

Paga Todo

INFORME ANUAL

2023

INFORME ANUAL

2023

**BANCO PAGATODO S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPLE**

Información a que se refiere el Artículo 180 de las
"Disposiciones de Carácter General aplicables a las
Instituciones de Crédito al 31 de Diciembre de 2023

CONTENIDO

Comentarios de la Administración	04
Cambios significativos en los resultados de la operación	07
La situación financiera, liquidez y recursos de capital	10
Descripción del Sistema de Control Interno	23
Gobierno Corporativo	26
Compensaciones de integrantes del Consejo y los principales funcionarios.	27

COMENTARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN

Nuestra estrategia de Negocio.

En Banco PagaTodo nos hemos organizado para diseñar nuestra estrategia integral para lograr la rentabilidad del Banco y contar con un catálogo de productos para posicionarnos como una Institución innovadora en soluciones para usuarios de Medios de pago.

En un entorno competitivo en constante cambio, es crucial que tomemos medidas proactivas para optimizar nuestros recursos y maximizar nuestros ingresos. Esta estrategia se enfoca en identificar áreas de oportunidad, mejorar la eficiencia operativa y fortalecer nuestra posición en el mercado para impulsar la rentabilidad a largo plazo.

Para lograr estos objetivos, es indispensable enfocar los recursos tecnológicos hacia el diseño de productos y servicios de calidad y alta escalabilidad, para lo cual hemos integrado a nuestro catálogo de servicios iniciativas y actividades innovadoras que nos ayuden a posicionarnos en el mercado y generar soluciones óptimas para nuestros clientes.

Como parte de nuestros siguientes pasos hoy el equipo de Banco PagaTodo está enfocado en las siguientes estrategias:

Estrategias

1. Enfoque en los proyectos estratégicos
2. Oportunidad para el Banco para el aumento de licencia a 54 M de UDIS
3. Eficientar la operación a través de la automatización
4. Enfoque en los proyectos estratégicos

Nuestras líneas de Negocio.

Adquirencia

Facilitamos los servicios como banco adquirente, aprovechando la relación con PROSA, e-Global y AMEX.

Nos preparamos para brindar nuestros servicios Agregadores Adquirentes con alto volumen de transaccionalidad que necesiten un banco con precios competitivos.

Actualmente ofertamos en esta línea de negocio:

1. Habilitación de cobro con tarjeta a través de las TPV´s, además de servicios de conciliación, compensación y liquidación de las transacciones realizadas.
2. Habilitación de TPV´s en los comercios que el cliente agregador afilie.

Tesorería

Una línea de negocio para el Banco es el ingreso por el aprovechamiento de los recursos invertidos en instrumentos "overnight" y 90 días.

Consideramos la normatividad que nos es aplicable y estas únicamente pueden hacerse en títulos gubernamentales y bancarios.

Emisor

A través de MasterCard emitimos tarjetas asociadas a cuentas de captación para el público en general.

Buscamos a través de este producto brindar para nuestros clientes la primera oportunidad de interacción con el sistema financiero que actualmente viven su día a día solo con efectivo.

Actualmente operamos con las siguientes cuentas.

Fundadores

Cuenta de depósito Bancario de Dinero a la *Vista*, asociado a una tarjeta de débito, en moneda nacional.

Cuenta nivel 4 para personas Físicas de apertura presencial

Ya Ganaste

Cuenta de Depósito Bancario de Dinero a la *Vista*, asociado a una tarjeta de débito, en moneda nacional.

Cuenta nivel 2 para personas Físicas de apertura no presencial a través de nuestra App

Corporativa

Cuenta de depósito bancario de dinero a la vista, en moneda nacional

Cuenta nivel 4 para personas Morales de apertura presencial

Útil

Cuenta de depósito Bancario de Dinero a la *Vista*, asociado a una tarjeta de débito, en moneda nacional.

Cuenta nivel 4 para personas Físicas de apertura presencial

Básica de Nómina

Cuenta de depósito bancario de dinero a la vista, en moneda nacional

Básica Público en General

Cuenta de depósito bancario de dinero a la vista, en moneda nacional

Destinamos nuestros esfuerzos para incrementar el negocio de emisión y adquirencia con una proyección conservadora.

El Objetivo es aumentar los ingresos de los productos actuales mientras mantenemos los gastos a través de la automatización y eficiencia operativa.

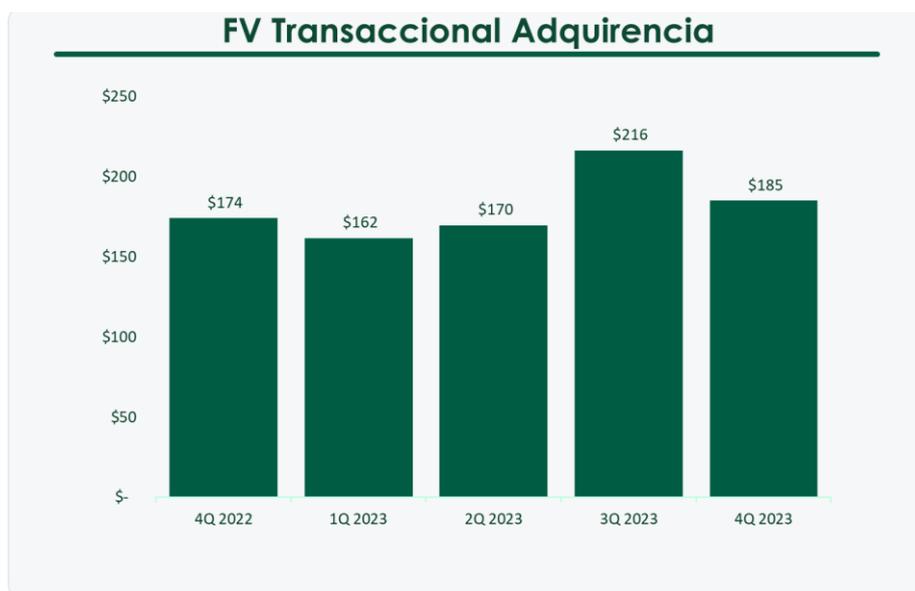
Buscamos activamente clientes que puedan traer volumen relevante de transacciones/clientes para aprovechar capacidad instalada.

CAMBIOS SIGNIFICATIVOS EN LOS RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

Al cierre del 31 de diciembre de 2023 contamos con las siguientes cuentas:

Producto	Cuentas
Cuenta Ya Ganaste	26,006
Cuenta Fundadores	1,338
Cuenta Útil	6,618
Cuenta Corporativa	39
Total	34,001

El banco al ser un banco de nicho cuyo fin es la inclusión financiera a través de los medios de pago ha realizado alianzas estratégicas con agregadores, lo que ha permitido que se incremente la transaccionalidad al permitir recibir tarjetas de débito y/o tarjetas de crédito; al cierre del presente ejercicio la transaccionalidad y los importes que transaccionan dentro de los medios de pago es:



LOS RENDIMIENTOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CRÉDITO, PREMIOS E INTERESES DE OTRAS OPERACIONES FINANCIERAS.

Al cierre del ejercicio 2023, la Institución no cuenta con productos de crédito, premios e intereses de otras operaciones financieras

LAS COMISIONES DERIVADAS DEL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS Y LÍNEAS DE CRÉDITO.

Al cierre del ejercicio 2023, la Institución no cuenta con productos de crédito o líneas de Crédito.

DE LOS PREMIOS, INTERESES Y PRIMAS DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN DE LA INSTITUCIÓN Y DE LOS PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS, INSTRUMENTOS FINANCIEROS REPORTOS Y PRÉSTAMO DE VALORES.

Al cierre del ejercicio 2023, la Institución no cuenta con productos de captación que generen intereses. Adicionalmente, la Institución no celebra operaciones de préstamos interbancarios y de otros organismos, ni operaciones relacionadas con instrumentos financieros con características de pasivo y de capital, así como los relativos a reportos y préstamo de valores.

DE LAS COMISIONES Y TARIFAS GENERADAS POR LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS.

Las Comisiones y Tarifas cobradas y pagadas, son aquellas generadas por prestación de servicios, entre otros, de manejo de cuenta, transferencia, custodia o administración de recursos y se reconocen en resultados en el momento en que se generan o devengan, dependiendo del tipo de operación que les dio origen.

