



**PagaTodo | Informe
Anual 2022**

BANCO PAGATODO S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MULTIPLE



BANCO PAGATODO S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

De conformidad con lo establecido en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito (Disposiciones), se presenta el reporte de "Comentarios y Análisis de la Administración" de Banco PagaTodo S.A. al 31 de diciembre de 2022, a que se refiere el Artículo 180 Fracción I de las Disposiciones.

Contenido

I.	Comentarios de la Administración	4
a)	Cambios significativos en los resultados de la operación	7
b)	La situación financiera, liquidez y recursos de capital	10
c)	Descripción del Sistema de Control Interno	71
II.	Gobierno Corporativo	75
III.	Compensaciones de integrantes del Consejo y los principales funcionarios.	76

I. Comentarios de la Administración

Antecedentes

Mediante Oficio 100/022/2012 de fecha 18 de septiembre de 2012 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores comunica a PagaTodo Holdings, S.A.P.I. de C.V. la autorización para la Organización y operación de una Institución de banca múltiple a denominarse Banco PagaTodo, S.A., Institución de Banca Múltiple.

Con escritos de fecha 1 de noviembre de 2013, 30 de enero y 7 de mayo de 2014 se solicitó autorización a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el inicio de operaciones bajo la denominación Banco PagaTodo, S.A., Institución de Banca Múltiple.

En respuesta a la solicitud y atendiendo a los antecedentes expuestos y considerando que Banco PagaTodo, S.A., Institución de Banca Múltiple, acreditó en tiempo y forma el cumplimiento de los requisitos legales aplicables, con fundamento en el artículo 46 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito, se autorizó con Oficio número 510/16103/2014 de fecha 11 de agosto de 2014 el inicio de operaciones de Banco PagaTodo, S.A., Institución de Banca Múltiple a partir de 18 de agosto de 2014.

Con escrito enviado a esa Comisión el 26 de agosto de 2014, se informó la conclusión con diversas autoridades y proveedores los procesos necesarios para la operación, razón por la cual Banco PagaTodo, S.A. está en posibilidad de iniciar operaciones el 1º de septiembre de 2014.

A partir del 1 de septiembre de 2014, inicia operaciones Banco Pagatodo, S.A. con la visión de:

Ser un Banco enfocado en la Inclusión Financiera de la Base de la Pirámide de la Población Mexicana.

Ser una Institución innovadora en soluciones para usuarios de Medios de pago.

Brindar la primera oportunidad de interacción con el sistema financiero a miles de comercios y millones de personas que actualmente viven su día a día solo con efectivo.

De esta forma, lograr incrementar la productividad de muchos comercios y negocios, al mismo tiempo generar bienestar para las familias que de ello dependan.

A la fecha el banco cuenta con seis productos de captación:

Cuenta Básica de Nómina



Cuenta dirigida al público en general cuyos abonos mensuales no exceden el importe equivalente a 165 salarios mínimos y no tienen comisiones.

Cuenta Básica Público en General



Cuenta dirigida al público en general cuyos abonos mensuales no exceden el importe equivalente a 165 salarios mínimos y no tienen comisiones.

Cuenta Fundadores



Cuenta dirigida a los empleados de la institución

Cuenta Ya Ganaste



Es la cuenta dirigida al público en general cuyos depósitos en el transcurso de un mes calendario no podrá exceder el equivalente en moneda nacional a tres mil UDIS.

Cuenta Corporativa



Cuenta dirigida a personas morales cuyos abonos de recursos no tendrá límites

Cuenta Útil



Cuenta dirigida a personas físicas cuyos abonos de recursos no tendrá límites.

Carta de la Dirección

Banco PagaTodo se concibió desde su origen como un Banco Digital especializado en Medios de Pago ofreciendo productos de captación y adquisición y facilitando a sus clientes mejoras en procesos de dispersión y pagos.

Durante la pandemia por COVID19 los medios de pago digitales tomaron especial relevancia y PagaTodo siendo el experto en esta materia, conoce y entiende la necesidad del mercado de contar con medios seguros, ágiles y de fácil acceso para optimizar procesos de pago.

Derivado de lo anterior, Banco PagaTodo enfocará sus esfuerzos durante 2023 en la innovación tecnológica para ofrecer productos y servicios con diferenciadores únicos en el mercado dirigidos a ofrecer la mejor experiencia para el cliente.

La innovación tecnológica y la estrategia de negocio le permitirá a PagaTodo competir con los Bancos que hoy en día tienen la mayor participación de mercado debido a que la infraestructura y procesos digitales que ha desarrollado en estos 9 años, son difíciles de replicar en el corto plazo. Por otro lado, la experiencia en el mercado nos respalda frente a nuevos participantes que se han incorporado en los servicios financieros digitales.

Banco PagaTodo al ser participante directo del SPEI, miembro principal de Visa, MasterCard, y American Express, con un anaquel de servicios y productos de pago basados en tecnología de vanguardia nos hace una alternativa inmejorable para atender las necesidades de empresas que quieren ofrecer servicios financieros ágiles para sus clientes.

La fortaleza de Banco PagaTodo reside en que cuenta con experiencia comprobada en el mundo de los medios de pago y en el mundo digital, sino que además cuenta con un Gobierno Corporativo robusto que mantiene un apego irrestricto al cumplimiento normativo bancario, lo que se traduce en una garantía para clientes que participan en el mercado Financiero Tecnológico.

En la actualidad Grupo PagaTodo del cual es parte Banco PagaTodo, tiene una relación comercial con cadenas de autoservicio cuya presencia es significativa derivado del segmento de mercado al cual va dirigido y al número de puntos de venta



con los que cuenta, por lo cual existe sinergia para ofrecer servicios de adquirencia y de corresponsalía a gran escala.

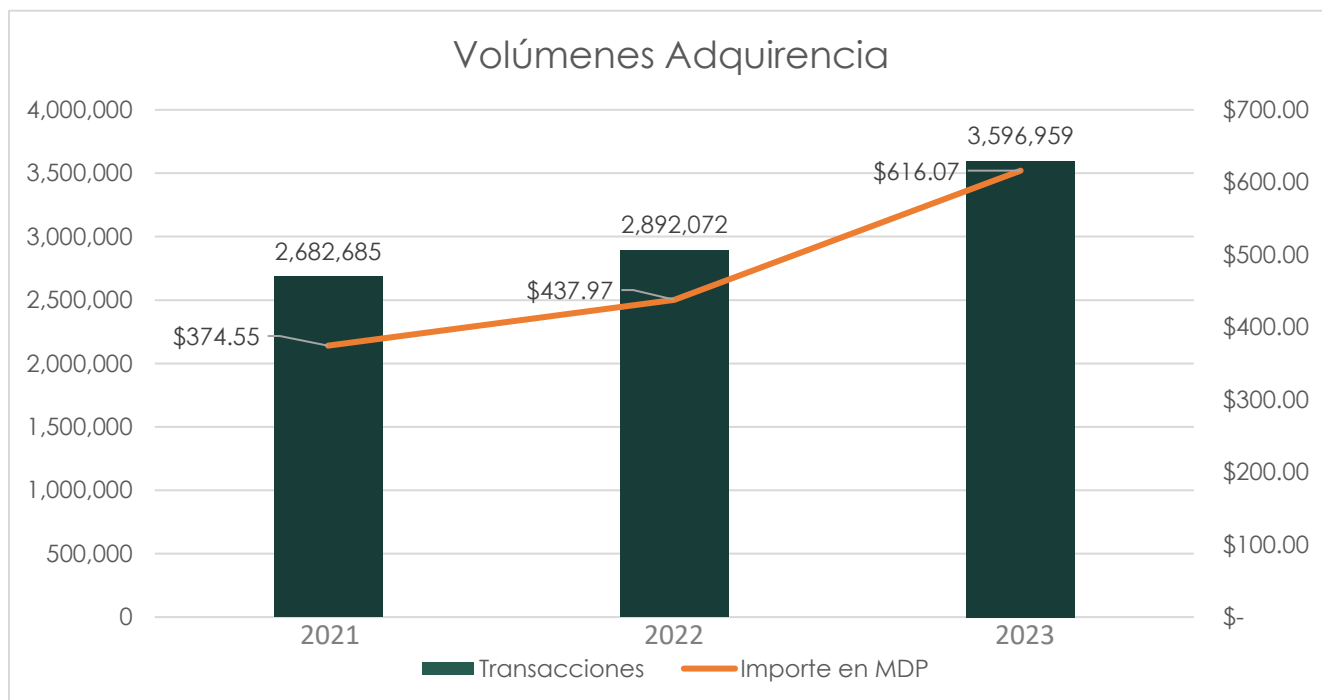
a) Cambios significativos en los resultados de la operación

