



Revelación  
de Información  
**Cuantitativa**

3er Trimestre 2024

---



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 3er trimestre de 2024 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.....	5
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. ....	6
VII.	Información de la Administración del Riesgo de Liquidez. ....	6
VIII.	Información de la Administración del Riesgo Operacional.....	8
IX.	Requerimientos de Capital por Riesgos. ....	14
X.	Revelación de Información.....	18



## **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:

1. Con relación al importe de las exposiciones por riesgo de crédito y el importe medio de las exposiciones brutas al 30 de septiembre de 2024 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.

2. Distribución geográfica de las exposiciones, desglosadas por entidad federativa.

Sin información a revelar por el trimestre.

3. Distribución de las exposiciones, desglosadas por sector económico.

Sin información a revelar por el trimestre.

4. Distribución de las exposiciones, desglosadas por plazo remanente de vencimiento, al cierre de septiembre de 2024, es:

Sin información a revelar por el trimestre.

5. 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 septiembre de 2024, es:

Sin información a revelar por el trimestre.

6. 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.

---



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

Sin información a revelar por el trimestre.

8. 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.

9. 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.

Banco PagaTodo 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.

Banco PagaTodo 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) aplicando tanto para la escala global como local.

Banco PagaTodo no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados.

No aplica.

Sin información a revelar por el trimestre.

### **IV. Información en 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 3er trimestre de 2024 Banco PagaTodo, no registro tenencia de activos expuestos a riesgo de mercado de forma directa ni a través de operaciones con reportos.

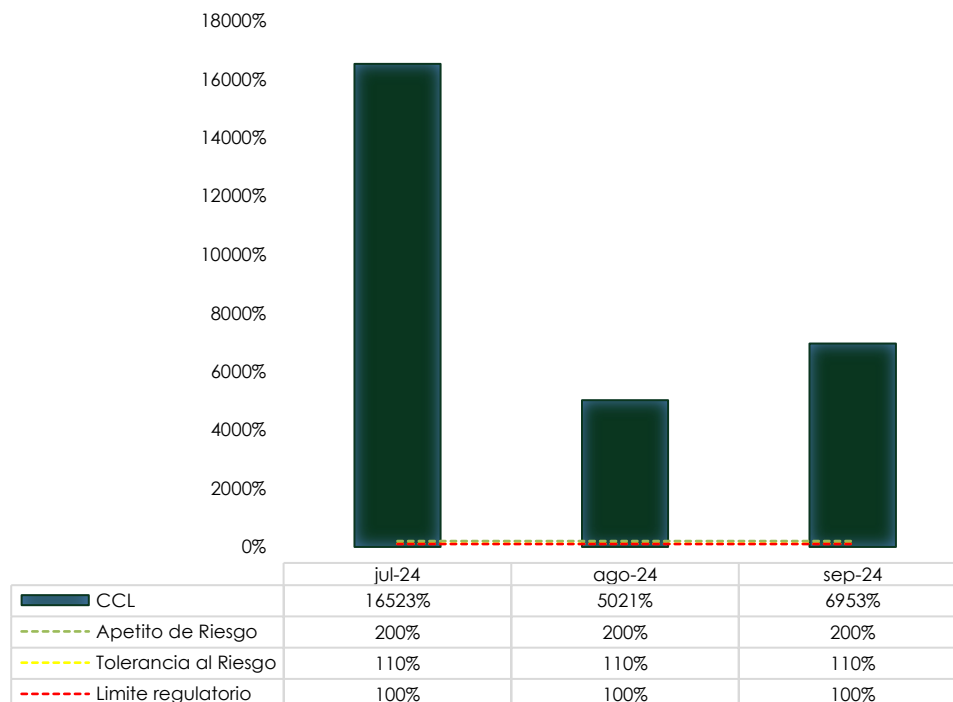
## VII. Información de la Administración del Riesgo de Liquidez.

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 3er trimestre de 2024 Banco PagaTodo, mantuvo un nivel de riesgo de liquidez bajo de conformidad con su Perfil de Riesgo Deseado.

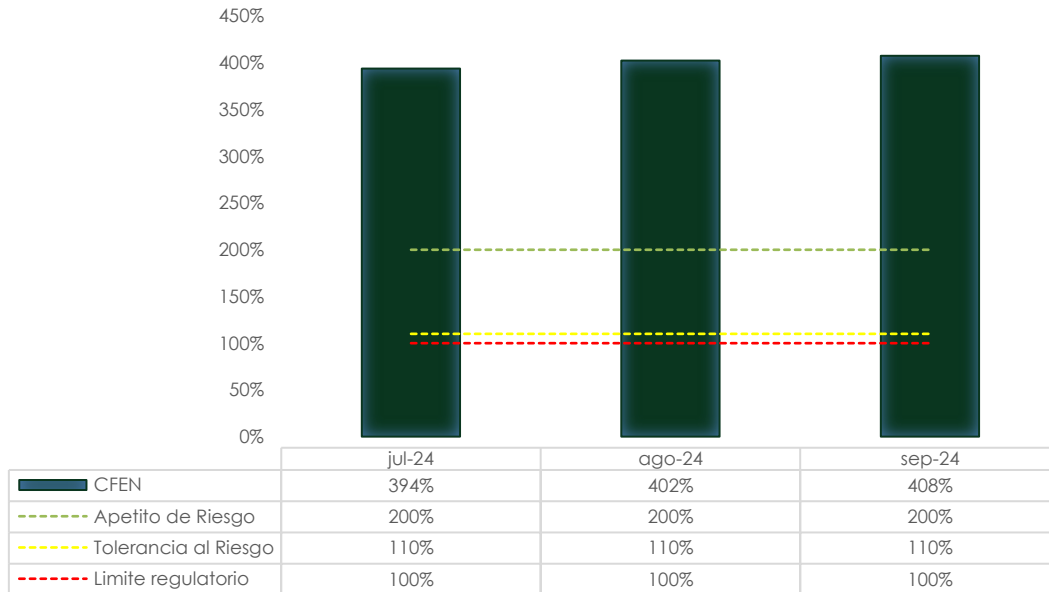
### i. Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL).

Desempeño del CCL durante el 3er trimestre de 2024:



ii. Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN).

Desempeño del CFEN durante el 3er trimestre de 2024:



iii. Brechas de Liquidez (BL).

De 367 días a 731 días

De 185 días a 366 días

De 93 días a 184 días

De 32 días a 92 días

De 8 días a 31 días

De 1 a 7 días

	De 1 a 7 días	De 8 días a 31 días	De 32 días a 92 días	De 93 días a 184 días	De 185 días a 366 días	De 367 días a 731 días
Brechas	144.71	100.00	-	-	-	-

cifras en millones de pesos



### 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. Perfil de Exposición al Riesgo Operacional.

Debido a las características de las operaciones de la Institución, mismas que presentan una dependencia operativa y técnica respecto de la infraestructura tecnológica, procesos manuales personal técnico especializado, así como un alto índice de rotación de personal, durante el 3er trimestre de 2024 la Institución presentó un nivel de exposición alto respecto al riesgo operacional, estimado a partir de la probabilidad de ocurrencia del conjunto de eventos de riesgo identificados 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 derivadas de incumplimientos ocurridos tanto en ejercicios anteriores como en la operación actual así como la probabilidad de ocurrencia estimada por la Dirección Legal.

ii. Factores de Riesgo.

