



Marcha del Negocio

Abril 2022



De conformidad con lo establecido en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito, se presenta el reporte de **“Comentarios y Análisis de la Administración”** de Banco PagaTodo S.A. al 31 de diciembre de 2021, a que se refiere el Artículo 180 Fracción I de la Circular Única de Bancos.

Las cifras contenidas en el presente informe están expresadas en millones de pesos de poder adquisitivo al cierre de cada período.

Banco PagaTodo SA, Institución de Banca Múltiple

Contenido

I	Comentarios de la Administración	03
II	Estrategia de negocio 2022 - 2026	08
III	Indicadores Financieros	11
IV	Información financiera	12
V	Información relativa a la capitalización	24
VI	Administración integral de riesgos	28

Información confidencial en estricta reserva del receptor quien se compromete a no revelar ni compartir sin el consentimiento previo y por escrito de Banco PagaTodo. Las proyecciones aquí incluidas han sido preparadas con responsabilidad, con y buscando la mayor razonabilidad posible, sin embargo no se puede garantizar su exactitud y/o cumplimiento, por todo momento pueden estar sujetas a cambios sin previo aviso.

■ 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, SAPI de CV la autorización para la Organización y operación de una Institución de banca múltiple a denominarse Banco PagaTodo, SA, 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 Secretaria de Hacienda y Crédito Público a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el inicio de operaciones bajo la denominación Banco PagaTodo, SA, Institución de Banca Múltiple.

En respuesta a la solicitud y atendiendo a los antecedentes expuestos y considerando que Banco PagaTodo, SA, 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, SA, 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 de los procesos necesarios para la operación, razón por la cual Banco PagaTodo, SA, está en posibilidad de iniciar operaciones el 1º de septiembre de 2014.


En adición a haber recibido la autorización para iniciar operaciones como Institución de Banca Múltiple, Banco PagaTodo obtuvo en septiembre de 2013 la autorización y certificaciones necesarias del Banco de México para ser Participante de SPEI y obtiene de Visa y MasterCard la categoría de Miembro Principal. Lo anterior, junto con la tecnología innovadora con la que cuenta, se posiciona desde entonces a Banco PagaTodo como un jugador diferenciado con activos muy difíciles de replicar por otros participantes del mercado.

A partir del 1 de septiembre de 2014, inicia operaciones Banco Pagatodo, SA 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 cinco productos de captación:


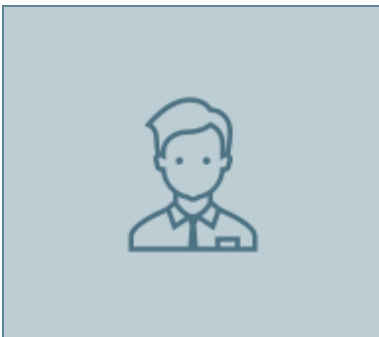


Cuenta Básica de Nómina

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 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. En ningún momento el saldo de las propias cuentas podrá exceder el equivalente en moneda nacional a seis mil UDIS.