Al cierre del 31 de diciembre de 2022 nuestro producto tenemos aperturadas las siguientes cuentas:

Producto	Cuentas
Cuenta Ya Ganaste	20,315
Cuenta Fundadores	1,189
Cuenta Útil	6,598
Cuenta Corporativa	34
Cuenta UNO ¹	30
Total	28,166

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:

¹ Producto no vigente actualmente



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 2022, 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.

	2021	2022	Variación
Comisión transferencia SPEI Oficina Administrativa	750	2,163	1,413
Tasa de Intercambio MC	181	283	102

	2021	2022	Variación
Misceláneos Uso Infraestructura Adquirente	50	106	56
Solicitudes de Pagare Adquirente	321	318	(3)
		18,91	
Comisión Tasa de Descuento Adquirente	15,336	8	3,582
Misceláneos Varios Adquirente	781	467	(314)
Comisión operaciones PDS	7	2	(5)
Comisión operaciones TAE	152	40	(112)
	17,578	22,297	4,719

(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	2021	2022	Variación
Intereses de Disponibilidades	11,259	17,889	6,630
Intereses Inversiones en Valores	0	0	0
Intereses Operaciones de Reportos	0	0	0
	11,259	17,889	6,630

(Cifras en miles de pesos)

El aumento en el ingreso por intereses fue ocasionado principalmente por el aumento en las tasas de referencia y 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 actual trimestre fue por \$25,339, el cual comparado con el ejercicio anterior presentó un incremento de \$1,691, lo cual representa un 7.15%, como se muestra en el siguiente comparativo:

	2021	2022	Variación
Ingresos por Servicios	23,648	25,339	1,691
	23,648	25,339	1,691

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 2022, la Institución ha reservado la totalidad de su impuesto diferido activo. Los principales conceptos que integra el impuesto diferido activo se muestran a continuación:

	2022
Pérdidas fiscales	99
Otras diferencias temporales	2
Intangibles	109
Reserva de valuación	(109)
Impuesto a la utilidad diferido neto	-

(Cifras en millones de pesos)

b) La 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 totalmente controlado toda vez 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
Línea de crédito con otras instituciones de Banca Múltiple	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.

Línea de crédito con otras instituciones de Banca Múltiple.

Otra fuente de financiamiento son las líneas de crédito que Banco PagaTodo mantiene abiertas con otras instituciones de Banca Múltiple de las cuales se puede hacer uso en cualquier momento en caso de que la institución caiga en un estado de liquidez en riesgo (LeR).

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.

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 2022 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	2020	2021	2022
Índice de capitalización riesgo de crédito	557.56%	406.73%	555.57%
Índice de capitalización riesgo total	298.04%	246.80%	284.02%
Índice de liquidez	100%	100.00%	100.00%
Capital Básico (Millones de pesos)	234.49	246.80	269.14
Capital Complementario	-	-	-
Eficiencia Operativa	22.06%	29.91%	37.43%
ROE	-16.60%	-22.62%	-25.79%

ROA	-14.70%	-19.39%	-22.23%
Margen de interés neto (MXN)	5.06%	4.69%	-5.13%
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

Información Financiera

Variaciones relevantes del Estado de Situación Financiera

	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
ACTIVO					
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	237	240	240	3	0
Otras cuentas por cobrar (neto)	12	21	28	16	7
Pagos Anticipados y Otros Activos (neto)	53	61	54	1	(7)

Mobiliario y equipo (neto)	11	6	15	4	9
Activo por Impuestos a la Utilidad Diferidos Neto)	40	0	0	(40)	0
Total de Activo	353	328	337	(16)	9

	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
PASIVO					
Depósitos de exigibilidad inmediata	42	35	31	(11)	(4)
Otras Cuentas por Pagar	8	16	14	6	(2)
Total Pasivo	50	51	45	(5)	(6)

	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
CAPITAL					
Capital Social	410	486	578	168	92
Reservas de Capital	2	2	2	0	0
Resultados Acumulados	(55)	(109)	(211)	(156)	(102)
Resultado neto	(54)	(102)	(77)	(23)	25
Total Capital	303	277	292	(11)	15

A continuación, se explican las principales variaciones del estado de situación financiera de la Institución. ²

Al cierre del año 2022 los activos totales ascienden a \$337 con relación al ejercicio anterior tuvo un incremento de \$9, lo cual representa un 2.74%, los rubros más representativos en el activo están integrados por los rubros de Efectivo y Equivalentes de Efectivo por un importe de \$240 que equivalen al 71.21%, Otras Cuentas por Cobrar por \$28 que equivalen al 8.30%, Pagos Anticipados y Otros Activos (neto) por un

² Expresado en millones de pesos

importe de \$54 que equivale al 16.02%, Mobiliario y equipo (neto) por un importe de \$15 que equivale al 4.45%.

El pasivo al cierre del ejercicio 2022 asciende a \$45, el cual tuvo un decremento de \$6 con relación al ejercicio anterior, lo que representa un 11.76%.

El capital contable asciende a \$292, el cual tuvo un incremento de \$15 con relación al ejercicio anterior, lo cual representa el 5.41%.

