	288

Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Derogado	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	Derogado	
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	288
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Derogado	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	Derogado	
50 (conservador)	Reservas	
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	
58	Capital de nivel 2 (T2)	
59	Capital total (TC = T1 + T2)	287.97
60	Activos ponderados por riesgo totales	158.69
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	181.47%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	181.47%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	181.47%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	174.47%

Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
76 (conservador)	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	
77 (conservador)	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite).	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	

Tabla II.1 Cifras del Balance General (Cifras en millones de pesos)		
Referencia de los rubros del estado de situación financiera	Rubros del estado de situación financiera	Monto presentado en el estado de situación financiera
	Activo	452
BG1	Efectivo y equivalentes de efectivo	346
BG2	Cuentas de margen	
BG3	Inversiones en valores	
BG4	Deudores por reporto	
BG5	Préstamo de valores	
BG6	Derivados	
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	32
BG11	Bienes adjudicados (neto)	
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	18
BG13	Inversiones permanentes	
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG16	Otros activos	56



	Pasivo	145.0
BG17	Captación tradicional	130
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	
BG19	Acreedores por reporto	
BG20	Préstamo de valores	
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	
BG22	Derivados	
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	
BG25	Otras cuentas por pagar	14
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	
	Capital contable	307
BG29	Capital contribuido	630
BG30	Capital ganado	-323
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	
BG32	Activos y pasivos contingentes	
BG33	Compromisos crediticios	
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	
BG35	Agente financiero del gobierno federal	
BG36	Bienes en custodia o en administración	
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	
BG41	Otras cuentas de registro	

Tabla II.2				
Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto (Cifras en millones de pesos)				
Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del estado de situación financiera y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
	Activo			
1	Crédito mercantil	8		
2	Otros Intangibles	9	19	BG16: 19
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	0	BG16
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzutilización	13		
5	Inv ersiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15		
6	Inv ersiones en acciones de la propia institución	16		
7	Inv ersiones recíprocas en el capital ordinario	17		
8	Inv ersiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18		
9	Inv ersiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18		
10	Inv ersiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19		
11	Inv ersiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19		
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21		
13	Reserv as reconocidas como capital complementario	50		
14	Inv ersiones en deuda subordinada	26 - B		
15	Inv ersiones en organismos multilaterales	26 - D		
16	Inv ersiones en empresas relacionadas	26 - E		
17	Inv ersiones en capital de riesgo	26 - F		
18	Inv ersiones en fondos de inversión	26 - G		
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H		
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J		
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L		
22	Inv ersiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N		
23	Inv ersiones en cámaras de compensación	26 - P		



Revelación de Información Cuantitativa

Pasivo				
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8		
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	0	BG27
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15		
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15		
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21		
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31		
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33		
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46		
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47		
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J		
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	630	BG29: 630
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-288	BG30: -288
36	Resultado por valoración de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo	3		
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	-36	BG30: -36
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31		
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46		
40	Resultado por valoración de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11		
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A		
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A		
Cuentas de orden				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K		
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general				
44	Reservas pendientes de constituir	12		
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C		
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I		
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M		
48	Derogado			



Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.

Tabla III.1		
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo (Cifras en millones de pesos)		
Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	345.88	0.05
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable		
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's		
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General		
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC		
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general		
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal		
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio		
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones		
Posiciones en Mercancías		

Tabla III.2		
Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo (Cifras en millones de pesos)		
Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	342.62	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)		
Grupo I-A (ponderados al 20%)		
Grupo I-B (ponderados al 2%)		
Grupo I-B (ponderados al 4.0%)		
Grupo III (ponderados al 20%)	3.25	0.05203
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 57.5%)		
Grupo III (ponderados al 100%)		
Grupo III (ponderados al 115%)		
Grupo III (ponderados al 120%)		
Grupo III (ponderados al 138%)		
Grupo III (ponderados al 150%)		
Grupo III (ponderados al 172.5%)		



Revelación de Información Cuantitativa

Grupo IV (ponderados al 0%)		
Grupo IV (ponderados al 20%)		
Grupo V (ponderados al 10%)		
Grupo V (ponderados al 20%)		
Grupo V (ponderados al 50%)		
Grupo V (ponderados al 115%)		
Grupo V (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 20%)		
Grupo VI (ponderados al 50%)		
Grupo VI (ponderados al 75%)		
Grupo VI (ponderados al 100%)		
Grupo VI (ponderados al 120%)		
Grupo VI (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 10%)		
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 20%)		
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		
Grupo VII_A (ponderados al 50%)		
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	0.00667	0.0005
Grupo VII_A (ponderados al 115%)		
Grupo VII_A (ponderados al 120%)		
Grupo VII_A (ponderados al 138%)		
Grupo VII_A (ponderados al 150%)		
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 0%)		
Grupo VII_B (ponderados al 20%)		
Grupo VII_B (ponderados al 23%)		
Grupo VII_B (ponderados al 50%)		
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 100%)		
Grupo VII_B (ponderados al 115%)		
Grupo VII_B (ponderados al 120%)		
Grupo VII_B (ponderados al 138%)		
Grupo VII_B (ponderados al 150%)		
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)		
Grupo VIII (ponderados al 115%)		
Grupo VIII (ponderados al 150%)		
Grupo IX (ponderados al 100%)		
Grupo IX (ponderados al 115%)		
Grupo X (ponderados al 1250%)		
Otros Activos (ponderados al 100%)	62.77	5.02
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)		
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, o 5 o No calificados (ponderados al 1250%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)		
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5 o No Calificados (ponderados al 1250%)		

Tabla III.3		
Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional (Cifras en millones de pesos)		
Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método del Indicador de Negocio	94.70	7.58
Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses	
4.19	21	

i. Características de los títulos que forman parte del Capital Neto.