Factores de Riesgo			
Tipo de Riesgo	Línea(s) de negocio relacionada(s) con el tipo de riesgo	Producto(s) y/o servicio(s) relacionados con el tipo de riesgo	Factores que representan un riesgo para la línea de negocio y los productos y servicios previamente señalados
Operacional	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Emisor</li> <li>• Adquirente</li> <li>• Tesorería</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Apertura e incremento en saldos de cuentas corporativas.</li> <li>2. Contratos que el Banco tiene celebrados o bien, podría celebrar con Agregadores con alto volumen de transaccionalidad.</li> <li>3. Inversiones de la Tesorería.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Procedimientos manuales (falta de automatización).</li> <li>2. Deficiencias en el sistema de control interno. (carencia de controles y/o controles con nula efectividad).</li> <li>3. Procedimientos no documentados.</li> <li>4. Dependencia de personas clave y/o perfiles especializados.</li> <li>5. Alta Rotación de personal.</li> <li>6. Personal no calificado.</li> </ol>



Revelación de Información Cuantitativa

Tecnológico	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Emisor</li> <li>• Adquirente</li> <li>• Tesorería</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Apertura e incremento en saldos de cuentas corporativas.</li> <li>2. Contratos que el Banco tiene celebrados o bien, podría celebrar con Agregadores con alto volumen de transaccionalidad.</li> <li>3. Inversiones de la Tesorería.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Alta dependencia en la infraestructura tecnológica.</li> <li>2. Falta de mantenimiento o mantenimiento deficiente a los diferentes componentes de la infraestructura tecnológica.</li> <li>3. Obsolescencia de equipos /falta de inversión.</li> <li>4. Deficiencias en el sistema de control interno.</li> <li>5. Incumplimiento de SLA'S por parte de terceros y del equipo de interno de soporte y desarrollo.</li> <li>6. Alta rotación de personal.</li> <li>7. Personal no calificado.</li> </ol>
Legal	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Emisor</li> <li>• Adquirente</li> <li>• Tesorería</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Apertura e incremento en saldos de cuentas corporativas.</li> <li>2. Contratos que el Banco tiene celebrados o bien, podría celebrar con Agregadores con alto volumen de transaccionalidad.</li> <li>3. Inversiones de la Tesorería.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Incumplimiento Regulatorio.</li> <li>2. Incumplimiento de términos y condiciones estipulados en contratos.</li> <li>3. Incumplimiento a los niveles de servicio y cláusulas definidas por contrato.</li> <li>4. Omisión en las recomendaciones hechas por el área Legal en el marco del desarrollo de nuevos productos y servicios.</li> <li>5. Alta rotación de personal.</li> </ol>

iii. Fuentes de Riesgo/Amenazas.

Categoría de Riesgo	Tipo de Riesgo	Amenazas/Fuente de Riesgo				
		Desastre Natural	Desastre Industrial	Error Humano	Ataque Dirigido	Incumplimiento Regulatorio
Riesgo Cuantificables, No Discrecionales	Operacional			X		
	Tecnológico	X	X	X	x	
	Legal			X		X

iv. Incidencias Operativas.

Principales incidencias operativas identificadas a partir de las características y alcance de las operaciones de la Institución, que pueden derivar en la ocurrencia de un evento de pérdida por riesgo operacional.

Tipo de Riesgo	Incidencias Operativas identificadas		Riesgos Asociados
Operacional	1	Deficiencias en el sistema de control interno.	Legal.



Revelación de Información Cuantitativa

Operacional	2	Deficiencias en el sistema de control interno con pérdidas pecuniarias.	De Reputación. De Concentración.
Operacional	3	Eventos de Fraude.	
Tecnológico	4	Desconexión y/o Caídas de Servidores dedicados (no disponibilidad de los servicios y aplicativos de la Institución).	Legal. De Reputación. De Concentración.
Tecnológico	5	Fallos en las redes de telecomunicaciones (intermitencia en servicios de internet, telefonía, transferencia de datos, etc.)	
Tecnológico	6	Fallos en aplicativos tecnológicos "BackOffice" (Core bancario, AX, etc.).	
Tecnológico	7	Fallos en la conexión dedicada al SPEI.	
Tecnológico	8	Interrupción de las operaciones en el sistema SPEI (desconexiones mayores a 30 min).	
Tecnológico	9	Emisión de CDA'S a destiempo (emisión posterior a 5min después de la operación).	
Legal	10	Multas y/o sanciones por parte de las autoridades derivada del incumplimiento a la regulación aplicable a la Institución y plazos en ejercicios anteriores.	Operacional. Tecnológico. De Reputación. De Concentración.
Legal	11	Multas y sanciones derivadas de incumplimientos a la regulación aplicable a la Institución en la operación actual.	
Legal	12	Incumplimiento a términos y condiciones y obligaciones adquiridas por contrato.	
Legal	13	Incumplimiento de la regulación sin pérdidas pecuniarias.	
Operativo/SI	14	Accesos no autorizados en aplicativos y sistemas.	Tecnológico. De Reputación. De Concentración.
Operativo/SI	15	Robo, pérdida y/o fuga de información.	
Operativo/SI	16	Eventos de phishing, bishing.	
Operativo	17	Rotación de Personal (Salida de personal clave) (Se incorpora como incidencia operativa debido a la tasa elevada de rotación y al consecuente impacto que esto genera en las operaciones de la Institución)	Tecnológico. Legal. De Reputación. De Concentración.

v. Comparativo Incidencias Estimadas vs Incidencias Ocurridas.

De igual manera se presenta el análisis comparativo respecto a la estimación de ocurrencia respecto a las incidencias operativas identificadas previamente respecto de la ocurrencia observada durante el 3er trimestre de 2024.

No.	Incidencias Operativas identificadas	PO	Estimación de Ocurrencia		Efectivamente Observado	
			SI/NO	Eventos	SI/NO	Eventos



Revelación de Información Cuantitativa

1	Deficiencias en el sistema de control interno.	25%	No	0	NO	0
2	Deficiencias en el sistema de control interno con pérdidas pecuniarias.	25%	NO	0	NO	0
3	Eventos de Fraude.	10%	NO	0	NO	0
4	Desconexión y/o Caídas de Servidores dedicados (no disponibilidad de los servicios y aplicativos de la Institución).	20%	NO	0	SI	1
5	Fallos en las redes de telecomunicaciones (intermitencia en servicios de internet, telefonía, transferencia de datos, etc.)	20%	NO	0	NO	0
6	Fallos en aplicativos tecnológicos "BackOffice" (Core bancario, AX, etc.).	10%	NO	0	SI	1
7	Fallos en la conexión dedicada al SPEI.	10%	NO	0	NO	0
8	Interrupción de las operaciones en el sistema SPEI (desconexiones mayores a 30 min).	35%	NO	0	SI	1
9	Emisión de CDA'S a destiempo (emisión posterior a 5min después de la operación).	40%	NO	0	NO	0
10	Multas y/o sanciones por parte de las autoridades derivada del incumplimiento a la regulación aplicable a la Institución en ejercicios anteriores.	40%	SI	1	SI	2
11	Multas y sanciones derivadas de incumplimientos a la regulación aplicable a la Institución en la operación actual.	15%	NO	0	NO	0
12	Incumplimiento a términos y condiciones y obligaciones adquiridas por contrato.	10%	NO	0	NO	0
13	Incumplimiento de la regulación sin pérdidas pecuniarias.	15%	NO	0	SI	1
14	Accesos no autorizados en aplicativos y sistemas.	20%	NO	0	NO	0
15	Robo, pérdida y/o fuga de información.	20%	NO	0	NO	0
16	Eventos de phishing, bishing.	30%	NO	0	SI	1
17	Rotación de Personal (Salida de personal clave)	75%	NO	0	NO	0

## vi. Impacto/Consecuencias para el negocio.

Con base en lo anterior, se estima el potencial impacto en que puede incurrir la Institución en caso de ocurrencia.