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 2022 este rubro se mantuvo con el mismo saldo en relación con el ejercicio anterior, así mismo, con relación al ejercicio 2020 tuvo un incremento de \$3, tal y como se aprecia en el siguiente comparativo:

Concepto	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
Efectivo y equivalentes de efectivo	237	240	240	3	0

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 2022, este rubro presentó un incremento de \$7, en comparación con el ejercicio anterior y un incremento de \$16 con relación al ejercicio 2020, lo cual representa un 133.33% y un 33.33%, respectivamente, a continuación, se muestra la integración de este rubro:

Concepto	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
Deudores Diversos	8	10	16	8	6
Estimación por Irrecuperabilidad	(2)	(2)	(2)	0	0
Impuestos por aplicar	6	13	14	8	1
	12	21	28	16	7

Bienes Adjudicados (neto)

La Institución no tiene 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	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
Gastos preoperativos	59	59	59	0	0
Software y licencias	24	25	33	9	8
Depósitos en garantía	6	6	6	0	0
Inventario de dispositivos móviles	6	13	17	11	4
Pagos Anticipados	8	16	7	(1)	(9)
Amortización acumulada	(50)	(58)	(68)	(18)	(10)
	53	61	54	1	(7)

Al cierre del ejercicio 2022, el rubro de Pagos Anticipados y Otros Activos presentó un decremento de \$7, en comparación con el ejercicio anterior lo cual representa un 11.47%, así mismo, comparado con el ejercicio 2020 tuvo un incremento de \$1, lo cual equivale a un 1.88%, 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 \$4 comparado con el ejercicio 2020, así mismo, en comparación con el ejercicio 2021 tuvo un incremento de \$9, lo que equivale a un 36.66% y 150.00% 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 2022, así como por efectos de su depreciación por pérdida de valor por uso. Su integración se presenta a continuación:

Concepto	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
Equipo de Cómputo	75	76	95	20	19
Depreciación acumulada	(64)	(70)	(80)	(16)	(10)
Activos Netos	11	6	15	(4)	9

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 2022 este rubro se mantuvo con el mismo saldo en relación con el ejercicio anterior, así mismo, con relación al mismo trimestre de 2021 no presentó movimientos, 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	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
ISR Diferido proveniente de Pérdidas Fiscales	71	96	132	61	36
ISR Diferido Otras diferencias temporales	1	1	2	1	1
ISR Diferido Asociado a Intangibles	4	2	8	4	6
Reserva de valuación	(36)	(99)	(142)	(106)	(43)
	40	0	0	(40)	0

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	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
Depósitos de exigibilidad inmediata	42	35	31	(7)	(4)

Los depósitos de exigibilidad inmediata ascienden a \$31, 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 \$16, Cuenta Útil por \$6 y Ya ganaste por \$5. Con relación al ejercicio anterior el saldo del rubro tuvo un decremento de \$4, así mismo, se tuvo un decremento de \$7, con relación al ejercicio 2021, lo que representa un 11.42% y 16.66%, 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	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
Impuestos por Pagar	1	2	2	1	0
Provisiones por obligaciones diversas	6	7	6	0	(1)
Acreeedores diversos	1	7	6	5	(1)
	8	16	14	6	(2)

Al cierre del ejercicio 2022, este rubro tuvo un decremento de \$2, con relación al ejercicio anterior, así mismo, tuvo un incremento de \$6, con relación al ejercicio 2020, lo que equivale a un 75% y 12.50%, 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 \$8, los cuales corresponden a personas físicas y personas morales, con relación al trimestre anterior y con relación al mismo trimestre de 2021, no tiene movimientos, con presenta, como se muestra en el siguiente cuadro:

Concepto	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
Personas Físicas	0	0	0	0	0
Personas Morales	10	7	10	0	3
	10	7	10	0	3

Ingresos cobrados a empresas relacionadas

Al cierre del ejercicio de 2022, 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	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
Ingresos por uso de Dispositivos y Servidores	12	9	8	(4)	(1)
Ingresos por ventas de	2	3	2	0	(1)

Concepto	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
Dispositivos (Qpos)					
Ingresos por servicios de administración	14	0	11	(3)	11
Ingresos por reembolso de gastos (Servicios Nube)	0	1	2	2	1
Ingresos por Comisiones	0	0	0	0	0
	28	13	23	(5)	10

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	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
Gastos por Servicios Administrativos (Gastos de Personal)	18	25	27	9	2
Gastos por Servicios Corporativos	6	7	5	(1)	(2)

Concepto	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
Gastos por servicios de administración	5	6	4	(1)	(2)
Gastos por arrendamiento equipo de computo	0	0	0	0	0
	29	38	36	7	(2)

Al cierre del ejercicio 2022, el rubro de gastos con partes relacionadas tuvo un decremento de \$2 con relación al ejercicio anterior, lo que representa un 5.26%, 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	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
Intereses de Disponibilidades	12	11	18	6	7

Ingresos por intereses	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
Intereses Inversiones en Valores	0	0	0	0	0
Intereses Operaciones de Reportos	0	0	0	0	0
	12	11	18	6	7

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	12	11	18	6	7

El margen generado durante 2022 entre los ingresos y gastos por los segmentos antes mencionados fue de \$18, que comparado con el ejercicio anterior tuvo un incremento de \$7 y comparado con el ejercicio 2020 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 2022 asciende a \$578, el cual ha sido íntegramente pagado, y está representado por 5 millones setecientos ochenta y tres mil acciones con valor nominal de \$100.00 (cien pesos).

Al cierre del ejercicio 2022, 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 2022 asciende a \$77.

Ingresos por intereses

Este rubro presenta un saldo al cierre del ejercicio 2022 por \$18, que comparado con el ejercicio anterior tuvo un incremento de \$7, lo que representa un 63.63%. Este rubro está integrado por los intereses de las inversiones realizadas por la Tesorería, según se muestra en el siguiente comparativo:

Ingresos por intereses	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
Intereses de Disponibilidades	12	11	18	6	7
Intereses Inversiones en	0	0	0	0	0

Ingresos por intereses	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
Valores					
Intereses Operaciones de Reportos	0	0	0	0	0
	12	11	18	6	7

Comisiones y Tarifas Cobradas

Al cierre del ejercicio 2022, la Institución tuvo ingresos por cobro de comisiones por \$22,297 (cifras en miles), presentando un incremento de \$4,719 (cifra en miles) en comparación con el ejercicio 2021, 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:

	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
Comisión transferencia SPEI ofna admva	362	750	2,163	1,801	1,413
Comisión por Aclaración Improcedente	0	0	0	0	0
Tasa de Intercambio MC	135	181	283	46	148
Cuota Inversa MC	0	0	0	0	0
Misceláneos Uso Infraestructura Adquirente	259	50	106	(153)	56
Solicitudes de Pagare Adquirente	73	321	318	245	(3)
Comisión Tasa de Descuento Adquirente	10,839	15,336	18,918	8,079	(3,582)
Misceláneos Varios Adquirente	753	781	467	(286)	(314)
Comisión operaciones PDS	5	7	2	(3)	(5)
Comisión operaciones TAE	161	152	40	(121)	(112)
	12,587	17,578	22,297	9,710	4,719

Comisiones y Tarifas Pagadas

Al cierre del ejercicio 2022 la Institución presenta un saldo de \$7,529 (cifras en miles), el cual tuvo un incremento de \$3,991, comparado con el ejercicio 2021, así como un incremento de \$306 respecto al ejercicio 2021, lo que representa un 112.80% y un 4.23%, 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:

	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación 2021
Comisiones Bancarias	4	57	127	123	70
Comisión Uso Infraestructura MasterCard	14	26	29	15	3
Servicios de Adquirencia	5,175	0	0	(5,175)	0
Comisión Tasa Intercambio Adquirente	2,030	3,455	7,373	5,343	3,918
	7,223	3,538	7,529	306	3,991

Otros ingresos (egresos) de la operación.

El saldo de este rubro al cierre del ejercicio 2022 fue por \$26, el cual comparado con el ejercicio anterior presentó un incremento de \$2, lo cual representa un 8.33%, como se muestra en el siguiente comparativo:

	2020	2021	2022	Variación vs 2020	Variación vs 2021
Ingresos por Servicios	19	24	26	7	2
Estimación por Irrecuperabilidad	0	0	0	0	0
Otros Ingresos	0	0	0	0	0
	19	24	26	7	2

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 2020, lo que

representa un 22.52% y 67.90%, respectivamente, su integración se presenta en el siguiente resumen:

	2020	2021	2022	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.