Cuenta Útil

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



Cuenta Corporativa

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

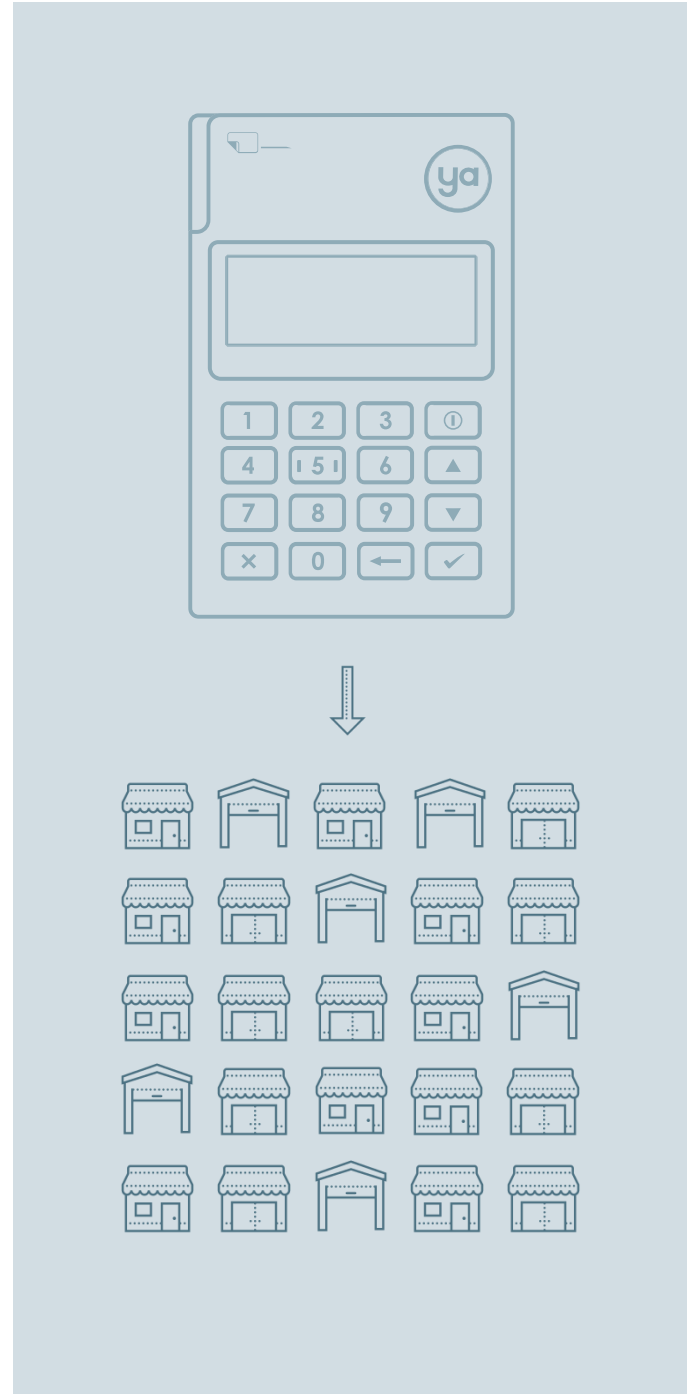


Al cierre del 31 de octubre de 2021 las cuentas operando son las siguientes:

Producto	Cuentas
Cuenta Ya Ganaste	16,727
Cuenta Fundadores	1,069
Cuenta Útil	6,578
Cuenta Corporativa	29