No.	Incidencias Operativas identificadas	PO	Impacto estimado (en caso de ocurrencia)
1	Deficiencias en el sistema de control interno.	25%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Incumplimientos regulatorios.</li> <li>• Multas y sanciones.</li> <li>• Quebrantos.</li> <li>• Interrupción de las operaciones.</li> <li>• Pérdida de confianza por parte de clientes, autoridades, proveedores etc.</li> </ul>
2	Deficiencias en el sistema de control interno con pérdidas pecuniarias.	25%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Incumplimientos regulatorios.</li> <li>• Multas y sanciones.</li> <li>• Quebrantos.</li> <li>• Interrupción de las operaciones.</li> <li>• Pérdida de confianza por parte de clientes, autoridades, proveedores etc.</li> </ul>
3	Eventos de Fraude.	10%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monto del quebranto en perjuicio de la Institución.</li> </ul>
4	Desconexión y/o Caídas de Servidores dedicados (no disponibilidad de los servicios y aplicativos de la Institución).	20%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malos comentarios en tienda de aplicaciones.</li> <li>• Pérdida de confianza por parte de clientes, autoridades, proveedores etc.</li> <li>• No disponibilidad de los servicios de la Institución.</li> </ul>
5	Fallos en las redes de telecomunicaciones (intermitencia en servicios de internet, telefonía, transferencia de datos, etc.)	20%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No disponibilidad de los servicios de la Institución.</li> </ul>
6	Fallos en aplicativos tecnológicos "BackOffice" (Core bancario, AX, etc.).	10%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Incumplimientos regulatorios.</li> <li>• Multas y sanciones.</li> </ul>

			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Robo y/o fuga de información.</li> </ul>
7	Fallos en la conexión dedicada al SPEI.	10%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No disponibilidad de los servicios de la Institución.</li> </ul>
8	Interrupción de las operaciones en el sistema SPEI (desconexiones mayores a 30 min).	35%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pérdida de la confianza por parte de clientes.</li> <li>• No disponibilidad de los servicios de la Institución</li> </ul>
9	Emisión de CDA'S a destiempo (emisión posterior a 5min después de la operación).	40%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Multa por \$86 mil pesos por evento por parte del Banco de México.</li> </ul>
10	Multas y/o sanciones por parte de las autoridades derivada del incumplimiento a la regulación aplicable a la Institución y plazos en ejercicios anteriores.	40%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pérdida por el monto de la multa o sanción impuesta por la autoridad correspondiente.</li> <li>• Incurrir en gastos de representación legal.</li> </ul>
11	Multas y sanciones derivadas de incumplimientos a la regulación aplicable a la Institución en la operación actual.	15%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pérdida por el monto de la multa o sanción impuesta por la autoridad correspondiente.</li> <li>• Incurrir en gastos de representación legal.</li> </ul>
12	Incumplimiento a términos y condiciones y obligaciones adquiridas por contrato.	10%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pérdida por el monto de la penalización estipulada en el contrato.</li> </ul>
13	Incumplimiento de la regulación sin pérdidas pecuniarias.	15%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pérdida de confianza por parte de clientes, autoridades, proveedores etc.</li> </ul>
14	Accesos no autorizados en aplicativos y sistemas.	20%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Robo, pérdida y/o fuga de información con pérdidas pecuniarias.</li> <li>• Robo de propiedad intelectual con pérdidas pecuniarias.</li> </ul>
15	Robo, pérdida y/o fuga de información.	20%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Acciones legales por parte de clientes, proveedores, etc.</li> <li>• Pérdida de confianza por parte de clientes, autoridades, proveedores etc.</li> </ul>



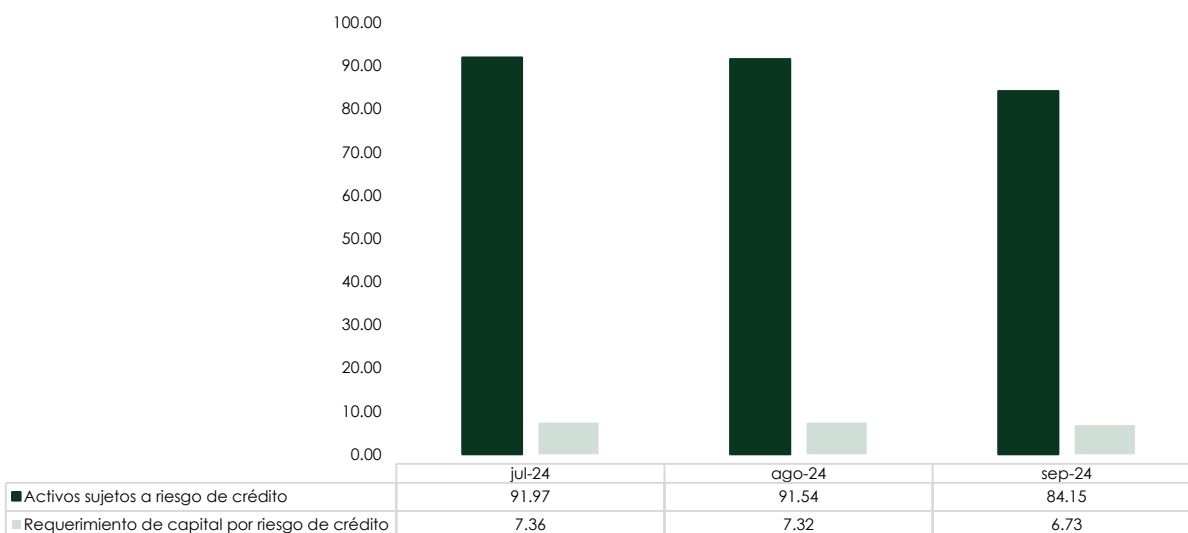
## Revelación de Información Cuantitativa

			<ul style="list-style-type: none"><li>• Multas y/o sanciones por parte de las autoridades competentes en perjuicio de la Institución.</li></ul>
16	Eventos de phishing, bishing.	30%	<ul style="list-style-type: none"><li>• Robo y/o fuga de información con pérdida pecuniarias.</li><li>• Robo de propiedad intelectual con pérdida pecuniarias.</li><li>• Robo de contraseñas.</li></ul>
17	Rotación de Personal (Salida de personal clave)	75%	<ul style="list-style-type: none"><li>• Intermitencia en los procesos operativos.</li><li>• Incumplimiento regulatorio.</li><li>• Retraso en la conclusión de proyectos estratégicos y de negocio.</li><li>• Atención de tareas, actividades por personal no calificado.</li><li>• Daño en la confianza en la Institución.</li><li>• Potencial robo y/o fuga de información con pérdida pecuniarias.</li></ul>

### IX. Requerimientos de Capital por Riesgos.

- i. Requerimientos de capital por riesgo de crédito.