La categoría en que la Institución hubiere sido clasificada por la Comisión, sus modificaciones y la fecha a la que corresponde el índice de capitalización utilizado para llevar a cabo la clasificación, de conformidad con lo dispuesto en el Capítulo I del Título Quinto de las presentes disposiciones.

Con fecha 16 de agosto de 2022, en su comunicado de prensa para dar a conocer el Índice de Capitalización de Banca Múltiple con cifras a junio de 2022, Banco PagaTodo ha sido clasificado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores a partir de un índice de capitalización de 291.2, dentro de la categoría 1, lo anterior, con base en los criterios establecidos por la propia CNBV para tal efecto.

La información relativa al cómputo del Índice de Capitalización, utilizando al efecto los formatos comprendidos en el Anexo 1-O de las presentes disposiciones.

Anexo 1-O.- Revelación de información relativa a la capitalización al 31 de diciembre de 2022

A continuación, se presenta el detalle de cada uno de los rubros que integran el anexo 1-O considerando la información correspondiente al Banco, lo anterior con las bases de cálculo y presentación emitidas por la Comisión Bancaria para su llenado.

Tabla I.1

Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

(Cifras en millones de pesos)

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	578
2	Resultados de ejercicios anteriores	-211
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-75
4	Derogado	

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	293
	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios	
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	24
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
19	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos,	

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
(conservador)	instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Derogado	
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	del cual: Inversiones en fondos de inversión	
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	Derogado	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	24
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	268
Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Derogado	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	Derogado	
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras	No aplica

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
(conservador)	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%)	
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	268
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Derogado	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	Derogado	
50 (conservador)	Reservas	
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
(conservador)		
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	
58	Capital de nivel 2 (T2)	
59	Capital total (TC = T1 + T2)	268
60	Activos ponderados por riesgo totales	95
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	284.02%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	284.02%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	284.02%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
66	del cual: Suplemento contra cíclico bancario específico	
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los	277.02%

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
	suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	10
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
76 (conservador)	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	
77 (conservador)	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite).	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual		

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)	Monto
80	Derogado	

Tabla II.1

**Cifras del estado de situación financiera
(Cifras en millones de pesos)**

Referencia de los rubros del estado de situación financiera	Rubros del estado de situación financiera	Monto presentado en el estado de situación financiera
	Activo	337
BG1	Efectivo y equivalentes de efectivo	240
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)	28
BG11	Bienes adjudicados (neto)	
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	15
BG13	Inversiones permanentes	
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0

Tabla II.1

**Cifras del estado de situación financiera
(Cifras en millones de pesos)**

Referencia de los rubros del estado de situación financiera	Rubros del estado de situación financiera	Monto presentado en el estado de situación financiera
BG16	Otros activos	77
	Pasivo	45
BG17	Captación tradicional	31
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	
BG19	Acreedores por reporto	
BG20	Préstamo de valores	
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	
BG22	Derivados	
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	
BG25	Otras cuentas por pagar	14
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	
	Capital contable	292
BG29	Capital contribuido	578
BG30	Capital ganado	-287
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	
BG32	Activos y pasivos contingentes	
BG33	Compromisos crediticios	

Tabla II.1**Cifras del estado de situación financiera
(Cifras en millones de pesos)**

Referencia de los rubros del estado de situación financiera	Rubros del estado de situación financiera	Monto presentado en el estado de situación financiera
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)**

<i>Identificador</i>	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del estado de situación financiera y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Activo				
1	Crédito mercantil	8		
2	Otros Intangibles	9	24	BG16: 24
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	0	BG16
4	<i>Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización</i>	13		
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15		
6	<i>Inversiones en acciones de la propia institución</i>	16		
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17		
8	<i>Inversiones directas en el capital de</i>	18		

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.
	<i>entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido</i>			
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18		
10	<i>Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido</i>	19		
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la	19		

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.
	Institución posea más del 10% del capital social emitido			
12	<i>Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales</i>	21		
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50		
14	<i>Inversiones en deuda subordinada</i>	26 - B		
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D		
16	<i>Inversiones en empresas relacionadas</i>	26 - E		
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F		
18	<i>Inversiones en fondos de inversión</i>	26 - G		
19	Financiamiento	26 - H		

Tabla II.2

**Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto
(Cifras en millones de pesos)**

<i>Identificador</i>	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.
	para la adquisición de acciones propias			
20	<i>Cargos diferidos y pagos anticipados</i>	26 - J		
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L		
22	<i>Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos</i>	26 - N		
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P		
	<i>Pasivo</i>			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8		
25	<i>Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles</i>	9	0	BG27
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos	15		

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.
	sin acceso irrestricto e ilimitado			
27	<i>Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos</i>	15		
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21		
29	<i>Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R</i>	31		
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33		
31	<i>Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S</i>	46		
32	Obligaciones	47		

Tabla II.2

**Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto
(Cifras en millones de pesos)**

<i>Identificador</i>	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.
	subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario			
33	<i>Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados</i>	26 - J		
	Capital contable			
34	<i>Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q</i>	1	578	BG29: 578
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-211	BG30: -210
36	<i>Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo</i>	3		
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	-75	BG30: -75
38	<i>Capital contribuido</i>	31		

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.
	<i>que cumple con el Anexo 1-R</i>			
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46		
40	<i>Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable</i>	3, 11		
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A		
42	<i>Resultado por tenencia de activos no monetarios</i>	3, 26 - A		
	Cuentas de orden			
43	<i>Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas</i>	26 - K		
	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general			

Tabla II.2

**Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto
(Cifras en millones de pesos)**

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

Tabla III.1

**Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo
(Cifras en millones de pesos)**

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	0.04	0.53
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable		
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's		
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General		
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC		
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general		
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal		
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio		
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones		
Posiciones en Mercancías		

Tabla III.2

**Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo
(Cifras en millones de pesos)**

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	0.00	0.00
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%)	1.50	0.12
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%)		

Tabla III.2

**Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo
(Cifras en millones de pesos)**

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo VI (ponderados al 120%)		
Grupo VI (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 10%)		
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 20%)		
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		
Grupo VII_A (ponderados al 50%)		
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	13.67	1.09
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%)		

Tabla III.2

**Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo
(Cifras en millones de pesos)**

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo 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%)	10.49	0.84
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)		
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, o 5 o No calificados (ponderados al 1250%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)		
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5 o No Calificados (ponderados al 1250%)		

Tabla III.3**Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional
(Cifras en millones de pesos)**

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método del Indicador Básico	45.79	3.66
Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses		Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
2.04		24

Tabla IV.1**Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto**

Referencia	Característica	Opciones
1	Emisor	Banco PagaTodo, S.A., IBM
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	Título 1 Serie "O" y Título 2 Serie "O"
3	Marco legal	LGSM, LIC y CUB
	Tratamiento regulatorio	
4	Nivel de capital con transitoriedad	
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Fundamental
6	Nivel del instrumento	Institución de Crédito sin consolidar subsidiarias
7	Tipo de instrumento	Acciones serie "O"
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	\$578,300,000
9	Valor nominal del instrumento	\$100