	2022	2023	Variación
Comisión transferencia SPEI Oficina Administrativa	2,163	2,454	291
Comisión por administración de cuenta	0	224	224
Tasa de Intercambio MC	283	379	96
Misceláneos Uso Infraestructura Adquirente	106	28	-78
Solicitudes de Pagare Adquirente	318	0	-318
Comisión Tasa de Descuento Adquirente	18,918	14,666	-4,252
Misceláneos Varios Adquirente	467	0	-467
Comisión operaciones PDS	2	0	-2
Comisión operaciones TAE	40	4	-36
	22,297	17,755	-4,542

(Cifras en miles de pesos)

LOS INGRESOS POR INTERESES, INDICANDO HASTA QUÉ PUNTO LAS FLUCTUACIONES DE ESTOS SON ATRIBUIBLES A CAMBIOS EN LAS TASAS DE INTERÉS, O BIEN, A VARIACIONES EN EL VOLUMEN DE OPERACIONES.

Los ingresos y gastos que tienen relación con las actividades por segmentos se muestran a continuación:

Ingresos por intereses	2022	2023	Variación
Intereses de Disponibilidades	17,889	49,598	31,709
Intereses Inversiones en Valores	0	0	0
Intereses Operaciones de Reportos	0	0	0
	17,889	49,598	31,709

(Cifras en miles de pesos)

El aumento en el ingreso por intereses fue ocasionado principalmente por el aumento en los saldos promedios de la captación y las tasas de referencia, por ende, en los rendimientos de las inversiones realizadas por la Tesorería de la Institución.

LAS PRINCIPALES PARTIDAS QUE, CON RESPECTO AL RESULTADO NETO DEL PERÍODO DE REFERENCIA, INTEGRAN LOS RUBROS DE OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN.

El saldo de este rubro al cierre del ejercicio fue por \$17,299, el cual comparado con el ejercicio anterior presentó un decremento de \$8,040, lo cual representa un 31.72%, como se muestra en el siguiente comparativo:

	2022	2023	Variación
Ingresos por Servicios	25,339	17,299	-8,040
	25,339	17,299	-8,040

LOS IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS, ASÍ COMO UNA EXPLICACIÓN SOBRE LOS EFECTOS DE LOS IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS QUE, EN SU CASO, SE HAYAN GENERADO O MATERIALIZADO DURANTE EL PERÍODO.

Al 31 de diciembre de 2023, la Institución ha reservado la totalidad de su impuesto diferido activo.

SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

LA DESCRIPCIÓN DE LAS FUENTES INTERNAS Y EXTERNAS DE LIQUIDEZ, ASÍ COMO UNA BREVE DESCRIPCIÓN DE CUALQUIER OTRA FUENTE DE RECURSOS IMPORTANTE AÚN NO UTILIZADA.

Por su modelo de negocio, Banco Paga Todo mantiene un riesgo de liquidez bajo y totalmente controlado, dado que los recursos depositados por las diferentes contrapartes, se invierte en las subastas diarias del Banco Central, por lo que los recursos siempre están disponibles.

No obstante, a lo anterior, ante un escenario adverso, las fuentes de financiamiento con que cuenta Banco PagaTodo con el objeto de preservar la liquidez, cubrir los descalces de flujo de efectivo, dar cumplimiento a sus obligaciones a corto plazo y restaurar los niveles de liquidez, son las siguientes:

Fuentes de liquidez	Tipo
Proporción líquida de capital	Interna
Aportaciones adicionales de capital por parte de los accionistas	Interna
Créditos de liquidez con el Banco Central	Externa

Proporción líquida del capital.

Se trata de una fuente interna constituida con recursos propios de la institución, mismos que de conformidad con la estrategia de la tesorería se encuentran depositados en la cuenta SIAC del Banco de México.

Aportaciones adicionales de capital por parte de los accionistas.

Otra fuente de financiamiento de Banco PagaTodo son las aportaciones de capital por parte de los accionistas, lo cual sería gestionado por el Director General del Banco en una sesión extraordinaria del Consejo de Administración.

Créditos de liquidez con el Banco Central.

De acuerdo con las modificaciones de la circular 3/2012 de Banxico, se documentó el procedimiento por el cual se solicitará la línea de crédito a Banxico ante un escenario de contingencia de liquidez. Este crédito se puede garantizar con los títulos de inversiones en directo que tenga el Banco, en el caso de que cuente con ellos en el momento en que se presente la contingencia.

LA POLÍTICA DE PAGO DE DIVIDENDOS O REINVERSIÓN DE UTILIDADES QUE LA SOCIEDAD PRETENDA SEGUIR EN EL FUTURO.

La Institución no ha efectuado pago de dividendos en los últimos 3 años y en caso de llegar a contar con ellos estos se reinvertirían.

LAS POLÍTICAS QUE RIGEN LA TESORERÍA DE LA INSTITUCIÓN:

- i. Efectivo y equivalentes de efectivo, se integran de saldos bancarios en moneda nacional. El efectivo se registra a su valor nominal y los rendimientos que genera se reconocen en resultados conforme se devengan.
- ii. Los ingresos por intereses se integran por los premios o intereses por depósitos en entidades financieras, inversiones en valores y reportos.
- iii. Banco PagaTodo no otorga crédito y la Tesorería únicamente puede invertir en valores gubernamentales y bancarios de acuerdo con lo establecido en las Disposiciones.
- iv. La Tesorería es una segunda línea de negocio, donde se realiza la inversión de los recursos financieros con los que cuenta la Institución. La normatividad aplicable a la Institución estipula que las inversiones de Banco Pagatodo únicamente pueden hacerse en títulos gubernamentales y bancarios. La Tesorería obtiene recursos mediante la inversión del capital propio y los depósitos a la vista de los clientes, así como por la liquidación de las Cámaras de Compensación de las operaciones en las que BPT es adquirente.

LOS CRÉDITOS O ADEUDOS FISCALES QUE MANTENGAN AL ÚLTIMO EJERCICIO FISCAL, INDICANDO SI ESTÁN AL CORRIENTE EN SU PAGO.

La Institución al cierre del ejercicio no cuenta con adeudos o créditos fiscales vigentes y se mantiene al corriente en sus obligaciones fiscales.

LAS INVERSIONES RELEVANTES EN CAPITAL QUE SE TENÍAN COMPROMETIDAS AL FINAL DEL ÚLTIMO EJERCICIO.

La Institución opera principalmente con recursos propios y al 31 de diciembre de 2023 no cuenta con inversiones de capital que se tuvieran comprometidas y no cuenta con fuentes de financiamiento diferentes al capital contable y al rubro de captación tradicional.

CAMBIOS OCURRIDOS EN LOS PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL ÚLTIMO EJERCICIO, E INDICADORES FINANCIEROS.

Índice	2021	2022	2023
Índice de capitalización riesgo de crédito	406.73%	555.57%	738.51%
Índice de capitalización riesgo total	246.80%	284.02%	219.22%
Índice de liquidez	100.00%	100.00%	100.00%
Capital Básico (Millones de pesos)	246.80	269.14	219.22
Capital Complementario	-	-	-
Eficiencia Operativa	29.91%	37.43%	17.86%
ROE	-22.62%	-25.79%	-14.37%
ROA	-19.39%	-22.23%	-6.65%
Margen de interés neto (MXN)	4.69%	-5.13%	7.25

Índice	2021	2022	2023
Índice de morosidad	0.00%	0.00%	0.00%
Índice de cobertura de cartera vencida	0.00%	0.00%	0.00%

Base para la determinación:

Índice de capitalización riesgo de crédito	Capital Neto / Activo sujetos a riesgo de crédito
Índice de capitalización riesgo de crédito	Capital Neto / Activos sujetos a riesgo total
Índice de liquidez	Activos líquidos/ Pasivos líquidos
Eficiencia Operativa	Gastos de administración y operación del trimestre anualizado / Capital Contable promedio
ROE	Utilidad neta del trimestre anualizado / Capital contable promedio
ROA	Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio
MIN= Margen de interés neto	Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticio anualizado / Activos productivos promedio
Índice de morosidad	Cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Cartera de crédito total al cierre del trimestre
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	Estimación preventiva al cierre del trimestre / Cartera vencida al cierre del trimestre

VARIACIONES RELEVANTES DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación vs 2022
ACTIVO					
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	240	240	317	77	77
Otras cuentas por cobrar (neto)	21	28	21	0	(7)
Pagos Anticipados y Otros Activos (neto)	61	54	29	(32)	(25)
Mobiliario y equipo (neto)	6	15	0	(6)	(15)
Activo por Impuestos a la Utilidad Diferidos Neto)	0	0	0	0	0
Total de Activo	328	337	367	39	30
PASIVO					
Depósitos de exigibilidad inmediata	35	31	68	33	37
Otras Cuentas por Pagar	16	14	20	4	6

	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación vs 2022
Total Pasivo	51	45	88	37	43

	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación vs 2022
CAPITAL					
Capital Social	486	578	486	0	(92)
Reservas de Capital	2	2	2	0	0
Resultados Acumulados	(109)	(211)	(334)	(225)	(123)
Resultado neto	(102)	(77)	(46)	56	31
Total Capital	277	292	108	(169)	(184)

A continuación, se explican las principales variaciones del estado de situación financiera de la Institución.