Tabla IV.1		
Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto		
Referencia	Característica	Opciones
1	Emisor	Banco PagaTodo, S.A., IBM
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	Título 1 Serie "O" y Título 2 Serie "O"
3	Marco legal	LGSM, LIC y CUB
	Tratamiento regulatorio	
4	Nivel de capital con transitoriedad	
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Fundamental
6	Nivel del instrumento	Institución de Crédito sin consolidar subsidiarias
7	Tipo de instrumento	Acciones serie "O"
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	\$486,300,000
9	Valor nominal del instrumento	\$100
9A	Moneda del instrumento	Pesos Mexicanos
10	Clasificación contable	Capital
11	Fecha de emisión	09/02/2016
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
13	Fecha de vencimiento	
14	Cláusula de pago anticipado	No
15	Primera fecha de pago anticipado	
15A	Eventos regulatorios o fiscales	
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	
	Rendimientos / dividendos	
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Variable
18	Tasa de Interés/Dividendo	
19	Cláusula de cancelación de dividendos	No
20	Discrecionalidad en el pago	Completamente discrecional
21	Cláusula de aumento de intereses	No
22	Rendimiento/dividendos	Acumulables
23	Convertibilidad del instrumento	No convertibles
24	Condiciones de convertibilidad	
25	Grado de convertibilidad	
26	Tasa de conversión	
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	
29	Emisor del instrumento	
30	Cláusula de disminución de valor (White-Down)	
31	Condiciones para disminución de valor	
32	Grado de baja de valor	



33	Temporalidad de la baja de valor	
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	
36	Características de incumplimiento	
37	Descripción de características de incumplimiento	

Anexo 1-O Bis Revelación de Información Relativa a la Razón de Apalancamiento.

Integración de las principales fuentes de apalancamiento.

El importe de los activos ajustados al 30 de septiembre de 2023 asciende a \$432.94 millones y el capital básico a \$287.97 millones. El renglón 21 representa los activos ajustados y el renglón 22 la razón de apalancamiento.

Tabla I.1		
FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO (Cifras en millones de pesos)		
REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	451.92
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 18.98
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	432.94
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a <i>todas</i> las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	
9	Importe nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	

11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	287.97
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	432.94
Coeficiente de apalancamiento		
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	66.51%

Tabla II.1		
COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS		
(Cifras en millones de pesos)		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	451.92
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	
7	Otros ajustes	- 18.98
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	432.94

Tabla III.1		
CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	451.92
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
5	Exposiciones dentro del Balance	451.92

Tabla IV.1			
PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE			
CONCEPTO/TRIMESTRE	jun-23	sep-23	VARIACION (%)
Capital Básico ^{1/}	294.65	287.97	-2.27%
Activos Ajustados ^{2/}	365.69	432.94	18.39%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	80.57%	66.51%	-17.45%

1/ Reportado en la fila 20, 2/ Reportado en la fila 21 y 3/ Reportado en la fila 22, de la Tabla I.1.

Anexo 5 Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

Tabla I.1			
Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez			
(Cifras en millones de pesos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	418.0
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	24	2
3	Financiamiento estable		
4	Financiamiento menos estable	24	2
5	Financiamiento mayorista no garantizado	178	71
6	Depósitos operacionales		
7	Depósitos no operacionales	178	71
8	Deuda no garantizada		
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	
10	Requerimientos adicionales:		
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías		
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda		
13	Líneas de crédito y liquidez		
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales		
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes		
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	73
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas		
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	4	4
19	Otras entradas de efectivo		
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	4	4
Importe ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	418
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	77
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	3584%

El periodo trimestral que se está revelando corresponde a las observaciones diarias desde el 3 de julio hasta el 29 de septiembre de 2023, abarcando un total de 65 días.

Conceptos ML	jun-23	jul-23	ago-23	sep-23	±Cambio trimestre anterior
Activos Líquidos Computables*	\$277	\$253	\$922	\$343	\$0.2
Salidas Netas a 30 días*	\$17	\$6	\$616	\$44	\$1.6
Coeficiente de Cobertura de Liquidez	1643%	4449%	150%	777%	-53%

Anexo 10 Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.

Tabla I.3									
Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto									
(Cifras en millones de pesos)									
Cifras individuales = Cifras consolidadas									
		Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado			
		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE									
1	Capital:	308.91	-	-	-	308.91	-	-	-
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	308.91				308.91			
3	Otros instrumentos de capital.								
4	Depósitos minoristas:	-	15.25	-	-	-	13.73	-	-
5	Depósitos estables.								
6	Depósitos menos estables.		15.25				13.73		
7	Financiamiento mayorista:	-	86.42	-	-	-	43.21	-	-
8	Depósitos operacionales.								
9	Otro financiamiento mayorista.		86.42				43.21		
10	Pasivos interdependientes								
11	Otros pasivos:	-	403.45	-	-	-	-	-	-
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto								
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.		403.45				-		
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	308.91	505.13	-	-	308.91	56.94	-	-
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO									
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	504.06				0.00			
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.								
17	Préstamos al corriente y valores:	-	-	-	-	-	-	-	-



Revelación de Información Cuantitativa

18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.								
19	Financiamiento otorgado a entidades financieras garantizado con activos líquidos elegibles distintos de nivel I, y financiamiento otorgado a entidades financieras no garantizado.								
20	Financiamiento otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:								
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.								
22	Créditos a la Vivienda (en etapas 1 y 2), de los cuales:								
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.								
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).								
25	Activos interdependientes.								
26	Otros Activos:	-	54.69	-	-	-	33.45	-	-
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.								
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales								
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.								
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial								
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.		54.69				33.45		
32	Operaciones fuera de balance.								
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	504.06	54.69	-	-	-	33.45	-	-
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	1085.8%