Total	24,403

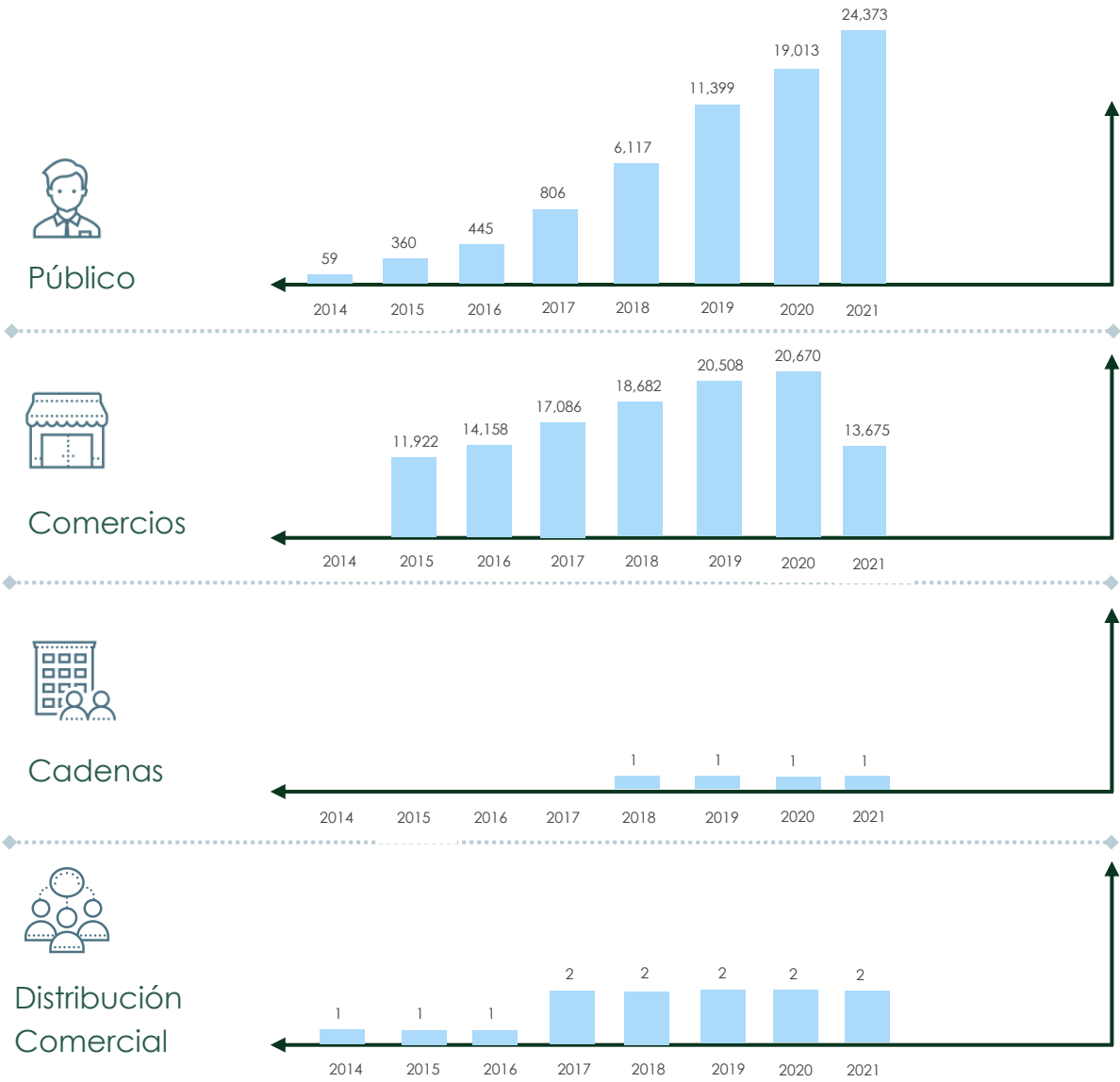
El banco al ser un banco de nicho cuyo fin es la inclusión financiera a través de los medios de pago ha colocado en comercios terminales puntos de venta, las cuales le permite recibir tarjetas de débito y/o tarjetas de crédito, al cierre del presente ejercicio la colocación de dispositivos se encuentra de la siguiente manera:

Concepto	
Dispositivos Instalados	13,675
Dispositivos Pendientes de Instalar	5,000



Durante el actual ejercicio, la institución ha buscado mejorar sus procesos de afiliación como adquirente para llegar a un mayor número de afiliados y cuentahabientes, a partir de 2017 la Banca Movil ha sido el canal por el cual los usuarios de nuestros servicios financieros pueden afiliarse y comenzar a operar, este canal ha permitido tener una mayor presencia en el mercado.

Nuestro crecimiento al cierre de 2021 es el siguiente:



Información confidencial en estricta reserva del receptor quien se compromete a no revelar ni compartir sin el consentimiento previo y por escrito de Banco PagaTodo. Las proyecciones aquí incluidas han sido preparadas con responsabilidad, conocimiento y buscando la mayor razonabilidad posible, sin embargo no se puede garantizar su exactitud y/o cumplimiento, por lo que en todo momento pueden estar sujetas a cambios sin previo aviso.

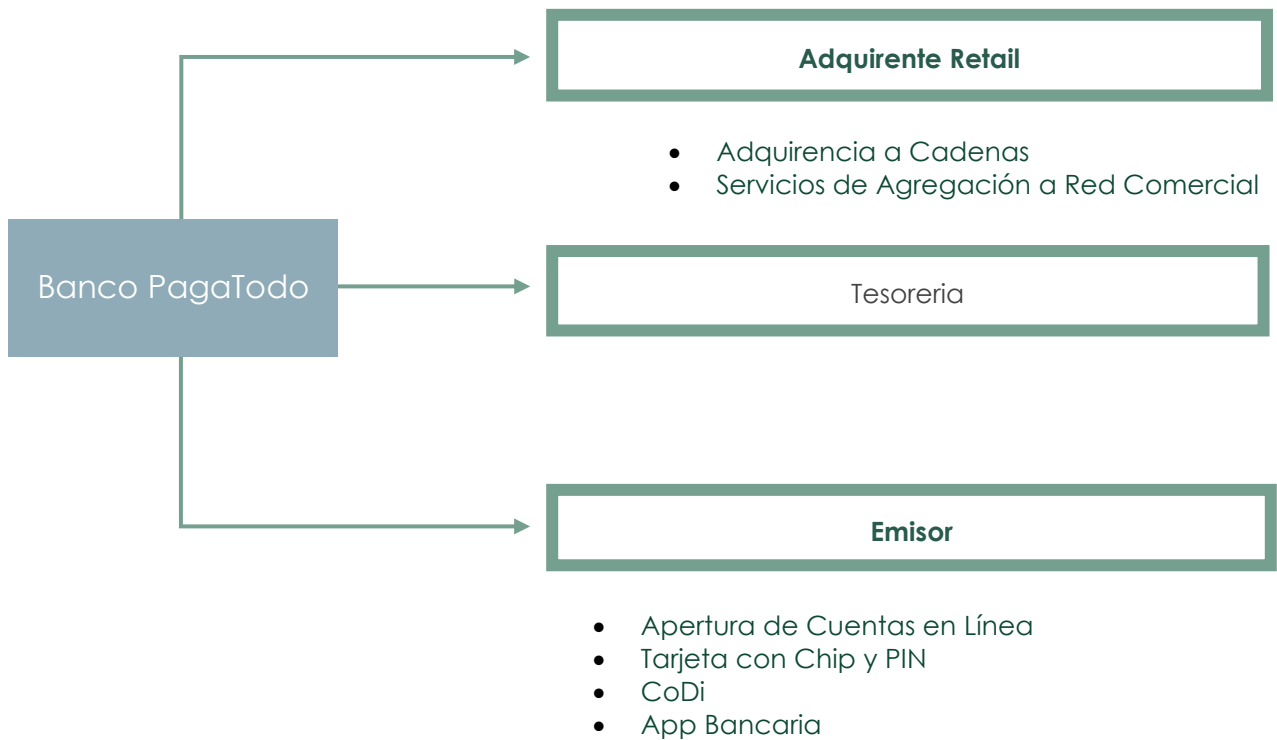


Hasta el cierre de Diciembre de 2021 Banco PagaTodo continúa trabajado con un canal de distribución comercial, la red comercial a través de Administradora de Corresponsales, quien capta clientes para ofrecer sus productos, tales como tiempo aire electrónico y pago de servicios. Adicionalmente, como valor agregado a los comercios, el Banco les ofrece la aceptación de medios de pago bancarios generando un mayor tráfico de clientes en los comercios. Desde el 2018, se continúa en la búsqueda de la liquidación de estas ventas adquirentes o saldo a favor sea liquidado en cuentas bancarias en el Banco.

■ Estrategía de Negocio 2022-2026

En 2022, continuará el modelo de negocio que considera 2 canales para la atracción de clientes. Se diversifican las necesidades de productos financieros en segmentos de mercado donde no cuentan con proveedor de estos servicios.

Route to Profitability

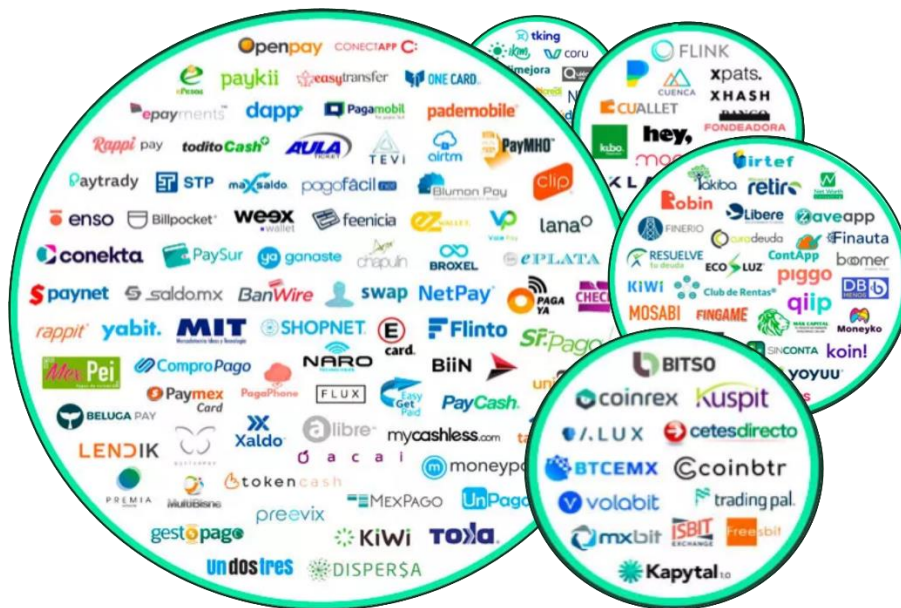


Servicios Bancarios a Comisionistas

El efecto de las diversas medidas que la CNBV tomó como consecuencia de la Pandemia de Covid-19 amplió los plazos en las que algunas empresas hubieran estado obligadas a cumplir con la regulación aplicable, efecto del 8vo Transitorio, por lo que la demanda de los servicios de Banco PagaTodo a terceros se retrasó en su implantación.