Tabla IV.1**Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto**

Referencia	Característica	Opciones
9A	Moneda del instrumento	Pesos Mexicanos
10	Clasificación contable	Capital
11	Fecha de emisión	09/02/2016
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
13	Fecha de vencimiento	
14	Cláusula de pago anticipado	No
15	Primera fecha de pago anticipado	
15A	Eventos regulatorios o fiscales	
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	
	Rendimientos / dividendos	
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Variable
18	Tasa de Interés/Dividendo	
19	Cláusula de cancelación de dividendos	No
20	Discrecionalidad en el pago	Completamente discrecional
21	Cláusula de aumento de intereses	No
22	Rendimiento/dividendos	Acumulables
23	Convertibilidad del instrumento	No convertibles
24	Condiciones de convertibilidad	
25	Grado de convertibilidad	
26	Tasa de conversión	
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	

Tabla IV.1

Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto

Referencia	Característica	Opciones
29	Emisor del instrumento	
30	Cláusula de disminución de valor (White-Down)	
31	Condiciones para disminución de valor	
32	Grado de baja de valor	
33	Temporalidad de la baja de valor	
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	
36	Características de incumplimiento	
37	Descripción de características de incumplimiento	

Anexo 1-O BIS. - Revelación de información relativa a la Razón de Apalancamiento

En la hoja siguiente se presenta el detalle de cada uno de los rubros que integran el anexo 1-O BIS considerando la información correspondiente al Banco. El importe de los activos ajustados al 31 de diciembre de 2022 asciende a \$336.70 millones y el capital básico a \$269.14 millones. El renglón 21 representa los activos ajustados y el renglón 22 la razón de apalancamiento.

Tabla I.1

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO (Cifras en millones de pesos)

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	336.72
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 0.02
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	336.70
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen	

Tabla I.1

**FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO
(Cifras en millones de pesos)**

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
	Exposiciones dentro del balance	
	de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	
9	Importe nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	
	Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores	
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	
	Otras exposiciones fuera de balance	
17	Exposición fuera de balance (importe nominal bruto)	

Tabla I.1

**FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO
(Cifras en millones de pesos)**

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	269.14
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	336.70
Coficiente de apalancamiento		
22	Coficiente de apalancamiento de Basilea III	79.94%

El renglón 21 representa los activos ajustados y el renglón 22 la razón de apalancamiento.

Tabla II.1

**COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS
(Cifras en millones de pesos)**

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	336.72
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	

Tabla II.1

**COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS
(Cifras en millones de pesos)**

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
	orden	
7	Otros ajustes	- 0.02
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	336.70

Tabla III.1

**CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE
(Cifras en millones de pesos)**

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	336.72
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
5	Exposiciones dentro del Balance	336.72

IV. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.

a) Componentes de la Razón de Apalancamiento

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 Balance (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).

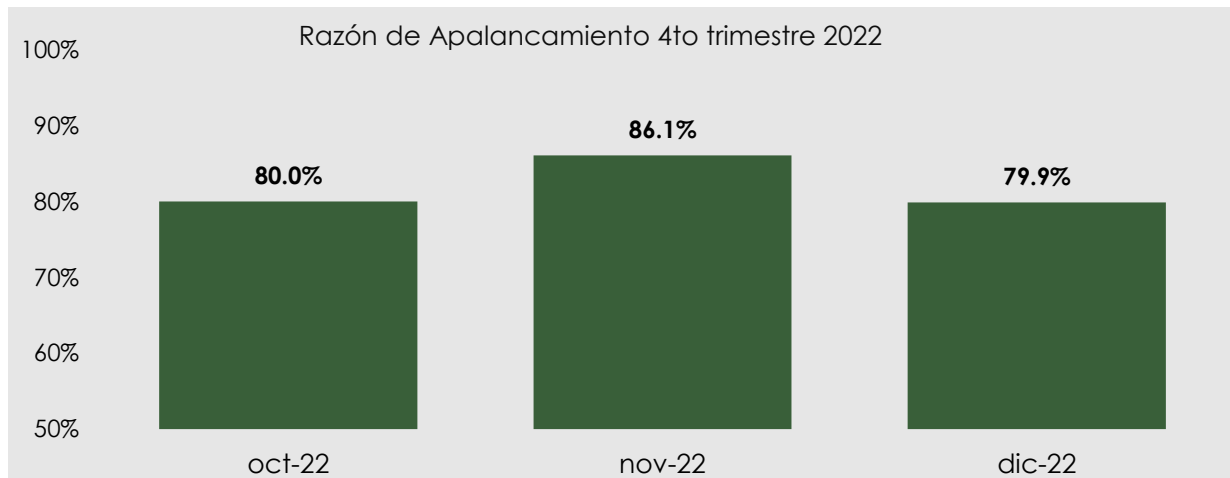
b) Razón de apalancamiento diciembre de 2022

Al cierre del cuarto trimestre de 2022, la Razón de Apalancamiento de Banco PagaTodo fue de 79.94%, equivalente a un monto de \$336.70 millones, nivel ampliamente superior al límite regulatorio. Por lo que respecta a los Activos Ajustados, estos tuvieron una disminución del 0.13% comparado con el cierre del trimestre anterior cuando se ubicó en 79.81%, la disminución responde a una disminución en el total de activos.

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	sep-22	dic-22	VARIACION (%)
Capital Básico 1/	271.37	269.14	-0.82%
Activos Ajustados 2/	340.02	336.70	-0.98%
Razón de Apalancamiento 3/	79.81%	79.94%	0.13%

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



Anexo 5 Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Tabla I.1		
Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez		
(Cifras en millones de pesos)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES		
1 Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	221.67
SALIDAS DE EFECTIVO		
2 Financiamiento minorista no garantizado	12.59	1.26
3 Financiamiento estable		
4 Financiamiento menos estable	12.59	1.26
5 Financiamiento mayorista no garantizado	12.30	4.92
6 Depósitos operacionales		
7 Depósitos no operacionales	12.30	4.92
8 Deuda no garantizada		
9 Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	
10 Requerimientos adicionales:		
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías		
12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda		
13 Líneas de crédito y liquidez		
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales		
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes		
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	6.18
ENTRADAS DE EFECTIVO		
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas		
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	22.21	22.21
19 Otras entradas de efectivo		
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	22.21	22.21
		Importe ajustado
21 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	221.67
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	1.56
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	11919.30%

Se proporciona la siguiente información para efectos de proporcionar mayor entendimiento de las cifras y ratios presentados anteriormente.

- El periodo trimestral que se está revelando corresponde a las observaciones diarias de los días del 1 de octubre al 31 de diciembre de 2022, considerándose 92 días naturales.
- Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

Conceptos ML	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22	%Cambio trimestre anterior
Activos Líquidos Computables	\$212.30	\$244.24	\$238.75	\$232.13	9.34%
Salidas Netas a 30 días	\$1.73	\$1.59	\$1.66	\$2.00	15.59%
Coeficiente de Cobertura de Liquidez	12298%	15345%	14381%	11633%	-5.41%

- c) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.
- Banco PagaTodo no otorga crédito y la Tesorería únicamente puede invertir en valores gubernamentales y bancarios de acuerdo con lo establecido en las Disposiciones.
 - La conformación de la tenencia de Banco PagaTodo consiste en una posición de activos líquidos que permite mantener una cobertura regulatoria implícita.
 - Tanto los activos líquidos computables como las salidas y entradas de efectivo mostraron variaciones debidas a los movimientos normales de los saldos de captación y los depósitos en instituciones financieras, por lo que el CCL calculado durante el trimestre mostró variaciones acordes con estos movimientos.
- d) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.
- Durante el trimestre los activos líquidos computables de Banco PagaTodo se conformaron por los depósitos mantenidos en Banco de México.
 - La conformación de la tenencia de Banco PagaTodo consiste en una posición de activos líquidos que permite mantener una cobertura regulatoria implícita.
- e) La concentración de sus fuentes de financiamiento.
- El financiamiento de Banco PagaTodo es principalmente el capital aportado por los accionistas de la Institución, el cual en su parte líquida es invertido en depósitos en instituciones financieras y en papel gubernamental de alta liquidez e instrumentos bancarios de bajo riesgo. La otra fuente de financiamiento está conformada por los depósitos de los clientes en cuentas de exigibilidad inmediata que BPT ofrece.
- f) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen. Banco PagaTodo no cuenta con operaciones con instrumentos financieros derivados por lo que no se encuentra expuesto a llamadas de margen que afecten su liquidez.
- g) El descalce en divisas. Banco PagaTodo no cuenta con operaciones con divisas.
- h) Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo.
- i) Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la Institución considera relevantes para su perfil de liquidez. No se consideran otros flujos de salida y entrada adicionales a los considerados en el presente marco.