Al cierre del año 2023 los activos totales ascienden a \$367 con relación al ejercicio anterior tuvo un incremento de \$30, lo cual representa un 8.90%, los rubros más representativos en el activo están integrados por los rubros de Efectivo y Equivalentes de Efectivo por un importe de \$317 que equivalen al 86.37%, Otras Cuentas por Cobrar por \$21 que equivalen al 5.72%, Pagos Anticipados y Otros Activos (neto) por un importe de \$29 que equivale al 7.90%.

El pasivo al cierre del ejercicio 2023 asciende a \$88, el cual tuvo un incremento de \$43 con relación al ejercicio anterior, lo que representa un 95.55%.

El capital contable asciende a \$108, el cual tuvo un decremento de \$184 con relación al ejercicio anterior, lo cual representa el 63.01%.

ACTIVO

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Este rubro se compone por los saldos de las cuentas bancarias que mantiene la institución.

Al cierre del ejercicio 2023 este rubro tuvo un incremento de \$77 con relación al ejercicio anterior lo que representa un 32.08%, así mismo, con relación al ejercicio 2021 tuvo un incremento de \$77, tal y como se aprecia en el siguiente comparativo:

Concepto	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación vs 2022
Efectivo y equivalentes de efectivo	240	240	317	77	77

Cuentas de Margen (Instrumentos Financieros Derivados)

Durante los años analizados la institución no celebró operaciones con Instrumentos Financieros Derivados.

Inversiones en Instrumentos Financieros

Durante los años analizados la institución no celebró Inversiones en Instrumentos financieros.

Deudores por Reporto

Durante los años analizados la institución no celebró operaciones en reporto.

Préstamos de Valores

Durante los años analizados la institución no realizó operaciones de Préstamo de Valores.

Instrumentos Financieros Derivados

A Durante los años analizados la institución no celebró operaciones con Instrumentos Financieros Derivados.

Cartera de Crédito

Banco PagaTodo, S.A. IBM no cuenta con cartera de crédito.

Activos Virtuales

La Institución no tiene activos virtuales.

Beneficios por Recibir en Operaciones de Bursatilización

Durante los años analizados la institución no celebró operaciones de Bursatilización.

Otras cuentas por cobrar

Al cierre del ejercicio 2023, este rubro presentó un decremento de \$7 lo que representa un 25% en comparación con el ejercicio anterior y se mantuvo con relación al ejercicio 2021, e, a continuación, se muestra la integración de este rubro:

Concepto	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación vs 2022
Deudores Diversos	10	16	8	(2)	(8)
Estimación por Irrecuperabilidad	(2)	(2)	(1)	1	1
Impuestos por aplicar	13	14	14	1	0
	21	28	21	0	(7)

Bienes Adjudicados (neto)

La Institución no cuenta con Bienes adjudicados.

Activos de Larga Duración Mantenidos para la Venta o Para Distribuir a los Propietarios

Banco PagaTodo, no tiene con Activos de Larga Duración Mantenidos para la Venta o Para Distribuir a los Propietarios.

Pagos Anticipados y Otros activos (neto)

A continuación, se muestra la integración:

Concepto	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación vs 2022
Gastos preoperativos	59	59	4	(55)	(55)
Software y licencias	25	33	12	(13)	(21)
Depósitos en garantía	6	6	5	(1)	(1)
Inventario de dispositivos móviles	13	17	13	0	(4)
Pagos Anticipados	16	7	10	(6)	3
Amortización acumulada	(58)	(68)	(15)	43	53
	61	54	29	(32)	(25)

Al cierre del ejercicio 2023, el rubro de Pagos Anticipados y **Otros Activos** presentó un decremento de \$25, en comparación con el ejercicio anterior lo cual representa un 46.29%, así mismo, comparado con el ejercicio 2021 tuvo un decremento de \$32, lo cual equivale a un 52.45%, dicha variación se debe principalmente a la aplicación de los pagos anticipados y la adquisición de Dongles que se clasifican como otros activos.

Los gastos preoperativos corresponden a las erogaciones realizadas antes del inicio de operaciones de la institución, estas se amortizan a una tasa del 10% anual conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

Mobiliario y Equipo (Neto)

En el ejercicio actual este rubro presentó un decremento de \$15 comparado con el ejercicio 2022, así mismo, en comparación con el ejercicio 2021 tuvo un incremento de \$14, lo que equivale a un 100% y 100% respectivamente, la variación se debe principalmente a las adquisiciones de servidores y dispositivos (TPVs) dentro del plan de renovación tecnológica de la Institución y que se realizaron durante el ejercicio 2023, así como por efectos de su depreciación por pérdida de valor por uso. Su integración se presenta a continuación:

Concepto	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación vs 2022
Equipo de Cómputo	76	95	110	34	15
Depreciación acumulada	(70)	(80)	(90)	(20)	(10)
Activos Netos	6	15	20	14	5

La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil de los activos, en los porcentajes establecidos por la regulación fiscal vigente.

Activos por Derechos de Uso de Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)

Banco PagaTodo, no tiene activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo.

Inversiones Permanentes

La Institución no tiene inversiones permanentes.

Impuestos Diferidos

Al cierre del ejercicio 2023 este rubro tuvo un incremento \$14 que representa 9.85% en relación con el ejercicio anterior, así mismo, con relación al mismo trimestre de 2021 tuvo un incremento de \$57 que representa 57.57%, lo anterior derivado de la creación de una reserva de valuación por el activo diferido.

La integración de este rubro se presenta en la siguiente página.

Concepto	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación vs 2022
ISR Diferido proveniente de Pérdidas Fiscales	96	132	144	48	12
ISR Diferido Otras diferencias temporales	1	2	2	1	0
ISR Diferido Asociado a Intangibles	2	8	10	8	2
Reserva de valuación	(99)	(142)	(156)	57	14

Activos por Derechos de Uso de Activos Intangibles (neto)

Banco PagaTodo, no tiene activos por derechos de uso de intangibles.

Crédito Mercantil

La Institución no tiene Crédito Mercantil.

PASIVO

Captación Tradicional

Concepto	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación vs 2022
Depósitos de exigibilidad inmediata	35	31	68	33	37

Los depósitos de exigibilidad inmediata ascienden a \$68, distribuidos en sus productos Fundadores, Corporativa, Útil, Ya Ganaste y Tarjeta UNO.

Los saldos de los productos de captación se conforman como sigue, Fundadores por \$4, Corporativa por \$54, Cuenta Útil por \$3 y Ya ganaste por \$7. Con relación al ejercicio anterior el saldo del rubro tuvo un incremento de \$37, así mismo, se tuvo un incremento de \$33, con relación al ejercicio 2021, lo que representa un 119.35% y 106.45%, respectivamente.

Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

Banco PagaTodo, no tiene Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos.

Acreeedores por Reporto

La Institución no realizó operaciones de reporto durante el ejercicio.

Préstamos de Valores

La Institución no realiza operaciones de préstamos de valores.

Colaterales Vendidos o Dados en Garantía

Banco PagaTodo, no tiene Colaterales Vendidos o Dados en Garantía.

Instrumentos Financieros Derivados

La institución no celebra operaciones con Instrumentos Financieros Derivados.

Obligaciones en Operaciones de Bursatilización

La institución no celebra operaciones de Bursatilización.

Pasivos por Arrendamiento

Banco PagaTodo, no tiene pasivos por arrendamiento.

Recursos de Aplicación Restringida Recibidos del Gobierno Federal (BD)

La Institución no tiene Recursos de Aplicación Restringida Recibidos del Gobierno Federal (BD).

Otras Cuentas por Pagar

El comportamiento de este rubro se presenta en el siguiente comparativo:

Concepto	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación vs 2022
Impuestos por Pagar	2	2	2	0	0
Provisiones por obligaciones diversas	7	6	10	3	4
Acreeedores diversos	7	6	8	1	2
	16	14	20	4	6

Al cierre del ejercicio 2023, este rubro tuvo un incremento de \$6, con relación al ejercicio anterior, así mismo, tuvo un incremento de \$4, con relación al ejercicio 2021, lo que equivale a un 42.85% y 25%, respectivamente.