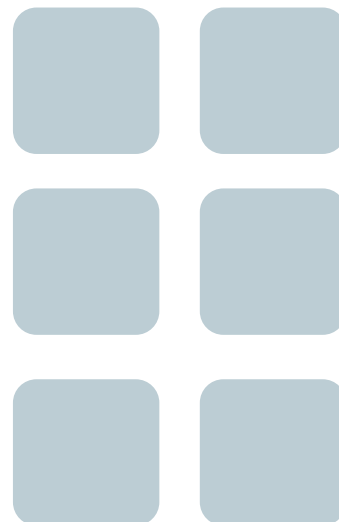
De igual manera, derivado de las diversas precisiones que la CNBV publicó el 4 de diciembre de 2020 acerca de la forma de proveer servicios bancarios a Empresas de Tecnología Financiera en la modalidad de Banking as a Service (BaaS), Banco PagaTodo ajustó su estrategia para incluir entre los requisitos de los posibles clientes de este servicio el de ser Comisionistas Bancarios de acuerdo a las múltiples disposiciones publicadas y a diversas modificaciones propuestas a la Regulación.

Mercado Potencial



Adquirente Cadenas

En la actualidad Grupo PagaTodo tiene relación comercial con cadenas cuya presencia es importante derivado del segmento de mercado al cual va dirigido y al número de puntos de venta con los que cuenta, por lo cual se esta buscando generar sinergia con estas cadenas, con lo cual el Banco desempeña un rol importante ofreciendo sus servicios de adquirencia para la aceptación de pagos con tarjetas bancarias siendo su banco adquirente o bien participando como un segundo banco adquirente, buscando posicionarse en segmentos como tiendas de autoservicio, zapaterías, tiendas de ventas de artículos para el hogar, farmacias, entre otras.



Indicadores financieros

Índice	Q4 20	Q1 21	Q2 21	Q3 21	Q4 21
Índice de capitalización riesgo de crédito	557.56%	438.16%	519.56%	482.40%	406.73%
Índice de capitalización riesgo total	298.04%	261.37%	279.79%	274.26%	246.80%
Índice de liquidez	100%	100%	100%	100%	100%
Capital Básico (Millones de pesos)	234.49	250.64	260.48	253.36	246.80
Capital Complementario	-	-	-	-	-
Eficiencia Operativa	22.06%	6.19%	27.10%	25.72%	29.91%
ROE	-16.60%	-4.13%	-21.83%	-21.52%	-22.62%
ROA	-14.70%	-3.51%	-18.68%	-19.39%	-19.39%
Margen de interés neto (MIN)	5.06%	1.14%	4.22%	4.18%	4.69%
Índice de morosidad	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Índice de cobertura de cartera vencida	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Base para la determinación:

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

Información financiera

I.- Variaciones relevantes del Balance General

	2017	2018	2019	2020	2021	Variación vs 2020	Variación vs 2019
ACTIVO							
Disponibilidades	24	219	245	237	240	3	(5)
Deudores por Reporto	45	-	-	-	-	-	-
Títulos para Negociar sin Restricción (Deuda Gubernamental)	125	-	-	-	-	-	-
Cartera de Consumo	-	-	-	-	-	-	-
Cartera de crédito vigente	-	-	-	-	-	-	-
Cartera de crédito vencida	-	-	-	-	-	-	-
Estimación Preventiva para riesgo crediticio	-	-	-	-	-	-	-
Cartera de Crédito Neto	-	-	-	-	-	-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo (Neto)	11	13	20	11	6	(5)	(14)
Otras cuentas por cobrar (Neto)	1	7	6	12	21	9	15
Impuestos y PTU Diferido (Neto)	29	42	50	40	0	(40)	(50)
Otros Activos	60	56	56	53	61	8	5
Total de Activo	295	337	377	353	328	(25)	(49)
PASIVO							
Depósitos de exigibilidad inmediata	3	18	41	42	35	(7)	(6)
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3	3	2	8	16	8	14
Total Pasivo	6	21	43	50	51	1	8
CAPITAL							
Capital Social	308	338	387	410	486	70	99
Reserva de capital	2	2	2	2	2	-	-
Resultado de ejercicios anteriores	(22)	(22)	(24)	(55)	(109)	(54)	(85)
Resultado del ejercicio	1	(2)	(31)	(54)	(102)	(48)	(71)
Total Capital	289	316	334	303	277	(26)	(67)
Total Pasivo y Capital Contable	295	337	377	353	328	(25)	(49)

A continuación, se explican las principales variaciones del balance general de la institución.