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:	299.54	-	-	-	299.54	-	-	-
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	299.54				299.54			
3	Otros instrumentos de capital.								
4	Depósitos minoristas:	-	14.02	-	-	-	12.62	-	-
5	Depósitos estables.								
6	Depósitos menos estables.		14.02				12.62		
7	Financiamiento mayorista:	-	13.99	-	-	-	6.99	-	-
8	Depósitos operacionales.								
9	Otro financiamiento mayorista.		13.99				6.99		
10	Pasivos interdependientes								
11	Otros pasivos:	-	25.33	-	-	-	-	-	-
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.		25.33				-		
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	299.54	53.34	-	-	299.54	19.61	-	-
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO									
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	238.37				0.00			
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.								
17	Préstamos al corriente y valores:	-	-	-	-	-	-	-	-

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									
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.								
19	Financiamiento otorgado a entidades financieras garantizado con activos líquidos elegibles distintos de nivel I, y financiamiento otorgado a entidades financieras no garantizado.								
20	Financiamiento otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:								
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo con el 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:	-	31.83	-	-	-	19.47	-	-
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas								

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									
	físicamente, incluyendo oro.								
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales								
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.								
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial								
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.								
32	Operaciones fuera de balance.								
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	238.37	31.83	-	-	-	19.47	-	-
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	1260.40%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica

Se proporciona la siguiente información para efectos de proporcionar mayor entendimiento de las cifras y ratios presentados anteriormente.

- a) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes. Debido que el financiamiento de la institución se realiza principalmente con recursos propios (capital) y que la mayoría de los activos se componen por activos líquidos, el CFEN se mantiene estable durante el último periodo muy por encima del límite regulatorio del 100%.

- b) Los cambios de las principales componentes dentro del trimestre que se reporte. Sin cambios significativos, ya que la principal fuente de financiamiento disponible es el capital y la principal fuente de financiamiento requerido son activos líquidos.
- c) La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido. Sin cambios significativos, ya que la principal fuente de financiamiento disponible es el capital y la principal fuente de financiamiento requerido son activos líquidos.
- d) El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación. Sin impacto por consolidación (cifras individuales iguales a cifras consolidadas).

Administración integral de riesgos

De acuerdo con los conceptos establecidos por las Disposiciones, los Riesgos a los que están expuestas las instituciones se clasifican de la siguiente forma:

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se pone a disposición del público en general el presente informe sobre la Administración Integral de Riesgos del cuarto trimestre de 2022.

De acuerdo con los conceptos establecidos por las Disposiciones, los riesgos a los que están expuestas las instituciones se clasifican de la siguiente forma:

1. Riesgos Cuantificables. Son aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas para la medición de sus posibles pérdidas potenciales, divididos en:
 - Riesgos Discrecionales, son resultantes de la toma de posición de un riesgo; comprenden el Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado y Riesgo de Concentración.
 - Riesgos No Discrecionales, son resultantes de la operación del negocio, denominado Riesgo Operacional, el cual incluye los Riesgos Tecnológico y Legal.
2. Riesgos No Cuantificables. Derivados de eventos para los cuales no se puede conformar una base estadística para la medición de su pérdida potencial. Entre estos riesgos se encuentran el Riesgo Estratégico, Riesgo de Negocio y Riesgo Reputacional.

Estructura de la Administración Integral de Riesgos de Banco PagaTodo

Para el cumplimiento de sus objetivos, la Institución mantiene un perfil de riesgo bajo, dentro de los estándares de eficiencia y en correspondencia con el desarrollo de la estrategia de negocio. Los aspectos de riesgos relacionados con las actividades que desempeña en la prestación de servicios se identifican a través de una Administración Integral de Riesgos de manera tal que la gestión de estos coadyuve para la toma de decisiones de la Institución. La Institución solo tiene autorizada la operación de compra de reportos y comprasen directo de papel gubernamental y bancario, en el caso de las compras de reporto el plazo máximo es 28días, esto último es una política interna para mitigar el riesgo de liquidez.

La estructura de la Administración de Riesgos de la Institución está encabezada por el Consejo de Administración, el cual autorizó la constitución de un Comité de Riesgos y una Unidad independiente y especializada (UAIR), la cual tiene las facultades y recursos necesarios para administrar integralmente los riesgos en el desarrollo de las operaciones que se realizan, para vigilar el apego a los objetivos, políticas y procedimientos establecidos para las operaciones.

La Institución se apega a las disposiciones aplicables a instituciones de banca múltiple, bajo la premisa de gestión que le permita identificar, medir, monitorear, limitar, controlar y en su caso, mitigar los diferentes riesgos a los que se enfrenta día a día en la operación, así como la correcta y oportuna revelación de estos, con la finalidad de ofrecer y mantener rentabilidad y operación acorde a su capital. Para cumplimiento de lo antes descrito, las actividades se encuentran detalladas en el Manual para la Administración de Riesgos y todos sus anexos.

Administración por Tipo de Riesgo

Riesgo de Mercado

Se define como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, e índices de precios, entre otros.

Metodología de Banco PagaTodo:

- ✓ VaR por Simulación Histórica
- ✓ Escenarios Históricos. 501
- ✓ Horizonte de tiempo. 1 día

- ✓ Nivel de Confianza. 99%

Al cierre del cuarto trimestre de 2022, la inversión de Banco PagaTodo se integró de la siguiente manera: \$30.9 millones en depósitos a la vista en entidades financieras y \$213.8 millones en depósitos en Banco de México. No se registró tenencia de títulos en directo ni se operaron reportos.

Pruebas de sensibilidad

Las pruebas de sensibilidad consisten en analizar el impacto monetario en el valor del portafolio bajo escenarios que contemplan movimientos en tasas de interés, tipos de cambio u otros factores, tanto positivos como negativos. Los incrementos aplican solo a las tasas de interés, precios y tipos de cambio según corresponda. La prueba consiste en determinar el efecto negativo en el valor del portafolio derivado por variaciones en los factores de valuación, considerando incrementos / decrementos predeterminados sobresus niveles actuales o de mercado.

No se reportan resultados al cierre del cuarto trimestre de 2022 debido a que no se tuvieron títulos en posición.

Pruebas de estrés

Estas pruebas consisten en someter la posición del Banco a condiciones extremas o inusuales de mercado y analizar el impacto monetario por los cambios en su valor, para ello se han definido una serie de escenarios que permiten medir la alteración en el valor de las posiciones y que son similares a situaciones de estrés históricas. Estos resultados son evaluados y calculados de forma diaria y son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por la Institución.