Los impuestos por pagar en este rubro son provisiones que se eliminan en el siguiente mes al realizar los pagos correspondientes.

Las provisiones para obligaciones diversas se generan por servicios recibidos o compra de bienes que al cierre del periodo están pendientes de facturar o cobrar por parte de los proveedores.

Operaciones con partes relacionadas

El comportamiento de estas operaciones y su integración se presenta en los siguientes comparativos:

Captación tradicional relacionada

Al cierre del actual trimestre, el saldo de los depósitos de exigibilidad inmediata con partes relacionadas asciende a \$51, los cuales corresponden a personas físicas y personas morales, con relación al año anterior tiene un incremento de \$43 que representa el 537.5% y con relación al mismo trimestre de 2021, tiene un incremento de \$44 que representa un 628%, como se muestra en el siguiente cuadro:

Concepto	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación vs 2022
Personas Físicas	0	0	0	0	0
Personas Morales	7	8	51	44	43
	7	8	51	44	43

Ingresos cobrados a empresas relacionadas

Al cierre del ejercicio de 2023, la institución obtuvo ingresos de sus partes relacionadas por cinco conceptos, el primero derivado del uso de las terminales punto de venta, dispositivos electrónicos, servidores y reembolso de gastos, servicios de administración y comisiones, con las empresas PagaTodo International S.A.P.I de C.V., Administradora de Corresponsales S.A.P.I. de C.V. y Dispersiones Sociales de México, S.A.P.I. de C.V. así como por la venta de dispositivos móviles que adquiere la Institución, los cuales son vendidos a la empresa Administradora de Corresponsales S.A.P.I. de C.V., para los clientes que realizan operaciones de adquirente desde dispositivos móviles, el comportamiento de estos ingresos se presenta a continuación:

Concepto	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación vs 2022
Ingresos por uso de Dispositivos y Servidores	9	8	13	4	5
Ingresos por ventas de Dispositivos (Qpos)	3	2	3	0	1
Ingresos por servicios de administración	0	11	0	0	(11)
Ingresos por reembolso de gastos (Servicios Nube)	1	2	0	(1)	(2)
Ingresos por Comisiones	0	0	0	0	0
	13	23	16	3	(7)

Gastos pagados a empresas relacionadas

Las erogaciones que realiza la institución con partes relacionadas son por los siguientes conceptos:

Servicios de administración de personal y renta de espacios y gastos relacionados (servicios corporativos) y arrendamiento de equipo de cómputo contratados con las empresas Servicios Especializados TATA, S.A. de C.V., Servicios Especializados CATA, S.A. de C.V., Administradora de Corresponsales S.A.P.I. de C.V. y Comercios Afiliados S.A. de C.V. SOFOM E.R.

A continuación, se muestra el comportamiento de dichos gastos:

Concepto	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación vs 2022
Gastos por Servicios Administrativos (Gastos de Personal)	25	27	18	(7)	(9)
Gastos por Servicios Corporativos	7	5	0	(7)	(5)
Gastos por servicios de administración	6	4	0	(6)	(4)
Gastos por arrendamiento equipo de computo	0	0	0	0	0
	38	36	18	(20)	(18)

Al cierre del ejercicio 2023, el rubro de gastos con partes relacionadas tuvo un decremento de \$18 con relación al ejercicio anterior, lo que representa un 50%, dicha variación obedece principalmente a la disminución de las operaciones por servicios de administración que comenzaron a partir del 2Q de 2021.

Actividades por segmentos.

Operaciones crediticias.

La Institución no realiza operaciones de crédito.

Operaciones de Tesorería

La institución actualmente no realiza operaciones de Call Money y no cuenta con partidas en el rubro de Disponibilidades Restringidas.

Ingresos Gastos / Actividades por Segmento

Los ingresos y gastos que tienen relación con las actividades por segmentos se muestran a continuación:

Ingresos por intereses	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación vs 2022
Intereses de Disponibilidades	11	18	14	3	(4)
Intereses Inversiones en Valores	0	0	0	0	0
Intereses Operaciones de Reportos	0	0	0	0	0
	11	18	14	3	(4)

Gastos por intereses

Gastos por intereses pagados	0	0	0	0	0
------------------------------	---	---	---	---	---

Resultado por Posición Monetaria Neto (Margen Financiero)

Resultado por Posición Monetaria	0	0	0	0	0
Margen Financiero	11	18	14	3	(4)

El margen generado durante 2023 entre los ingresos y gastos por los segmentos antes mencionados fue de \$18, que comparado con el ejercicio anterior tuvo un incremento de \$3 y comparado con el ejercicio 2021 presentó un incremento de \$6, lo anterior representa un 50% y un 63.63%, respectivamente y que es generado principalmente por el alza en tasas de mercado.

El Banco no tuvo operaciones por concepto de Gastos por Intereses (Préstamos Interbancarios, Operaciones de Reporto, Costos y Gastos por Colocación Inicial de Crédito).

CAPITAL CONTABLE

Capital Contribuido

El capital social histórico al cierre del ejercicio 2023 asciende a \$486, el cual ha sido íntegramente pagado, y está representado por 4 millones ochocientos sesenta mil acciones con valor nominal de \$100.00 (cien pesos).

Al cierre del ejercicio 2023, la Institución **cuenta con Aportaciones para futuros aumentos de capital por \$185.**

Capital Ganado

Dentro de este rubro se encuentran registrados los resultados de ejercicios anteriores, el cual asciende a \$287 e incluye la pérdida del ejercicio 2022 por \$77; y reservas de capital por \$2.

Cuentas de orden

Al cierre del trimestre la Institución no tiene saldos en cuentas de orden.

Resultado Neto

La pérdida al cierre del ejercicio 2023 asciende a \$46.

Ingresos por intereses

Este rubro presenta un saldo al cierre del ejercicio 2023 por \$49, que comparado con el ejercicio anterior tuvo un incremento de \$31, lo que representa un 172.22%. Este rubro está integrado por los intereses de las inversiones realizadas por la Tesorería, según se muestra en el siguiente comparativo:

Ingresos por intereses	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación vs 2022
Intereses de Disponibilidades	11	18	49	38	31
Intereses Inversiones en Valores	0	0	0	0	0
Intereses Operaciones de	0	0	0	0	0

Ingresos por intereses	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación vs 2022
Reportos	11	18	49	38	31

Comisiones y Tarifas Cobradas

Al cierre del ejercicio 2023, la Institución tuvo ingresos por cobro de comisiones por \$4,617 (cifras en miles), presentando un decremento de \$210 (cifra en miles) en comparación con el ejercicio 2022, lo que representa un 26.84%; asimismo en comparación con el ejercicio 2021 presenta un incremento de \$9,710, lo anterior se debe principalmente a un aumento en el volumen de comisiones cobradas por concepto de Tasa de Descuento Adquirente, tal y como se muestra en el siguiente comparativo:

	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación vs 2022
Comisión transferencia SPEI ofna admva	750	2,163	2,454	1,704	291
Comisión por Aclaración Improcedente	0	0	0	0	0
Tasa de Intercambio MC	181	283	379	198	96
Cuota Inversa MC	0	0	0	0	0
Misceláneos Uso Infraestructura Adquirente	50	106	28	(22)	(78)
Solicitudes de Pagare Adquirente	321	318	0	(321)	(318)
Comisión Tasa de Descuento Adquirente	15,336	18,918	14,666	(670)	(4,252)
Misceláneos Varios Adquirente	781	467	224	(557)	(243)
Comisión operaciones PDS	7	2	0	(7)	(2)
Comisión operaciones TAE	152	40	4	(148)	(36)
	17,578	22,297	17,755	177	(4,542)

Comisiones y Tarifas Pagadas

Al cierre del ejercicio 2023 la Institución presenta un saldo de \$17,755 (cifras en miles), el cual tuvo un incremento de \$177, comparado con el ejercicio 2022, así como un incremento de \$4542 respecto al ejercicio 2021, lo que representa un 1% y un 20.37%, respectivamente, lo cual se debe principalmente al mayor volumen de comisiones pagadas por concepto de servicios de Adquirencia, tal y como se muestra en el siguiente comparativo:

	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación 2022
Comisiones Bancarias	57	127	111	54	(16)
Comisión Uso Infraestructura MasterCard	26	29	24	(2)	(5)
Servicios de Adquirencia	0	0	0	0	0
Comisión Tasa Intercambio Adquirente	3,455	7,373	7,441	3,986	68
	3,538	7,529	7,576	4,038	47

Otros ingresos (egresos) de la operación.