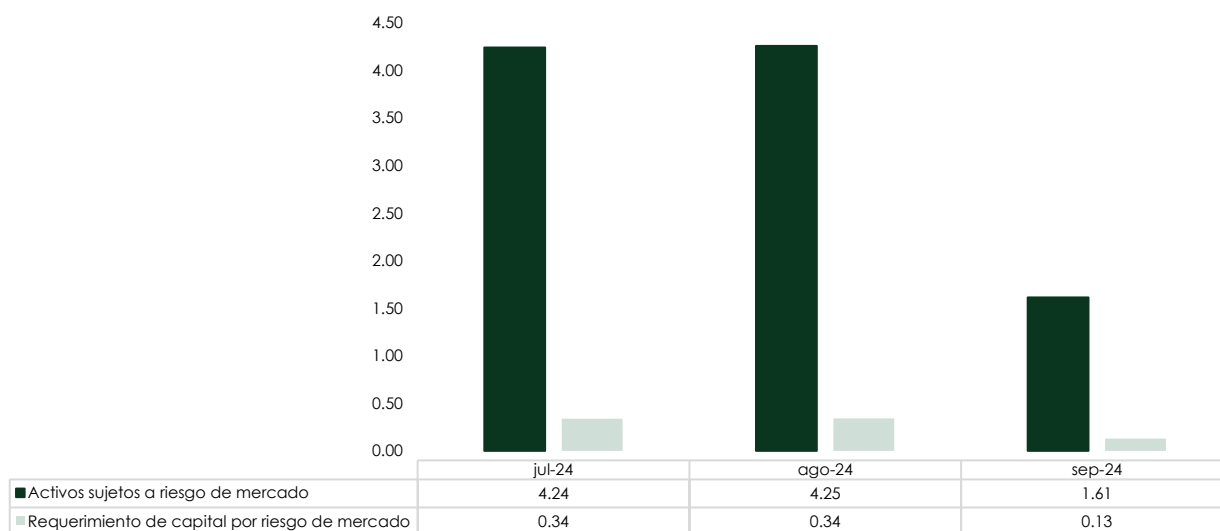
Banco PagaTodo determina de manera mensual su requerimiento de capital por riesgo de crédito el cual, al cierre del 3er trimestre del 2024, se ubica en 6.73 millones.



cifras en millones de pesos

## ii. Requerimientos de capital por riesgo de mercado.

Banco PagaTodo determina de manera mensual su requerimiento de capital por riesgo de mercado el cual, al cierre del 3er trimestre del 2024, ascendió a 0.13 millones.

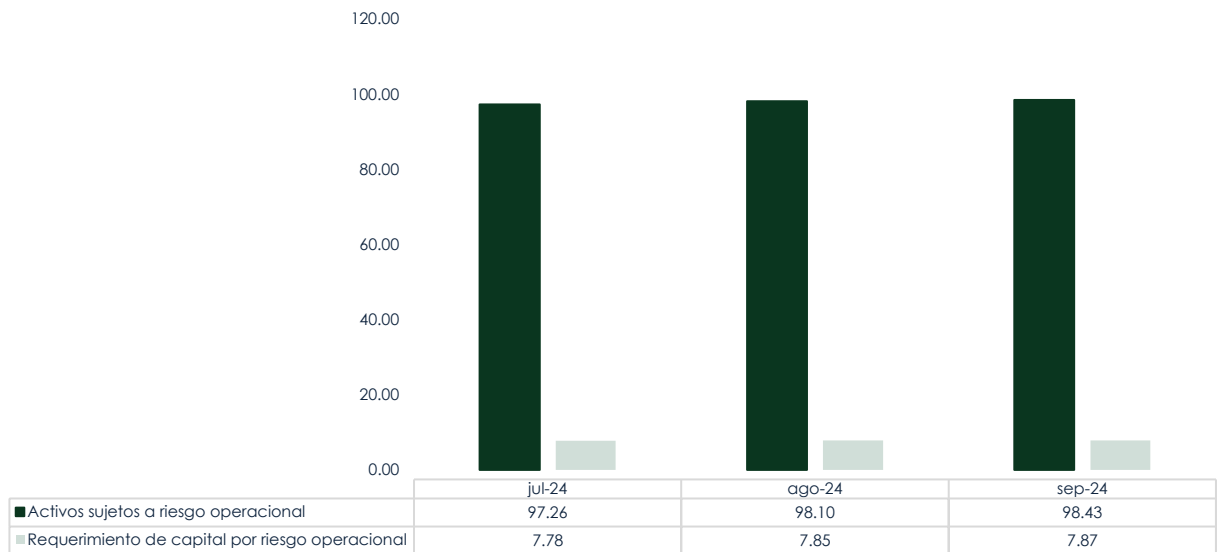


cifras en millones de pesos

## iii. Requerimientos de capital por riesgo operacional.

Banco PagaTodo determina de manera mensual su requerimiento de capital por riesgo operacional mismo que se determina mediante el método del indicador de negocio el cual, al cierre del 3er trimestre del 2024, se ubica en 7.87 millones.





cifras en millones de pesos

Concepto	2 T 2024	3T 2024
<u>Activos sujetos a riesgo</u>	202	184
De crédito	104	84
De mercado	2	2
Operacional	96	98
<u>Requerimientos de capital</u>	16	15
Por riesgo de crédito	8	7
Por riesgo de mercado	0	0
Por riesgo operacional	8	8
<u>Índice de capitalización</u>		
Sobre activos en riesgo totales	175%	180%
Capital Neto	353	331
Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	202	184
Sobre activos en riesgo de crédito	339%	393%
Capital Neto	353	331
Activos en riesgo de crédito	104	84

cifras en millones de pesos



Concepto	2 T2024	3T 2024
Capital Básico 1	353	331
Capital Básico 2	N/A	N/A
Capital Complementario	N/A	N/A
Capital Neto	353	331
Capital Neto / Capital Básico	1	1
Capital Neto / Capital Complementario	N/A	N/A
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	202	184
Índice de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	175%	180%
(1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	175%	180%
(2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	175%	180%

cifras en millones de pesos

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

## I. Integración de capital.

<b>Tabla I.1</b>		
<b>Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios (Cifras en millones de pesos)</b>		
<b>Referencia</b>	<b>Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas</b>	<b>Monto</b>
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	690
2	Resultados de ejercicios anteriores	-297
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-48
4	<b>Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)</b>	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	345
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
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)	12
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	



Revelación de Información Cuantitativa

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	<b>Derogado</b>	
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	2
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	<b>Derogado</b>	
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	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	14



29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	331
<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>		
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	<b>Derogado</b>	
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	<b>Derogado</b>	
36	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	
<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
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	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	331
<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	<b>Derogado</b>	
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	<b>Derogado</b>	
50 (conservador)	Reservas	
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	
	<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>	
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	
<b>57</b>	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	
<b>58</b>	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	
<b>59</b>	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	331
<b>60</b>	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	184
	<b>Razones de capital y suplementos</b>	
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	180%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	180%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	180%
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%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	3%
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)	173%
<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>		
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
<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>		
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)	
<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>		
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	
<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b>		
80	<b>Derogado</b>	
81	<b>Derogado</b>	
82	<b>Derogado</b>	
83	<b>Derogado</b>	
84	<b>Derogado</b>	
85	<b>Derogado</b>	