No se reportan resultados al cierre del cuarto trimestre de 2022 debido a que no se tuvieron títulos en posición.

Riesgo de liquidez

Se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales, así como por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.

No se reportan resultados al cierre del cuarto trimestre de 2022 debido a que no se tuvieron títulos en posición.

Riesgo de crédito. Operaciones con Instrumentos Financieros

Se define como la pérdida potencial por la falta de pago de una contraparte en las operaciones que efectúan las Instituciones.

Metodología para determinar el Riesgo de Crédito para Posición de Bonos Gubernamentales

Para realizar la medición del riesgo de crédito, se emplea un enfoque de aproximación delta-gamma, el cual es una metodología reconocida en el ámbito financiero, basándose además en los conceptos esenciales de CreditMetrics. En términos generales, la estimación del cálculo de Riesgo de Crédito consiste en medir el impacto en el precio de un bono utilizando el valor esperado de la sobretasa, el cual se calcula empleando la matriz de probabilidades de transición y las sobretasas promedio observadas en el mercado.

Riesgo operacional

Se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos.

Banco PagaTodo tiene aprobados los siguientes niveles de tolerancia al Riesgo Operacional, mismos que son monitoreados por el área de Riesgos e informados al Comité de Riesgos y de forma trimestral al Consejo de Administración en caso de existir eventos de pérdida ya materializados.

Nivel de Tolerancia Global de Riesgo Operativo	
Nivel de Materialidad (bajo criterios SOX)	0.50%
Activos a diciembre 2022	384.82
NTGRO	1.86

Cifras en millones de pesos

Niveles de Tolerancia por líneas de negocio		
100% de NTLN	Pago y liquidación	0.62
	Negociación y ventas	0.62
	Banca Minorista	0.62

Cifras en millones de pesos

- Fraude externo, errores en procesos e incidencias y fallas en el sistema (80% del nivel de tolerancia de cada línea de negocio).

- Se distribuye equitativamente entre cada uno de los tres tipos de riesgo considerados, de manera que el nivel de tolerancia específico se establece por tipo de riesgo y línea de negocio:

$$\text{NTERO}=0.18 \text{ mdp}$$

- Fraude interno, relaciones laborales, prácticas empresariales y desastres naturales (20% del nivel de tolerancia de cada línea de negocio).
- Se distribuye equitativamente entre cada uno de los cuatro tipos de riesgo considerados, de manera que el nivel de tolerancia específico se establece por tipo de riesgo y línea de negocio:

$$\text{NTERO}= 0.03 \text{ mdp}$$

Riesgo Legal

Es definido como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que las Instituciones llevan a cabo. La UAIR trabaja de forma conjunta con el área Legal para identificar los riesgos de su gestión y su futura captura en el sistema de riesgo operacional.

Riesgo Tecnológico

Banco PagaTodo cuenta con un plan de recuperación de servicios informáticos en caso de desastre (DRP) que, en cumplimiento a la normatividad, tiene como objetivo contar con los procesos y sistemas de procesamiento que permitan restablecer los niveles mínimos de la operación del negocio ante fallas técnicas, eventos fortuitos o de fuerza mayor. Asimismo, se cuenta con un sitio alterno con capacidad de replicar y respaldar la operación ante posibles contingencias por estos eventos. En adición, las áreas de Tecnología y Seguridad de la Información de manera permanente realizan el mapeo de los perfiles de los usuarios para robustecer la segregación de funciones a nivel tecnológico.

El Banco lleva la administración del riesgo operacional, incluyendo lo relativo al riesgo tecnológico y legal, en concordancia con lo señalado en el Anexo 12-A de las Disposiciones de Carácter General, para lo cual constituyó una base de datos histórica que contiene el registro sistemático de los diferentes tipos de pérdida y su costo, incluyendo tanto la pérdida económica originada por el evento como todos los gastos adicionales en los que haya incurrido la Institución como consecuencia de dicho evento.

Los eventos de riesgo operacional son clasificados en uno de los distintos tipos de eventos

de pérdida, tales como: fraude interno; fraude externo; relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo; clientes, productos y prácticas empresariales; desastres naturales, incidencias en el negocio, fallos en los sistemas, ejecución, entrega y gestión de procesos.

Objetivos específicos del Riesgo Operacional, incluyendo al Legal y Tecnológico

Para que la administración del riesgo operacional sea efectiva en Banco PagaTodo, la UAIR se encuentra realizando levantamientos de riesgos y controles con todas las áreas de la Institución, los cuales son presentados al Comité de Riesgos para su aprobación y seguimiento.

Banco PagaTodo, consciente de la importancia que tiene el riesgo operacional dada la naturaleza del modelo de negocio, utiliza el siguiente modelo para gestionar el riesgo operacional:



En adición, se informa que Banco PagaTodo calcula el requerimiento de capitalización por exposición a riesgo operacional utilizando el método del indicador básico. Al cierre del mes de diciembre de 2022, dicho requerimiento ascendió a \$3.66 millones.

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

El Índice de Capitalización, con cifras al 31 de diciembre de 2022 se muestra a continuación.

	3T2022	4T2022
Activos sujetos a riesgo	92,827	94,763
De crédito	48,975	48,444
De mercado	531	529
Operacional	43,320	45,789

	3T2022	4T2022
Requerimientos de capital	7,426	7,581
Por riesgo de crédito	3,918	4,875
Por riesgo de mercado	42	42
Por riesgo operacional	3,465	3,663
Índice de capitalización		
Sobre activos en riesgo totales	291.89%	284.02%
Capital Neto	270,950	269,144
Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	92,827	94,763
Sobre activos en riesgo de crédito	553.24%	555.57%
Capital Neto	270,950	269,144
Activos en riesgo de crédito	48,975	48,444

Cifras en miles de pesos

CAPITAL NETO

De acuerdo con la clasificación utilizada por la CNBV, el índice de capitalización del Banco se encuentra dentro de la Categoría I de alertas tempranas. El capital neto al 31 de diciembre de 2022, utilizado para la determinación del índice de capitalización se integra como sigue:

	3T2022	4T2022
Capital Básico 1	270,950	269,144
Capital Básico 2	N/A	N/A
Capital Complementario	N/A	N/A
Capital Neto	270,950	269,144
Capital Neto / Capital Básico	1	1
Capital Neto / Capital Complementario	N/A	N/A
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	93,827	94,763
Índice de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	291.89%	284.02%
(1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	291.89%	284.02%
(2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	291.89%	284.02%

Cifras en miles de pesos

Cómputo al mes de diciembre de 2022 de acuerdo con las reglas emitidas por Banco de México. La categoría del Índice de Capitalización del Banco, según criterios de la CNBV, es Categoría I.

c) Descripción del 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:

1. Definición de funciones
2. Reclutamiento y Selección
3. Compensación
4. Desarrollo profesional
5. 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.

II. Gobierno Corporativo

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

Consejeros Propietarios	Suplente
Don Alejandro Coronado Ramírez Presidente del Consejo de Administración	
Don José Madariaga Michieli	
Don Fabián Gosselin Castro	
Don Juan Manuel González Bernal Independiente	
Don Fernando Pérez Gavilán Mondragón Independiente	
Doña María Teresa Pliego Cires Independiente	
Don Pedro Javier Morales Ríos Independiente	
Comisario	

Consejeros Propietarios

Suplente

Don Rafael Terrazas Zúñiga

Don Everardo Mauricio Santoveña
Díaz

Secretario

Don Juan Manuel González Bernal

III. Compensaciones de integrantes del Consejo y los principales funcionarios.

Sistema de Remuneración

I. Información Cualitativa

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

La Institución cuenta con un Sistema de Remuneración que concentra las políticas y procedimientos por perfil de puesto de empleados o personas sujetas a este sistema siempre 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.