El saldo de este rubro al cierre del ejercicio 2023 fue por \$17, el cual comparado con el ejercicio anterior presentó un decremento de \$9, lo cual representa un 34.61%, como se muestra en el siguiente comparativo:

	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación vs 2022
Ingresos por Servicios	24	26	16	(8)	(10)
Estimación por Irrecuperabilidad	0	0	0	0	0
Otros Ingresos	0	0	1	1	1
	24	26	17	(7)	(9)

Gastos de Administración y Promoción.

Los Gastos de Administración tuvieron un incremento de \$25 en comparación con el ejercicio 2022 y un incremento de \$55 en relación con el ejercicio 2021, lo que representa un 22.52% y 67.90%, respectivamente, su integración se presenta en el siguiente resumen:

	2021	2022	2023	Variación vs 2021	Variación vs 2022
Servicios Administrativos	19	19	62	43	43
Impuestos y derechos	3	3	4	1	1
Honorarios / Servicios profesionales	26	45	38	12	(7)
Cuotas y Suscripciones	4	13	6	2	(7)
Aportaciones IPAB	0	0	0	0	0
Depreciaciones y amortizaciones	15	16	20	5	4
Otros gastos	14	15	6	(8)	(9)
	81	111	136	55	25

A continuación, se explican los principales rubros que integran los Gastos de Administración:

- El gasto por servicios administrativos corresponde al servicio por uso de infraestructura que se tiene con MasterCard y por los servicios del BIN que se tiene con VISA.
- El rubro de impuestos y derechos, lo constituyen la parte del Impuesto al Valor Agregado que paga el Banco por bienes y servicios y que no es posible acreditar a través del factor de acreditamiento de acuerdo con la legislación fiscal vigente, la parte no acreditable se absorbe como gasto.
- El rubro de honorarios incluye principalmente los pagos realizados por los servicios del personal que labora en el Banco, así como otros servicios como los realizados por concepto de la auditoría externa de la institución.
- El rubro de cuotas incluye principalmente el pago de la cuota por inicio de operaciones y la cuota mensual de supervisión a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, así como las cuotas al IPAB, las cuotas trimestrales al Club de Banqueros, entre otros.

SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Banco PagaTodo destina especial atención al Sistema de Control Interno para la ejecución de sus operaciones, en la originación, procesamiento y divulgación de su información contable y financiera, en relación con su Consejo de Administración, inversionistas, clientes, autoridades competentes, proveedores y público en general; y en el cumplimiento de la normatividad que le es aplicable.

El Sistema de Control Interno (SCI) establece los siguientes objetivos y lineamientos generales que encuadran las acciones y responsabilidades de todo el personal, quienes son el elemento principal sobre el que recae la primera línea de defensa en función primaria de control y cuenta con áreas especializadas para apoyar el monitoreo y vigilancia de sus riesgos y controles. Estamos conscientes de que mantener un sistema de control adecuado es una de las principales ventajas que apoyarán el crecimiento de nuestra presencia en el mercado financiero.

Los objetivos en materia de control interno y los lineamientos generales que de ellos se desprenden han sido aprobados por el Consejo de Administración y son principales para el Sistema de Control Interno, que se basa en el principio de que los propios miembros del Consejo de Administración, órganos colegiados, la Alta Dirección, funcionarios y empleados somos parte del Control Interno.

El Sistema de control Interno está estructurado sobre tres líneas de defensa:

Primera: Los primeros responsables del Sistema de control interno en sus actividades, son los usuarios dueños de los procesos de negocio y apoyo.

Segunda: Las áreas de Riesgos (UAIR, Fraudes, PLD) y la Contraloría, son las mismas que apoyan con actividades permanentes de monitoreo y control.

Tercera: La última línea que se encuentra en el Sistema de Control Interno es la Auditoría Interna, que con la independencia que le otorga su reporte al Comité de Auditoría, revisa las actividades y el adecuado desarrollo de las funciones de las áreas en general.

Para el diseño de la estructura organizacional se observan cuatro lineamientos clave:

Transparencia:

- Claras líneas de mando y flujos de información para la toma de decisiones.
- Conocimiento en la organización de las responsabilidades internas.

Eficiencia:

- Evitando duplicación de funciones.
- Adaptando las funciones y organización con lo que demande la regulación y el mercado.
- En línea con prácticas del sector.

Apego a mejores prácticas:

- Incorporación de organismos complementarios de gobierno.
- Definición de funciones y Áreas de acuerdo con las mejores prácticas corporativas.

Consistencia:

- Definición de organización y funciones clave con base en la vocación especificada para el negocio del Banco.

El diseño de la estructura se basa, de igual manera, en cinco dimensiones que definen el tipo de organización

- i. Definición de funciones
- ii. Reclutamiento y Selección
- iii. Compensación
- iv. Desarrollo profesional
- v. Capacitación

Estructura de Control Interno:

Contar con la apropiada estructura de control interno, nos permite generar un adecuado ambiente de control necesario para facilitar la instrumentación de las actividades de control, lo que influye efectivamente sobre la administración de los riesgos, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento con las autoridades.

El Banco tiene como objetivo mantener un ambiente de control acorde con los objetivos de los Accionistas y del Consejo, en el que estén involucrados e inmersos todos los funcionarios y empleados de la organización. La metodología de Banco para la implementación de su sistema de Control interno está basada en los lineamientos del modelo COSO, la cual se adoptó porque permite establecer una relación directa entre los objetivos que desea lograr la Institución y los componentes de gestión de riesgos corporativos y en la mitigación de los mismos para dar seguimiento y propiciar el cumplimiento de los objetivos del control interno: efectividad y eficiencia de las operaciones, obtener información financiera confiable, oportuna y relevante, así como propiciar el cumplimiento de la normatividad interna y externa aplicable al Banco en la realización de sus operaciones.

Ambiente de Control:

El ambiente de control de la Institución establece las medidas de ejecución generales de la Organización. Este es el fundamento de la estructura del sistema de control interno y el compromiso de la Dirección General para aplicar los valores éticos y estilo de gestión.

Integridad y Valores Éticos

El personal de la Institución trabaja bajo un Código de ética y conducta el cual incluye valores éticos de integridad personal y organizativa. Dicho código se encuentra publicado en la página de SharePoint en la cual los empleados de la Institución tienen acceso.

Adicionalmente a todo personal de nuevo ingreso se le informa de la existencia de dicho Código y se firma un Acuse de que conocen y se comprometen a la lectura de este.

En caso de que algún empleado viole el Código de Conducta el área de Capital Humano y la Dirección de Auditoría interna son los responsables de investigar y dar una primera conclusión sobre la sanción que debe tener el empleado.

El Código de Ética y Conducta cuenta con estándares alineados con las mejores prácticas corporativas y en adhesión a nuestra regulación vigente.

Actividades de Control:

Se tienen revisiones de la información orientadas a la seguridad de la información, se tiene una certificación PCI y se hacen revisiones de auditoría interna y externa para evaluar el cumplimiento de la Institución.

Todas las observaciones y áreas de oportunidad que generan las revisiones internas y externas se les da seguimiento hasta su remediación por parte de las áreas responsables y control interno.

Por otra parte, los sistemas de operación y registro de las operaciones que son generadas y procesadas en Banco PagaTodo fluyen a través de nuestros aplicativos denominados Fortimax, OMS, entre otros aplicativos para atender y procesar las operaciones generadas, dejando huella sobre cada una de ellas; el ingreso a este sistema cuenta con elementos de control que previenen el mal uso de información, así como la protección de esta su secrecía. En relación con este punto de manera continua se da seguimiento, con planes y proyectos específicos de mejora, a las áreas de oportunidad detectadas.

Asimismo, se cuenta con un plan de contingencia que nos permite reaccionar de manera oportuna y eficiente ante eventualidades, así como hacer frente a situaciones que pudiesen contravenir a la consecución de nuestros objetivos. Durante el año no fue posible realizar un ejercicio de DRP con el personal de las áreas de sistemas, operativas y de servicios el cual se tiene previsto realizar durante el primer semestre del próximo año. Adicionalmente se tiene un Plan de continuidad de negocio establecido en unos manuales de políticas y procedimientos. En relación a este plan se realiza un ejercicio con un área crítica de la Institución a finales del año. El ejercicio tuvo un resultado satisfactorio con áreas de oportunidad detectadas durante la ejecución del mismo.