II. Relación del Capital con el Balance General.

<b>Cifras del Balance General (Cifras en millones de pesos)</b>
---

Referencia de los rubros del estado de situación financiera	Rubros del estado de situación financiera	Monto presentado en el estado de situación financiera
	<b>Activo</b>	397
BG1	Efectivo y equivalentes de efectivo	277
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)	20
BG11	Bienes adjudicados (neto)	
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	74
BG13	Inversiones permanentes	
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG16	Otros activos	26
	<b>Pasivo</b>	52
BG17	Captación tradicional	35
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	17
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0





## Revelación de Información Cuantitativa

BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	
	<b>Capital contable</b>	345
BG29	Capital contribuido	690
BG30	Capital ganado	-345
	<b>Cuentas de orden</b>	
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.
<b>Activo</b>				
1	Crédito mercantil	8		
2	Otros Intangibles	9	12	BG16: 12
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 bursatilización	13		
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15		
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16		
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17		
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18		

<b>9</b>	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18		
<b>10</b>	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19		
<b>11</b>	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19		
<b>12</b>	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21		
<b>13</b>	Reservas reconocidas como capital complementario	50		
<b>14</b>	Inversiones en deuda subordinada	26 - B		
<b>15</b>	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D		
<b>16</b>	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E		
<b>17</b>	Inversiones en capital de riesgo	26 - F		
<b>18</b>	Inversiones en fondos de inversión	26 - G		
<b>19</b>	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H		
<b>20</b>	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	2	

<b>21</b>	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L		
<b>22</b>	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N		
<b>23</b>	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P		
<b>Pasivo</b>				
<b>24</b>	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8		
<b>25</b>	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	0	BG27
<b>26</b>	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15		
<b>27</b>	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15		
<b>28</b>	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21		
<b>29</b>	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31		
<b>30</b>	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33		
<b>31</b>	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		
<b>Capital contable</b>				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	690	BG29: 690
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-297	BG30: -297
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo	3		
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	-48	BG30: -48
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 valuación 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		
<b>Cuentas de orden</b>				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K		
<b>Conceptos regulatorios no</b>				



	<b>considerados en el balance general</b>			
<b>44</b>	Reservas pendientes de constituir	12		
<b>45</b>	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C		
<b>46</b>	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I		
<b>47</b>	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M		
<b>48</b>	<b>Derogado</b>			

III. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.

<b>Tabla III.1</b>		
<b>Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo (Cifras en millones de pesos)</b>		
<b>Concepto</b>	<b>Importe de posiciones equivalentes</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	276.75	0.13
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		
--------------------------	--	--

<b>Tabla III.2</b>		
<b>Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo</b>		
<b>(Cifras en millones de pesos)</b>		
<b>Concepto</b>	<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Grupo I-A (ponderados al 0%)	270.89	-
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%)	5.86	0.09
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%)		
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%)		



Revelación de Información Cuantitativa

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%)	0.00	0.00
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%)	82.97	6.64
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%)		







## Revelación de Información Cuantitativa

15A	Eventos regulatorios o fiscales	
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	
	<b>Rendimientos / dividendos</b>	
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 ( <i>White-Down</i> )	
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	

## V. Gestión de Capital.

De conformidad con las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de crédito (las Disposiciones), Banca PagaTodo S.A., I.B.M realiza de manera anual un ejercicio de Evaluación sobre la Suficiencia de Capital bajo Escenarios Internos (ESC EI), adicional al ejercicio de Evaluación sobre la Suficiencia de Capital bajo Escenarios Supervisores (ESC ES), con referencia a la exposición de sus riesgos, y a su capacidad para absorber pérdidas, así como para continuar operaciones en el corto y en el largo plazo.

El ejercicio de ESC EI, comprende la proyección por tendencias a partir de datos históricos del Balance General, el Estado de Resultados y el Plan de Capital con un horizonte de al menos 9 trimestres bajo tres escenarios macroeconómicos. Esta evaluación considera al menos, los siguientes aspectos:



- La identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos a los que está expuesta la Institución.
- La forma en la que los informes financieros revelan y reflejan los riesgos a los que se refiere el punto anterior.
- La identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés que puedan comprometer la suficiencia del capital y la liquidez de la Institución, considerando la estructura del balance y la composición de los activos de esta en los escenarios de estrés que se consideren.
- La capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés, en el que se comprometa la suficiencia del capital de la Institución sin necesidad de incumplir con los mínimos establecidos en las Disposiciones.

Los escenarios considerados en el ejercicio de ESC EI, se plantean considerando condiciones combinadas a partir de eventos específicos y sistémicos que en caso de ocurrencia tendrían un impacto en la consecución de los objetivos de Banco PagaTodo y consecuentemente en su estructura y resultados financieros lo anterior, sin considerar su probabilidad de ocurrencia.

Así mismo, Banco PagaTodo, cuenta con un marco interno para mantener niveles mínimos de índice de capital en total apego con su perfil de riesgo deseado, destacando su política de mantener un colchón de capital equivalente al 5% del capital mínimo regulatorio equivalente al 30 de septiembre de 2024 a 36 millones de UDIS. Cabe destacar que la Institución informa de manera mensual al Comité de Riesgos la tendencia del índice de capitalización, desglosando dicho índice por capital básico y complementario, explicando las variaciones importantes en los activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional, así como los movimientos del capital contable.

Adicionalmente, de manera trimestral, Banco PagaTodo realiza un ejercicio interno de evaluación de suficiencia de capital con un horizonte de 3 meses que consiste en proyectar los resultados estimados para los próximos 3 meses con base en los resultados observados en los Estados Financieros los últimos 12 meses a fin de estimar los requerimientos de capital para el siguiente trimestre asegurando con esto que la Institución cuente en todo momento con el capital mínimo necesario para cubrir su exposición a los diferente riesgos. Este movimiento es informado oportunamente al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración.

- VI. Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones.

Suplemento de Capital Contracíclico de las Institución
0

- VII. Principales indicadores asociados al Suplemento al Capital Neto para Instituciones de banca múltiple de importancia sistémica local.

Este apartado no resulta aplicable a Banca PagaTodo S.A. Institución de Banca Múltiple al no ser considerada una Institución de importancia sistémica local.

**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 2024 asciende a \$383.17 millones y el capital básico a \$330.95 millones. El renglón 21 representa los activos ajustados y el renglón 22 la razón de apalancamiento.

<b>Tabla I.1</b>		
<b>FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO (Cifras en millones de pesos)</b>		
<b>REFERENCIA</b>	<b>RUBRO</b>	<b>IMPORTE</b>
Exposiciones dentro del balance		
<b>1</b>	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)	397.30
<b>2</b>	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-14.14
<b>3</b>	<b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>	383.17
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
<b>4</b>	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
<b>5</b>	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	
<b>6</b>	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
<b>7</b>	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	
<b>8</b>	(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)	
<b>9</b>	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	



10	(Compensaciones realizadas al nocional 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	<b>Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)</b>	
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	<b>Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)</b>	
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	330.95
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	383.17
Coeficiente de apalancamiento		
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	86.37%

<b>Tabla II.1</b>		
<b>COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS</b>		
<b>(Cifras en millones de pesos)</b>		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	397.30
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	-14.14
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	383.17

Tabla III.1		
CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE (Cifras en millones de pesos)		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	397.30
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reporto y préstamos 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	<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	<b>397.30</b>

La razón de apalancamiento se define como la "medida del capital" (numerador) dividida entre la "medida de la exposición" (denominador) y se expresa en forma de porcentaje, siendo el mínimo regulatorio 3%.