En estas políticas y lineamientos, la compensación total en Banco PagaTodo está conformada por un sueldo fijo y una compensación variable.

- 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. En las políticas y procedimientos del Sistema de Remuneración se establecen los perfiles de acuerdo con la naturaleza de sus actividades, los perfiles son:

- Áreas de negocio, que incluyen las líneas de negocio Adquirente, Emisor y Tesorería.
- Áreas de Control, que incluyen las áreas de Riesgos, Prevención de Lavado de Dinero, Auditoría, Legal, Control Interno, Fraudes y Seguridad de la información.
- Áreas administrativas y operativas, que incluye las áreas de Administración, Contabilidad, Operaciones y Sistemas.
- Personal que ostente algún cargo, mandato, comisión o cualquier otro título jurídico que Banco PagaTodo haya otorgado para la realización de sus operaciones.

b) Información Relativa al Comité de Remuneración incluyendo cuando menos:

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

El Comité de Remuneraciones de BPT está integrado por:

- Dos miembros propietarios del Consejo de Administración, de los cuales uno es independiente.
- El Director General.
- El Titular de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos.
- Un representante del área de Recursos Humanos.
- Un representante del área encargada de la planeación financiera.
- El auditor interno.
- El responsable de la Contraloría Interna.
- El Director Comercial.

El Comité de Remuneración se reúne de forma trimestral, el cual 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. 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.
- IV. 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.
- V. 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.

A la fecha ningún consultor externo ha asesorado al Comité de Remuneraciones de Banco PagaTodo.

3. Una descripción del alcance de la política de remuneraciones de la Institución de banca múltiple 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.

A la fecha Banco PagaTodo no cuenta con filiales ni subsidiarias.

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

Conforme a las disposiciones, las áreas de Negocio son las originadoras y tomadoras de riesgos discretionales al interior de las Instituciones.

Con base en lo anterior, se presentan los 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.

Banco PagaTodo	
Área	Número de empleados
Responsables de área	10
Personal Total	16

c) Información relativa a la estructura del proceso de remuneraciones que debe incluir:

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

La política de remuneración tiene una administración efectiva de riesgo a través de la implementación, mantenimiento y revisión de manera permanente de las variables de remuneración. Asimismo, delimita las responsabilidades de los órganos sociales encargados de la implementación de los esquemas de remuneración, establece las políticas y procedimientos que norman las remuneraciones ordinarias y extraordinarias de las personas sujetas al régimen de remuneración.

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

La política de remuneración fue revisada por última vez por parte del Comité de Remuneraciones durante el mes de julio de 2022.

3. Explicación de cómo la institución de banca múltiple 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, las remuneraciones a los empleados de las distintas áreas de negocio, control, administración y cualquier persona que ostente algún cargo para realizar operaciones del banco, son determinadas con independencia de las áreas que supervisan, con la finalidad que se aprueben las calificaciones de desempeño y compensación variable, evitando conflictos de interés y prácticas no alineadas a las políticas y procedimientos del sistema de remuneración.

d) Descripción de las formas en las que se relacionan los riesgos actuales y futuros en los procesos de remuneración, considerando lo siguiente:

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

- Incumplimiento de normatividad y legislación emitida por la autoridad.
 - Incumplimiento de la regulación interna.
 - Multas, sanciones u observaciones internas o de autoridades reguladoras.
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.

La Unidad de la Administración de Riesgos tiene como objetivo la administración efectiva del riesgo a través de la implementación, mantenimiento y revisión de manera permanente de las variables de remuneración, así como la evaluación de los posibles impactos y riesgos asociados que, derivados de la toma de decisiones de negocio, hayan estado presentes durante el periodo evaluado, así como aquellos riesgos futuros derivados de operaciones vigentes o contingentes. Sin que se haya identificado alguno durante el periodo evaluado.

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 el área de Administración de Riesgos, asegurándose de que la remuneración establecida no pone en riesgo la solvencia o la liquidez del Banco.

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.

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

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

El rendimiento de la Institución se considera a través de los riesgos a los que está expuesto el personal que integra el Sistema de Remuneración y el cumplimiento de sus objetivos. Al no tener eventos de riesgos asociados y presentar un cumplimiento óptimo se genera un

rendimiento saludable para la Institución y las líneas de negocio. De esta manera se transfieren a los responsables del área y mediante el establecimiento de objetivos se forman los parámetros de desempeño a nivel individual.

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

Puesto	Tipo de Remuneración	Descripción de Riesgo
Director (a) General	Base Fija + Componente Variable	Riesgo de mercado, liquidez y operacional
Director (a) de Administración y Finanzas		Riesgo Operacional (Legal y Tecnológico)
Director (a) de Operaciones		Riesgo de mercado, liquidez y operacional.
Director (a) de Sistemas		Riesgo operacional (tecnológico, legal y operativo)
Director (a) Comercial		
Director (a) Legal		
Titular de la Unidad de Administración Integral de Riesgos		
Gerente de Tesorería		
Auditor Interno		
Director (a) de Control Interno		
Oficial de Seguridad de la Información		
Oficial de Cumplimiento		

2. Análisis de la vinculación de las remuneraciones individuales con el desempeño de toda la institución de banca múltiple y con el desempeño particular.

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

- Sueldo Fijo

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.

- Compensación Variable

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:

- Evaluación Integral del Empleado.
- Riesgo asociado.
- Desempeño y resultado del área de negocio; en caso de las áreas de control sólo se considera el cumplimiento de los objetivos.
- 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 de banca múltiple ajusta las remuneraciones considerando sus rendimientos de largo plazo, incluyendo:

1. Análisis de la política de la institución de banca múltiple 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. Descripción de los factores que determinan la fracción variable de la remuneración y su importancia relativa.

La Institución determina la retribución variable con base en el desempeño del empleado dentro del ejercicio, 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 de banca múltiple 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 ejercicio, 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 de banca múltiple y la justificación del uso de tales formas. La revelación debe incluir:

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

Banco PagaTodo sólo otorga retribuciones variables en efectivo.

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 en efectivo, mismas que aplican de manera indistinta para todos los empleados de la Institución.

II. Información cuantitativa

1. El comité de Remuneración sesiona de manera trimestral, por lo que la sesión correspondiente para analizar la información correspondiente al cierre del cuarto trimestre de 2022 se realizará en el mes de enero 2023.
2. Al cuarto trimestre de 2022 ningún empleado del Banco recibió una remuneración extraordinaria.
3. Asimismo, en el periodo no se otorgaron bonos garantizados, ni se otorgaron premios.
4. Al 31 de diciembre de 2022 el Banco no cuenta con remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar.
5. La Entidad no tiene remuneraciones transferidas y no transferidas.
6. La Entidad no otorga prestaciones pecuniarias, acciones e instrumentos vinculados.
7. La Entidad no tiene remuneraciones transferidas pendientes y retenidas, por lo que tampoco cuenta con ajustes ex post explícitos.

Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir la verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte anual, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación.

Alejandro Ramos Larios

Director General

José Rivera Rio – Rocha

**Director de
Administración y finanzas**

César Alfredo Moreno
López

**Director de Control
Interno**

Cynthia Alejandra López
Ibarra

Auditor Interno