GOBIERNO CORPORATIVO

Al 31 de diciembre de 2022, la estructura del Consejo de Administración es integrada como se describe a continuación:

Consejeros Propietarios

Alejandro Coronado Ramírez

Presidente del Consejo de Administración / Miembro Propietario

Everardo Coronado Ramírez

Consejero Propietario

Gonzalo Sacristán Lopez de Guereñu

Consejero Propietario

Juan Manuel González Bernal

Consejero Independiente y Secretario

Jesús de Juan González

Consejero Independiente

María Teresa Pliego Cires

Consejera Independiente

Don Pedro Javier Morales Ríos

Consejero Independiente

Comisario

Gastón Mauvezin

COMPENSACIONES DE INTEGRANTES DEL CONSEJO Y LOS PRINCIPALES FUNCIONARIOS.

I. Información Cualitativa.

a) Las políticas y procedimientos de remuneración por perfil de puesto de empleados o personas sujetas al Sistema de Remuneraciones.

Banco PagaTodo cuenta con un Sistema de Remuneración que considera políticas y procedimientos para determinar la remuneración por perfil de puesto, siempre con el objetivo de asegurar una administración efectiva del riesgo asumido por las personas sujetas a este sistema, a través de la implementación de variables cuantitativas y cualitativas que consideran el rendimiento de la Institución, área y personal, los objetivos y presupuesto del banco, así como los riesgos asumidos. Con base en lo anterior, se determina la compensación para cada perfil de puesto.

De conformidad con su política de remuneración descrita en el *BPT-SIR-CRM-001 Sistema de Remuneraciones*, la compensación total que Banco PagaTodo otorga a las personas sujetas a su sistema de remuneración, está conformada por un sueldo fijo y una compensación variable compuesto de la siguiente manera:

- **Sueldo Fijo**, contempla el Sueldo Base Mensual, que está definido con base en la experiencia, funciones y responsabilidades para cada tipo de puesto.
- **Compensación Variable**, comprende todos los pagos realizados de manera variable y extraordinaria con base en los resultados de la Institución y desempeño individual, derivado del cumplimiento de objetivos y la no materialización de riesgos actuales y potenciales para la Institución.

b) Información Relativa al Comité de Remuneración.

1. La composición y las funciones del Comité de Remuneración.

Al 31 de diciembre de 2023, el Comité de Remuneración de la Institución presenta la siguiente integración:

- Un Consejero Propietario.
- Tres Consejeros Independientes.
- El Director General de la Institución.
- El Director de Administración y Finanzas de la Institución.
- Titular de Auditoría Interna.
- Gerente de Capital Humano.
- Titular de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos.

Nombre del funcionario	Función dentro del Comité	Posición
Maria Teresa Pliego Cires	Presidenta, con voz y voto	Consejero Independiente
Pedro Javier Morales Ríos	Miembro, con voz y voto	Consejero Independiente
Juan Manuel González Bernal	Miembro, con voz y voto	Consejero Independiente
Gonzalo Sacristán Lopez de Guereñu	Miembro, con voz y voto	Consejero Propietario
Alejandro Ramos Larios	Miembro, con voz y voto	Director General
José Rivera Rio Rocha	Miembro, con voz y voto	Director de Administración y Finanzas
Gloria Ortiz Boizo	Miembro, con voz y voto	Gerente de Capital Humano
Cynthia Alejandra López Ibarra	Miembro, con voz y sin voto	Titular de Auditoría Interna
Benjamín Morales Martínez	Secretario, con voz y sin voto	Titular de la UAIR

El Comité de Remuneración, para el desarrollo de su objeto, desempeña las funciones siguientes:

- I. Proponer para aprobación del consejo de administración:
 - Las políticas y procedimientos de remuneración, así como las eventuales modificaciones que se realicen a los mismos;
 - Los empleados o personal que ostente algún cargo, mandato, comisión o cualquier otro título jurídico que las instituciones de banca múltiple hayan otorgado para la realización de sus operaciones, que estarán sujetos al Sistema de Remuneración, considerando en todo caso, aquellos que tomen decisiones que puedan implicar un riesgo para la Institución de banca múltiple o participen en algún proceso que concluya en eso, y
 - Los casos o circunstancias especiales en los cuales se podría exceptuar a alguna persona de la aplicación de las políticas de remuneración autorizadas.
- II. Implementar y mantener el Sistema de Remuneración en BPT, el cual deberá considerar las diferencias entre las distintas unidades administrativas, de control y de negocios y los riesgos inherentes a las actividades desempeñadas por las personas sujetas al Sistema de Remuneración. El Comité de Remuneración debe recibir y considerar los reportes de la unidad para la Administración Integral de Riesgos sobre las implicaciones de riesgos de las políticas y procedimientos de remuneración.
- III. Implementar y mantener el Sistema de Remuneración en BPT, el cual deberá considerar las diferencias entre las distintas unidades administrativas, de control y de negocios y los riesgos inherentes a las actividades desempeñadas por las personas sujetas al Sistema de Remuneración. El Comité de Remuneración debe recibir y considerar los reportes de la unidad para la Administración Integral de Riesgos sobre las implicaciones de riesgos de las políticas y procedimientos de remuneración.
- IV. Informar a todo el personal pertinente, las políticas y procedimientos de remuneración, asegurando en todo momento el entendimiento por parte de los interesados de los

métodos para la determinación, integración y entrega de sus remuneraciones, los ajustes por riesgos que les sean aplicables, el diferimiento de sus Remuneraciones Extraordinarias y cualquier otro mecanismo aplicable a sus remuneraciones.

- V. Contratar, cuando lo considere necesario, consultores externos en esquemas de remuneración y administración de riesgos, que coadyuven al diseño del esquema de remuneración, evitando al efecto cualquier conflicto de interés.
- VI. Informar al Consejo de Administración, cuando menos semestralmente, sobre el funcionamiento del Sistema de Remuneración, y en cualquier momento cuando la exposición al riesgo asumida por BPT, las unidades administrativas, de control y de negocios o las personas sujetas al Sistema de Remuneración, pudieran derivar en un ajuste a dicho Sistema de Remuneración de la Institución de banca múltiple.

2. Consultores externos que han asesorado, el órgano por el cual fueron comisionados, y en qué áreas del proceso de remuneración participaron.

Se informa que durante el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023, ningún consultor externo ha asesorado al Comité de Remuneración de Banco PagaTodo.

3. Una descripción del alcance de la política de remuneraciones de la Institución ya sea por regiones o líneas de negocio, incluyendo la extensión aplicable a filiales y subsidiarias.

La política de remuneraciones de la Institución es aplicable a todos los sujetos del Sistema de Remuneración, éstos se encuentran divididos en tres grandes grupos: las diferentes unidades administrativas, de control y de negocio, de forma adicional tenemos al personal que ostente algún cargo, mandato, comisión o cualquier otro título jurídico que Banco PagaTodo otorgue para la realización de sus operaciones. De igual manera se informa que a la fecha Banco PagaTodo no cuenta con filiales ni subsidiarias.

4. Descripción de los tipos de empleados considerados como tomadores de riesgo y sus directivos, incluyendo el número de empleados en cada grupo.

Por la naturaleza de sus funciones, las áreas de negocio son las unidades originadoras y tomadoras de riesgos siendo estas las áreas de Producto, Operaciones y Tesorería. Considerando lo anterior, los tipos de empleados considerados tomadores de riesgos clasificados por el tipo de empleado considerando el número de ellos en cada grupo y sus gerentes, titulares, oficiales, subdirectores y directores, incluyendo el número de empleados en cada grupo se enuncian a continuación:

Posición	No.	Área	Tipo de Riesgo Asumido
Director General	1	Dirección	Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico. Riesgo de Mercado. Riesgo de Liquidez. Riesgo Legal.
Director Adjunto	1	Dirección	Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico. Riesgo de Mercado. Riesgo de Liquidez. Riesgo Legal.
Director de Administración y Finanzas	1	Administración y Finanzas	Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico.

Posición	No.	Área	Tipo de Riesgo Asumido
			Riesgo de Mercado. Riesgo de Liquidez. Riesgo Legal.
Director de Operaciones	1	Operaciones	Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico. Riesgo de Negocio.
Director Comercial	1	Comercial	Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico. Riesgo de Negocio. Riesgo Legal.