La medida de capital utilizada para calcular el coeficiente de apalancamiento es el Capital de Nivel 1, es decir, el Capital Básico calculado conforme al Artículo 2 Bis 6 de las Disposiciones.

La medida de exposición está determinada por los Activos Totales menos la exposición dentro del Estado de Situación Financiera (Activos por instrumentos derivados y activos por reportos y préstamos de valores) más las exposiciones fuera de balance (Exposición a instrumentos derivados, exposición por operaciones con valores y otras exposiciones).

Al cierre del 3er trimestre de 2024, la Razón de Apalancamiento de Banco PagaTodo fue de 86.37%, nivel superior al límite regulatorio. Por lo que respecta a los Activos Ajustados, estos tuvieron una disminución de -4.78% comparado con el cierre del trimestre anterior, pasando de 402.39 millones en junio a 383.17 millones en el mes de septiembre.

Por su parte, el Capital Básico registró una disminución de -6.18%, pasando de 352.75 millones en junio a 330.95 millones en septiembre. El cambio en la razón de apalancamiento se debe principalmente al incremento en el Capital Básico.

Tabla IV.1			
PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO (Cifras en millones de pesos)			
CONCEPTO/TRIMESTRE	Jun-24	Sep-24	VARIACION (%)
Capital Básico <sup>1/</sup>	352.75	330.95	-6.18%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	402.39	383.17	-4.78%
<b>Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup></b>	<b>87.67%</b>	<b>86.37%</b>	<b>-1.48%</b>

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)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	275,790.8
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	12,464	1,246
3	Financiamiento estable		
4	Financiamiento menos estable	12,464	1,246
5	Financiamiento mayorista no garantizado	22,872	9,149
6	Depósitos operacionales		
7	Depósitos no operacionales	22,872	9,149
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		



Revelación de Información Cuantitativa

14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales		
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes		
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	10,395
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas		
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	6,351	6,351
19	Otras entradas de efectivo		
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	6,351	6,351
Importe ajustado			
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	<b>275,791</b>
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	<b>4,798</b>
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	<b>11318%</b>

- a. El período trimestral que se está revelando corresponde a las observaciones diarias desde el 1 de julio hasta el 30 de septiembre de 2024, abarcando un total de 92 días naturales.
- b. La disminución observada en el Coeficiente de Cobertura de Liquidez entre el 2T24 y el 3T24 se debe principalmente al incremento en el concepto de las "Salidas Netas".

Mes	Activos Líquidos (Nivel I)			
	Jun-24	Jul-24	Ago-24	Sep-24
<b>Total de activos líquidos*</b>	270	264	286	271

\*cifras en millones de pesos

- c. Se observa un CCL promedio de 9,499% en el 3er trimestre de 2024 (3T24), con un CCL al cierre del 3T24 de 6,953%. El CCL se posicionó en todo momento por encima del mínimo regulatorio y del límite del apetito de riesgo, ubicándose dentro del umbral de aceptación (CCL  $\geq$  200%) conforme al Perfil de Riesgo Deseado de la Institución. Con base en lo anterior, se informa que Banco PagaTodo no cayó en estado de Liquidez en Riesgo (LeR).
- d. Evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.

Conceptos ML	Jun-24	Jul-24	Ago-24	Sep-24	%Cambio trimestre anterior
Activos Líquidos Computables*	270	264	286	271	0.4%
Salidas Netas a 30 días*	1.8	1.6	5.7	3.9	116.67%
Coeficiente de Cobertura de Liquidez	15135%	16523%	5021%	6953%	-54.06%

\*cifras en millones de pesos



e. Concentración de las fuentes de financiamiento.

Al cierre del 3er trimestre de 2024, 87% del financiamiento corresponde a recursos propios de la Institución provenientes principalmente de las aportaciones a capital realizadas por los accionistas, por otro lado, el 13% restante corresponde al total de los depósitos a la vista constituidos por los clientes de la Institución.

f. Exposición en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.

Durante el periodo, la Institución no tuvo tenencia de instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen

g. Descalce de divisas.

Durante el periodo, la Institución no tuvo posición de riesgo por tenencia de divisas.

h. La administración del riesgo de liquidez se lleva a cabo de forma centralizada a través de la UAIR, unidad responsable de la definición e implementación de las metodologías necesarias para la correcta administración del riesgo que asume la Institución en la consecución de sus objetivos. La interacción que la Institución mantiene con otras unidades del grupo a causa de sus operaciones se lleva a cabo dentro del apetito de riesgo respetando en todo momento, los límites de exposición definidos en el Perfil de Riesgo Deseado.

i. Debido al alcance y características de las operaciones de la Institución, no se identifican flujos de efectivo de salida y entrada relevantes para su perfil de liquidez y cuya medición sea excluida y/o no se capture en el marco de la medición del CCL.

j. El impacto estimado en el CCL a causa de la incorporación de entidades objeto de consolidación, así como de las salidas derivadas del apoyo financiero a sociedades que forman parte del grupo empresarial al que pertenece la Institución, resulta nulo toda vez que la administración y consecuentemente sus resultados, resultan completamente independientes de la Institución cuya relación resulta netamente comercial de conformidad con los lineamientos, políticas y criterios autorizados por el Consejo de Administración.

**I. Información Cuantitativa.**

a. Límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento.

Debido al alcance y características de sus operaciones, la Institución no se recibe garantías por lo que no cuenta con límites de concentración relativos a los grupos de garantías.

- b. Como se puede observar, la exposición al riesgo de liquidez resulta acotada debido al perfil conservador que mantiene la Tesorería respecto a los activos líquidos con que dispone la Institución esto en estricto apego a sus limitaciones legales, regulatorias y operacionales.

Información al 30 de septiembre de 2024	
Determinación de los Activos Líquidos	
Activos de Nivel 1	271252.30
Activos de Nivel 1, ponderados	271,252
Activos de Nivel 1 ajustados	271252
Activos de Nivel 1 ajustados, ponderados	271,252
Activos de Nivel 2A	
Activos de Nivel 2A ponderados	
Activos de Nivel 2A ajustados	
Activos de Nivel 2A ajustados, ponderados	
Activos de Nivel 2B Bursatilizaciones hipotecarias elegibles	
Activos de Nivel 2B Bursatilizaciones hipotecarias elegibles, ponderados	
Activos de Nivel 2B distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles	
Activos de Nivel 2B distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles, ponderados	
Activos de Nivel 2B ajustados Bursatilizaciones hipotecarias elegibles	
Activos de Nivel 2B ajustados Bursatilizaciones hipotecarias elegibles, ponderados	
Activos de Nivel 2B ajustados distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles	
Activos de Nivel 2B ajustados distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles, ponderados	
Total de Activos Líquidos	271,252
Total de Activos Líquidos ponderados	271,252
<b>Activos Líquidos Computables</b>	<b>271,252</b>
Determinación del Total de Salidas de Efectivo hasta 30 días	
Salidas ponderadas al 0%	0.0
Salidas ponderadas al 5%	0.0
Salidas ponderadas al 10%	14,092
Salidas ponderadas al 15%	0.0
Salidas ponderadas al 20%	0.0
Salidas ponderadas al 25%	0.0
Salidas ponderadas al 30%	0.0
Salidas ponderadas al 40%	20,885
Salidas ponderadas al 50%	0.0
Salidas ponderadas al 100%	0.0
<b>Total de Salidas ponderadas</b>	<b>9,763</b>
Determinación del Total de Entradas de Efectivo hasta 30 días	
Entradas ponderadas al 0%	0
Entradas ponderadas al 15%	0
Entradas ponderadas al 25%	0
Entradas ponderadas al 50%	0
Entradas ponderadas al 100%	5862.03
Total de Entradas ponderadas	5862.03
Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas	7322.37
Total de Entradas a Computar (Mínimo entre el Total de Entradas ponderadas y el Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas)	5862.03
<b>Salidas Netas a 30 días</b>	<b>3901.12</b>
Determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez	
<b>Coeficiente de Cobertura de Liquidez</b>	<b>6,953.19</b>