Adicionalmente y debido a la naturaleza de las operaciones de la Institución se considera al área Legal como tomadora de riesgos principalmente no discrecionales.

Posición	No.	Área	Tipo de Riesgo Asumido
Director(a) Legal	1	Legal	Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico. Riesgo Legal

Las áreas de Control Interno, Seguridad de la Información, Auditoría Interna, la UAIR y el área de Cumplimiento son unidades de control cuya función consiste en coadyuvar en llevar a cabo una gestión integral de los riesgos asumidos por la Institución a través de sus áreas y líneas de negocio de forma efectiva no obstante lo anterior, estas también asumen riesgos principalmente operacionales.

Posición	No.	Área	Tipo de Riesgo Asumido
Director de Control Interno	1	Control Interno	Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico.
Oficial de Cumplimiento	1	Cumplimiento	Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico. Riesgo LD/FT.
Oficial de Seguridad de la Información	1	Seguridad de la Información	Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico.
Titular de la UAIR	1	UAIR	Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico.
Titular de Auditoría Interna	1	Auditoría Interna	Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico.

c) Información relativa a la estructura del proceso de remuneraciones.

1. Descripción general de las principales características y objetivos de la política de remuneración.

Banco PagaTodo cuenta con un Sistema de Remuneración constituido de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 168 Bis y 168 Bis 1, considerando lo siguiente:

- Una definición precisa de las responsabilidades de los órganos sociales encargados de la implementación de los esquemas de remuneración.

- Políticas y procedimientos que normen las remuneraciones ordinarias y extraordinarias de las personas sujetas al Sistema de Remuneración, en congruencia con una razonable toma de riesgos.
- Los riesgos a los cuales se enfrenta la Institución de banca múltiple, sus unidades administrativas, de control y de negocios y, en su caso, los riesgos asumidos por las personas sujetas al Sistema de Remuneración.
- Los análisis efectuados por la unidad para la Administración Integral de Riesgos, el efecto potencial de la materialización de los riesgos juntamente con el pago de remuneraciones ordinarias o remuneraciones extraordinarias a las personas sujetas al Sistema de Remuneración, y sus correspondientes efectos sobre la liquidez y rentabilidad de la Institución de banca múltiple, para determinar los esquemas de remuneración óptimos de dichas personas.
- Esquemas de remuneración específicos para cada perfil de puesto de empleados o personas sujetas al Sistema de Remuneración, en consideración de los riesgos inherentes a sus actividades con el objetivo de tener una administración efectiva del riesgo a través de la implementación, mantenimiento y revisión de manera permanente de las variables de remuneración.

La política de remuneración implementada por Banco PagaTodo, tiene como principal objetivo establecer esquemas de remuneración específicos para cada perfil de puesto de empleados o personas sujetas al Sistema de Remuneración, en consideración de los riesgos inherentes a sus actividades.

2. Última revisión de la política de remuneraciones por parte del Comité de Remuneración y descripción general de los cambios realizados a dicha política durante el segundo semestre del año.

Durante el periodo el Comité de Remuneraciones realizó una revisión ordinaria a la política de remuneración sin que se hallan llevado a cabo cambios significativos en la política durante la revisión.

3. Explicación de cómo la Institución garantiza que las remuneraciones de los empleados de las áreas de administración de riesgo y de las áreas de control y auditoría, son determinadas con independencia de las áreas que supervisan.

Dentro de la Institución, la remuneración pagada a los colaboradores de las áreas de administración de riesgo y de las áreas de control y auditoría, son determinadas con total independencia de las áreas que supervisan, evitando conflictos de interés y malas prácticas así como desviaciones a las políticas del sistema de remuneración.

Cabe mencionar que el pago de las remuneraciones extraordinarias dirigidas a los colaboradores a que se refiere el presente numeral se establece considerando el logro de los objetivos de las referidas áreas de administración de riesgos, auditoría interna y control interno.

d) Descripción de las formas en las que se relacionan los riesgos actuales y futuros en los procesos de remuneración.

1. Descripción general de los principales riesgos que la Institución considera al aplicar medidas de remuneración.

Tipo de Riesgo	Subtipo
Riesgo Operacional	Incumplimiento a la regulación aplicable a la Institución.
	Error Humano.
	Fallas en el sistema de control interno.
	Operar fuera de los límites de riesgo de mercado y liquidez.
Riesgo Estratégico	Fallas o deficiencias en la toma de decisiones, en la implementación de los procedimientos y acciones para llevar a cabo el modelo de negocio y las estrategias de la Institución.
	Desconocimiento sobre los riesgos a los que esta se expone por el desarrollo de su actividad de negocio y que inciden en los resultados esperados para alcanzar los objetivos acordados por la Institución dentro de su plan estratégico.

2. Descripción general de la naturaleza y el tipo de medidas para considerar los riesgos señalados en el punto anterior, así como aquellos no considerados.

Los riesgos considerados en el inciso anterior se determinan considerando la naturaleza y alcance de las operaciones de la Institución, el nivel de madurez de su sistema de control interno, nivel de concientización en cuanto a la cultura de gestión de riesgos, grado de implementación del sistema de gestión de riesgo operacional (SARO) así como los objetivos estratégicos de la Institución.

3. Análisis de las formas en que estas medidas afectan a la remuneración.

Dentro de la compensación variable, se evalúan todos los riesgos asociados a un empleado, área o evento, que sea identificado por la UAIR, asegurándose de que la remuneración establecida no pone en riesgo la solvencia o la liquidez del Banco.

Tipo de Riesgo	Subtipo	Importancia en la remuneración fija	Importancia en la remuneración variable
Riesgo Operacional	Incumplimiento a la regulación aplicable a la Institución	Ponderación 0%	Ponderación 25%
	Error Humano	Ponderación 0%	Ponderación 25%
	Fallas en el sistema de control interno	Ponderación 0%	Ponderación 10%
	Operar fuera de los límites de riesgo de mercado y liquidez.	Ponderación 0%	Ponderación 10%
Riesgo Estratégico	Fallas o deficiencias en la toma de decisiones, en la implementación de los procedimientos y acciones para llevar a cabo el modelo de negocio y las estrategias de la Institución	Ponderación 0%	Ponderación 25%
	Desconocimiento sobre los riesgos a los que esta se expone por el desarrollo de su actividad de negocio y que	Ponderación 0%	Ponderación 5%

Tipo de Riesgo	Subtipo	Importancia en la remuneración fija	Importancia en la remuneración variable
	inciden en los resultados esperados para alcanzar los objetivos acordados por la Institución dentro de su plan estratégico		

4. Análisis de la naturaleza y formas en que estas medidas han cambiado en el último año y sus razones, así como el impacto de dichos cambios en las remuneraciones.

Los perfiles del puesto y los riesgos asociados han sido definidos con el fin de delimitar y evitar caer en incumplimientos con la regulación tanto externa como interna. En caso de presentarse algún evento de riesgo, éste se considera dentro de la compensación variable.

De igual manera, si se identifica un nuevo riesgo que deba ser considerado en la remuneración este será incorporado y ponderado de acuerdo con la importancia que la Institución considere pertinente. Adicionalmente se informa que las variables medidas no presentaron cambios durante el año 2023.

e) Vinculación del rendimiento de la Institución con los niveles de remuneración durante el período, deberá incluir:

1. Descripción general de los principales parámetros de rendimiento para la Institución, las líneas de negocio y el personal a nivel individual.

El rendimiento de la Institución se evalúa con base en la consecución de sus objetivos estratégicos a corto y mediano plazo. De esta manera se transfieren a los responsables del área y mediante el establecimiento de objetivos por área se forman los parámetros de desempeño a nivel unidad de negocio y a nivel individual.

Parámetro	Nivel de consecución	Rendimiento	Pago de Remuneración Variable
Objetivos/ Metas	>90%	Óptimo/Alto	SI
	61%-90%	Medio	NO
	31%-60%	Bajo	NO
	0%-30%		NO

2. Análisis de la vinculación de las remuneraciones individuales con el desempeño de toda la Institución y con el desempeño particular.

Banco PagaTodo ha determinado su esquema de remuneración en un sueldo fijo y una compensación variable.

Parte Fija que Contempla el Sueldo Base Mensual, que está definido con base en la experiencia, funciones y responsabilidades para cada tipo de puesto. Esta es la remuneración ordinaria, que no varía respecto a los resultados obtenidos.

Parte Variable que Comprende todos los pagos realizados de manera variable o remuneraciones extraordinarias con base en resultados de la Institución y el desempeño individual, derivado del cumplimiento de objetivos y la no materialización de riesgos actuales y potenciales.