## c. Operaciones de Balance.

## Depósitos a Plazo 3er trimestre de 2024

Fecha	30/06/2024	31/07/2024	31/08/2024	30/09/2024
Banda	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo
De 1 a 7 días	-			100,000,000
De 8 días a 31 días	150,000,000			
De 32 días a 92 días	-	100,000,000	100,000,000	
De 93 días a 184 días	-			
De 185 días a 366 días	-			
De 367 días a 731 días	-			
De 732 días a 1,096 días	-			
De 1,097 días a 1,461 días	-			
De 1,462 días a 1,827 días	-			
De 1,828 días a 2,557 días	-			
De 2,558 días a 3,653 días	-			
De 3,654 días a 5,479 días	-			
De 5,480 días a 7,305 días	-			
Más de 7,306 días	-			

De 367 días a 731 días

De 185 días a 366 días

De 93 días a 184 días

De 32 días a 92 días

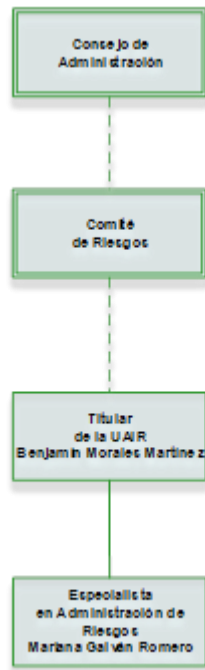
De 8 días a 31 días

De 1 a 7 días

	De 1 a 7 días	De 8 días a 31 días	De 32 días a 92 días	De 93 días a 184 días	De 185 días a 366 días	De 367 días a 731 días
■ Brechas	144.71	100.00	-	-	-	-

**II. Información Cualitativa.**

- a. La gestión del riesgo de liquidez tiene por objetivo evaluar la cantidad de riesgo que la Institución puede asumir en la consecución de sus objetivos, establecer límites de exposición y realizar una medición continua respecto al nivel de riesgo que la Institución asume en el ejercicio de sus operaciones. Para llevar a cabo esta labor, la Institución cuenta con una Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR), la cual es independiente de la administración y reporta directamente al Comité de Riesgos.



Estructura de la UAIR

La UAIR es responsable de asegurar que el riesgo de liquidez asumido por la Institución se administre de forma efectiva mediante el desarrollo e implementación de políticas, metodologías y procedimientos enfocados a medir evaluar y acotar la cantidad de riesgo que la Institución puede asumir en la consecución de sus objetivos, esto en estricto apego con la regulación aplicable. La estrategia implementada por la Institución para gestionar su riesgo de liquidez consiste primeramente en estimar de forma continua a través de un análisis de Brechas de Liquidez, sus requerimientos de liquidez a corto y mediano plazo, teniendo en cuenta potenciales desviaciones, considerando para tal efecto las operaciones en sus tres líneas de negocio principales, emisor, adquirencia así como los ingresos derivados de las inversiones realizadas por la tesorería con el propósito de conocer en todo momento las necesidades de liquidez y asegurar que la Institución cuente con los recursos para hacer frente a las obligaciones de pago. La medición y seguimiento del riesgo de liquidez se lleva a cabo mediante el seguimiento de los indicadores CCL y CFEN. La UAIR determina de forma diaria el CCL e informa mediante un reporte mensual a la Dirección General, el desempeño de este indicador.

- b. La estrategia de financiamiento adoptada por la Institución es de tipo centralizada, es decir, cada una de las acciones y directrices que Banco Paga Todo asumirá relativas a la gestión de su riesgo de liquidez y al financiamiento de sus operaciones son definidas y aprobadas por el Consejo de Administración de la Institución con total independencia de respecto de las sociedades que forman parte del mismo grupo empresarial. La política de diversificación relativa a las fuentes de financiamiento tiene por objetivo asegurar que la Institución cuente en todo momento con al menos 3 fuentes de financiamiento confiables. Actualmente, las fuentes de financiamiento con que cuenta la Institución son primera instancia los recursos

propios correspondiente a la parte líquida del capital del cual puede hacer uso en todo momento para subsanar cualquier requerimiento de liquidez adicional, otra fuente de financiamiento son las aportaciones a capital que de tiempo en tiempo realizan los accionistas, otra fuente de financiamiento son los depósitos a la vista constituidos por los clientes de la Institución. Adicionalmente, como una fuente de financiamiento emergente, la Institución tiene acceso a las facilidades de liquidez habilitadas por el Banco de México mediante lo cual se puede solicitar un crédito de liquidez con disponibilidad inmediata para hacer frente a requerimientos extraordinarios.

- c. La técnica(s) de mitigación con que cuenta la Institución actualmente consisten básicamente en mantener en todo momento la mayor proporción de sus recursos propios en depósitos a 1 día en su cuenta SIAC en Banco de México, cuya proporción respecto a las requerimientos de liquidez estimados en promedio es de 3 a de tal manera que en caso de tener algún pico en los requerimientos de liquidez, la tesorería puede hacer uso de estas recursos para hacer frente a dichas obligaciones, resultando suficiente para mitigar el riesgo de caer en un estado de "liquidez en riesgo" (LeR).
- d. Las pruebas de estrés se ejecutan de forma anual en las cuales se diseñan escenarios bajo condiciones adversas con el objetivo de simular el potencial impacto en los requerimientos de liquidez de la Institución; el resultado de estas permite a la alta dirección, primeramente conocer la capacidad de la Institución para asumir una posición de riesgo y posteriormente a partir del resultado, establecer planes de contingencia adecuados.
- e. El Plan de Contingencia constituye juntamente con el Plan de Financiamiento de Contingencia (PFC), una parte fundamental del sistema de administración integral de riesgos de Banco PagaTodo, siendo la principal herramienta con que cuenta la Institución para enfrentar y resolver la ocurrencia de cualquier evento adverso que comprometa la estabilidad financiera de la Institución. El Plan de Contingencia mantiene total congruencia con el Plan de Financiamiento de Contingencia, complementando lo establecido por este último. Mientras que el Plan de Financiamiento de Contingencia define las acciones de recuperación ante escenarios que comprometen la liquidez de la Institución, el Plan de Contingencia considera, de manera adicional, acciones de recuperación ante escenarios adversos que puedan comprometer la solvencia de la Institución y, en consecuencia, su viabilidad financiera como negocio.