Para la determinación y pago de la compensación extraordinaria, se consideran los siguientes factores:

1. Evaluación Integral del Empleado
2. Riesgo asociado
3. Desempeño y resultado del área de negocio; en caso de las áreas de control sólo se considera el cumplimiento de los objetivos.

Parámetro	Nivel de consecución	Rendimiento	Pago de Remuneración Variable
Objetivos/ Metas	>90%	Óptimo/Alto	100%
	61%-90%	Medio	0%
	31%-60%	Nulo/Bajo	0%
	0%-30%		0%

A continuación, se presentan los miembros responsables de las áreas que forman parte del Sistema de Remuneración y los riesgos asumidos:

Puesto	Tipo de Remuneración	Riesgo
Director General	Base Fija + Componente Variable	Riesgo de Mercado. Riesgo de Liquidez. Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico. Riesgo Legal.
Director Adjunto		Riesgo de Mercado. Riesgo de Liquidez. Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico. Riesgo Legal.
Director(a) Comercial		Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico. Riesgo de Negocio.
Director(a) de Operaciones		Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico.
Director(a) de Administración y Finanzas		Riesgo de Mercado. Riesgo de Liquidez. Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico. Riesgo Legal.
Director(a) Legal		Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico. Riesgo Legal.
Director(a) de Control Interno		Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico.

Puesto	Tipo de Remuneración	Riesgo
Titular de la UAIR		Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico.
Titular de Auditoría Interna		Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico.
Oficial de Seguridad de la Información		Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico.
Oficial de Cumplimiento		Riesgo Operacional. Riesgo Estratégico. Riesgo LD/FT. Riesgo Legal.

3. Análisis de las medidas puestas en práctica para adaptar las remuneraciones en caso de que el resultado de las mediciones de desempeño indique debilidades.

La evaluación de desempeño de cada uno de los empleados conforme a los estándares y objetivos definidos anteriormente es responsabilidad del área independiente que realiza dicha evaluación, con la finalidad de asignar la compensación variable de acuerdo con la calificación determinada. Se consideran los siguientes factores para la determinación del resultado:

El cumplimiento o incumplimiento de las políticas internas de la Institución referentes a:

- Cumplimiento con la confidencialidad y seguridad de la información.
- Responsabilidades asignadas fuera de los objetivos.
- Disminución de incidentes operacionales.
- Puntualidad del empleado.
- Tiempo de respuesta en actividades encomendadas.
- Participación en la toma de decisiones.
- Responsabilidad en el desarrollo de actividades.

f) Descripción de la forma en la que la Institución ajusta las remuneraciones considerando sus rendimientos de largo plazo, incluyendo:

1. Análisis de la política de la Institución para transferir la retribución variable devengada y, cómo la transferencia de la porción de la remuneración variable es diferente para los empleados o grupos de empleados.

La Institución determina la retribución variable con base en el desempeño del empleado dentro del periodo, de manera que no transfiere parte alguna basada en los rendimientos potenciales de largo plazo.

2. Análisis de la política y el criterio de la Institución para ajustar las retribuciones transferidas antes de devengar y después de devengar a través de acuerdos de reintegración.

La Institución determina la retribución variable con base en el desempeño del empleado dentro del periodo, de manera que no transfiere parte alguna basada en los rendimientos potenciales de largo plazo.

g) Descripción de las diferentes formas de remuneración variable que utiliza la Institución y la justificación del uso de tales formas.

1. Descripción general de las formas de retribución variable que ofrece la Institución (entre otros, en efectivo, acciones e instrumentos vinculados con las acciones y otras formas).

De conformidad con su política, Banco PagaTodo solo otorga retribuciones variables pagadas mediante transferencia interbancaria electrónica. Durante 2023, la Institución sólo otorgó retribuciones variables pagadas mediante transferencia interbancaria electrónica.

2. Análisis sobre el uso de las distintas formas de remuneración variable y, si la combinación de las distintas formas de remuneración variable es diferente entre los empleados o grupos de empleados, así como un análisis de los factores que determinan la mezcla y su importancia relativa.

Banco PagaTodo sólo cuenta con retribuciones variables pagadas mediante transferencia interbancaria electrónica, mismas que aplican de manera indistinta para todos los empleados de la Institución.

II. Información Cuantitativa.

- a) Número de reuniones del Comité de Remuneraciones durante el periodo.

El Comité de Remuneraciones se reúne y sesiona de forma trimestral, habiendo celebrado cuatro sesiones durante el año.

Fecha	Sesión
20 de abril de 2023	Ordinaria
19 de julio de 2023	Ordinaria
17 de octubre de 2023	Ordinaria
17 de enero de 2024	Ordinaria

- b) Número de empleados que recibieron una Remuneración extraordinaria durante el periodo.

Semestre	Número de colaboradores
1er. Semestre 2023	0
2do. Semestre 2023	1
Total	1

1. Número y monto total de bonos garantizados concedidos durante el periodo.

Semestre	Número de bonos garantizados	Monto
1er. Semestre 2023	0	\$0.00
2do. Semestre 2023	0	\$0.00
Total	0	\$0.00

2. Número e importe total de los premios otorgados durante el periodo.

- Durante el primer semestre de 2023 no se otorgaron premios.

- Durante el segundo semestre de 2023, la Institución otorgo un solo premio por un monto de \$19,200.

3. Número y monto total de las indemnizaciones o finiquitos pagados durante el periodo.

Periodo	Número de Indemnizaciones o finiquitos	Monto
1er semestre 2023	4	\$599,101.00
2do. Semestre 2023	2	\$ 46,232.00
Total 2023	6	\$ 645,333.00

4. Importe total de las Remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar, desglosadas en efectivo, acciones e instrumentos vinculados con las acciones y otras formas.

La Institución no cuenta con remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar.

5. Monto total de remuneraciones otorgadas y pagadas en el periodo.

Periodo	Monto Total de Remuneraciones Pagado
1er semestre 2023	\$ 8,962,812.00
2do semestre 2023	\$ 9,857,457.00
Total 2023	\$18,820,269.00

c) Desglose del importe de las Remuneraciones concedidas por el periodo conforme a los siguiente:

1. Remuneración fija y variable.

Tipo de Remuneración	Monto Total de Remuneraciones Pagado 1er semestre 2023	Monto Total de Remuneraciones Pagado 2do semestre 2023	Monto Total de Remuneraciones Pagado 2023
Fija	\$ 8,962,812.00	\$ 9,835,057.00	\$18,797,869.00
Variable	\$0.00	\$ 22,400.00	\$ 22,400.00
Total	\$ 8,962,812.00	\$ 9,857,457.00	\$18,820,269.00

2. Transferida y no transferida.

Durante el periodo, la Institución no transfirió remuneraciones.

3. Los montos y formas de Remuneración extraordinaria, divididas en prestaciones pecuniarias, acciones, instrumentos vinculados y otros tipos.

La Institución no tiene prestaciones pecuniarias, acciones, instrumentos vinculados o de otro tipo.

d) Información sobre la exposición de los empleados a ajustes implícitos (como las fluctuaciones en el valor de las acciones o participaciones en los resultados) y ajustes explícitos (como recuperaciones fallidas o reversiones similares o premios ajustados a la baja) de Remuneraciones transferidas y remuneraciones retenidas.

1. Importe total de las remuneraciones transferidas pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos y/o implícitos.

La Institución no tiene remuneraciones transferidas pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores.

2. Importe total de las reducciones durante el periodo debido a ajustes ex-post explícitos.

La Institución no tiene remuneraciones transferidas pendientes y retenidas, por lo que no cuenta con ajustes ex-post explícitos.

3. Importe total de las reducciones durante el periodo debido a ajustes ex-post implícitos.

La Institución no tiene remuneraciones transferidas pendientes y retenidas, por lo que no cuenta con ajustes ex-post implícitos.

III. Conclusión.

A manera de conclusión, se hace del conocimiento público, que derivado de las funciones de monitoreo y vigilancia sobre la correcta aplicación del Sistema de Remuneración ejecutadas durante el año 2023, se observa que el Sistema de Remuneración de Banco PagaTodo ha funcionado de manera satisfactoria, sin presentar incidencias considerables que pudieran causar una desviación a la exposición al riesgo asumida por la Institución.

El presente informe se elaboró con base en la información solicitada por el Comité de Remuneraciones y proporcionada por las áreas, tanto administrativas como operativas, de la Institución.