Plan	Objetivos
<b>Plan de Financiamiento de Contingencia</b>	Objetivo: Definir estrategias, políticas y procedimientos que se llevarán a cabo en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez. Dentro de este Plan los escenarios específicos y las estrategias para enfrentar esta contingencia están en línea con los escenarios y estrategias definidas en el Plan de Contingencia.
<b>Plan de Contingencia</b>	Objetivo: Definir las acciones que la Institución debe llevar a cabo con el fin de restablecer su situación financiera, teniendo en cuenta posibles escenarios adversos que puedan impactar tanto en su solvencia como en su liquidez.  Nota. Resulta importante resaltar que el Plan de Contingencia de la Institución no contempla, en ninguna circunstancia, la posibilidad de acceder a recursos públicos como una solución

a los requerimientos de liquidez adicionales que se puedan presentar.

**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:	349.32	-	-	-	349.32	-	-	-
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	349.32				349.32			
3	Otros instrumentos de capital.								
4	Depósitos minoristas:	-	13.48	-	-	-	12.13	-	-
5	Depósitos estables.								
6	Depósitos menos estables.		13.48				12.13		
7	Financiamiento mayorista:	-	23.25	-	-	-	11.62	-	-
8	Depósitos operacionales.								
9	Otro financiamiento mayorista.		23.25				11.62		
10	Pasivos interdependientes								
11	Otros pasivos:	-	21.88	-	-	-	-	-	-



Revelación de Información Cuantitativa

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.		21.88				-		
<b>14</b>	<b>Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible</b>	<b>349.32</b>	<b>58.61</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>349.32</b>	<b>23.75</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO</b>									
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	273.54				0.00			
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.								
17	Préstamos al corriente y valores:	-	-	-	-	-	-	-	-
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.								



Revelación de Información Cuantitativa

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:	-	103.68	-	-	-	63.41	-	-
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								





Revelación de Información Cuantitativa

	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.		103.68				63.41		
32	Operaciones fuera de balance.								
<b>33</b>	<b>Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.</b>	<b>273.54</b>	<b>103.68</b>	-	-	-	<b>63.41</b>	-	-
<b>34</b>	<b>Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).</b>	No aplica	No aplica	No aplica	399.60%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica

- a. Las principales causas que explican el resultado observado en la valoración del CFEN, son un incremento en el saldo correspondiente al concepto de -Inmuebles Mobiliario y Equipo- en el componente de Financiamiento Estable Requerido.
- b. Cambio en los componentes del CFEN dentro del 3er trimestre de 2024.

Componentes CFEN		Jun-24	Jul-24	Ago-24	Sep-24	% variación trimestre anterior
Financiamiento Requerido	Estable	104	98	99	95	-8.65%
Financiamiento Disponible	Estable	396	385	399	383	-3.28%
<b>Coeficiente de Financiamiento Estable Neto</b>		<b>379%</b>	<b>402%</b>	<b>402%</b>	<b>403%</b>	6.33%

- c. Evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

Cómputo Consolidado		jul-24	ago-24	sep-24	jul vs ago		ago vs sep	
<b>Determinación del Monto de Financiamiento Estable Requerido</b>					\$	%	\$	%
90010	Conceptos con ponderación del 0%	264,152	285,572	270,888	21,420	8%	-14,684	-5%
90020	Conceptos con ponderación del 5%	0	0	0				
90030	Conceptos con ponderación del 10%	0	0	0				
90040	Conceptos con ponderación del 15%	6,367	10,084	5,862	3,717	58%	-4,222	-42%
90050	Conceptos con ponderación del 50%	0	0	0				
90060	Conceptos con ponderación del 65%	0	0	0				
90070	Conceptos con ponderación del 85%	0	0	0				
90080	Conceptos con ponderación del 100%	96,754	97,637	94,331	883	1%	-3,306	-3%

<b>90090</b>	<b>Monto de Financiamiento Estable Requerido</b>	<b>97,709</b>	<b>99,150</b>	<b>95,210</b>	1,440	1%	-3,940	-4%
--------------	--	---------------	---------------	---------------	-------	----	--------	-----

<b>Determinación del Monto de Financiamiento Estable Disponible</b>					\$	%	\$	%
90140	Conceptos con ponderación del 100%	366,395	369,251	360,162	2,857	1%	-9,089	-2%
90130	Conceptos con ponderación del 95%	0	0	0				
90120	Conceptos con ponderación del 90%	13,569	12,778	14,092	-790	-6%	1,314	10%
90110	Conceptos con ponderación del 50%	12,606	36,247	20,885	23,641	188%	-15,362	-42%
90100	Conceptos con ponderación del 0%	15,645	0	2,163	-15,645	-100%	2,163	100%

<b>90150</b>	<b>Monto de Financiamiento Estable Disponible</b>	<b>384,909</b>	<b>398,875</b>	<b>383,288</b>	13,966	4%	-15,588	-4%
--------------	---	----------------	----------------	----------------	--------	----	---------	-----

<b>Determinación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto</b>					PP	%	PP	%
<b>90000</b>	<b>Coeficiente de Financiamiento Estable Neto</b>	<b>394</b>	<b>402</b>	<b>403</b>	8	2%	0	0%

- d. A cierre del 3er trimestre de 2024 no existe impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

### Anexo 1-O Bis 1 Revelación de Información Relativa al Cálculo del Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional

Referencia	Descripción	a
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	6
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	8

4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	98
---	--------------------------------------	----

Referencia	IN y sus subcomponentes	a	b	c
		j=3	j=2	j=1
<b>1</b>	<b>Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)</b>	8		
1a	Ingresos por Intereses	39	38	15
1b	Gastos por Intereses	-	-	-
1c	Activos Productivos	366		
1d	Ingresos por Dividendos	-	-	-
<b>2</b>	<b>Componente de Servicios (CS)</b>	40		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	17	18	18
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	7	9	6
2c	Otros Ingresos de la Operación	17	22	28
2d	Otros Gastos de la Operación	-	-	-
<b>3</b>	<b>Componente Financiero (CF)</b>	-		
3a	Resultado por Compraventa	-	-	-
<b>4</b>	<b>Indicador de Negocio (IN)</b>	49		
<b>5</b>	<b>Componente del Indicador de Negocio (CIN)</b>	6		

Ref.	Descripción	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		j=10	j=9	j=8	j=7	j=6	j=5	j=4	j=3	j=2	j=1	Promedio 10 años
<b>A. Pérdidas</b>												
1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)	0.24	0.00	2.77	1.12	0.76	0.18	0.50	2.81	0.12	0.54	0.90
2	Número total de pérdidas	2	1	14	17	9	1	5	2	1	2	
3	Monto total de pérdidas excluidas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Número total de exclusiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones y exclusiones	0.24	0.00	2.77	1.12	0.76	0.18	0.50	2.81	0.12	0.54	0.90
<b>B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operacional</b>												
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Sí/No)	si										
	Si en la referencia 11 se respondió "No", ¿La exclusión se debe al incumplimiento de contar con una base de datos de pérdidas que haya sido constituida en cumplimiento con	N/A										



Revelación de Información Cuantitativa

12	lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones? (Sí/No)	
----	--	--

Cifras en millones de pesos