Al cierre del ejercicio actual los activos totales ascienden a \$328 con relación al ejercicio anterior tuvo un decremento de (\$25), lo cual representa un 7.09%, los rubros más representativos en el activo están integrados por los rubros de disponibilidades por un importe de \$240 que equivalen al 73.17%, Inmuebles, mobiliario y equipo por un importe de \$6 y que representa el 1.83%, Otras cuentas por cobrar por un importe de \$21 y que equivale al 6.41% y el rubro de Otros activos por \$61 que equivalen al 18.60% del total de activos.

El pasivo al cierre del ejercicio asciende a \$51, el cual tuvo un aumento de \$1 con relación al ejercicio anterior, lo que representa un 2%.

El capital contable asciende a \$277, el cual tuvo un decremento de (\$26) con relación al ejercicio anterior.

ACTIVO

Disponibilidades

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

Al cierre del ejercicio este rubro aumento \$3 en relación con el ejercicio anterior, así mismo, con relación al ejercicio 2019 tuvo un decremento de (\$5), lo cual equivale a un 2.04%, tal y como se aprecia en el siguiente comparativo:

Concepto	2017	2018	2019	2020	2021	Variación vs 2020	Variación vs 2019
Bancos	24	219	245	237	240	3	(5)
Otras Disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-
	24	219	245	237	240	3	(5)

Operaciones de Inversiones en Valores

Al cierre del ejercicio la Institución no celebró operaciones de inversiones en valores.

Operaciones de Reporto

Al cierre del ejercicio la Institución no celebró operaciones en reporto.

Cartera de Crédito

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

Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)

En el ejercicio este rubro presentó un decremento de (\$5) comparado con el ejercicio anterior, así mismo, en comparación con el ejercicio 2019 tuvo un decremento de (\$14), lo que equivale a un 45.46% y 70.00% respectivamente, la variación se debe principalmente a las depreciaciones de equipos que realizó la institución. Su integración se presenta a continuación:

Concepto	2017	2018	2019	2020	2021	Variación vs 2020	Variación vs 2019
Equipo de Cómputo	52	60	75	75	77	2	2
Depreciación acumulada	(41)	(47)	(55)	(64)	(71)	(7)	(16)
Activos Netos	11	13	20	11	6	(5)	(14)

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.

Otras cuentas por cobrar (neto)

Al cierre del presente ejercicio, este rubro presentó un incremento de \$9, en comparación con el ejercicio anterior, así mismo, en comparación con el ejercicio 2019, tuvo un incremento de \$15 que representan un 75.00% y 250%, respectivamente, a continuación, se muestra la integración de este rubro:

Concepto	2017	2018	2019	2020	2021	Variación vs 2020	Variación vs 2019
Deudores Diversos	5	8	5	8	13	5	8
Estimación por Irrecuperabilidad	(5)	(2)	(2)	(2)	(2)	-	-
Impuestos por aplicar	1	1	3	6	10	4	7
	1	7	6	12	21	9	15

Impuestos Diferidos

Al cierre del ejercicio actual este rubro muestra una disminución del 100% en relación al ejercicio anterior, derivado de la creación de una reserva de valuación por el impuesto diferido.

La integración de este rubro se presenta a continuación:

Concepto	2017	2018	2019	2020	2021	Variación vs 2020	Variación vs 2019
ISR Diferido proveniente de Pérdidas Fiscales	30	37	53	71	96	25	43
ISR Diferido Otras diferencias temporales	-	2	2	1	1	-	(1)
ISR Diferido Asociado a Intangibles	(1)	3	3	4	2	(2)	(1)
Reserva de valuación	-	-	(8)	(36)	(99)	(63)	(91)
	29	42	50	40	0	(40)	(50)

Otros activos

A continuación, se muestra la integración al cierre del ejercicio actual:

Concepto	2017	2018	2019	2020	2021	Variación vs 2020	Variación vs 2019
Pagos Anticipados	10	10	11	14	29	15	18
Depósitos en Garantía	6	5	5	6	6	-	1
Gastos por amortizar	11	16	22	24	25	1	3
Gastos preoperativos e intangibles	59	59	59	59	59	-	-
Amortización acumulada	(26)	(34)	(41)	(50)	(58)	(8)	(17)
	60	56	56	53	61	8	5

Al cierre del ejercicio, el rubro de otros activos presentó un incremento de \$8, en comparación con el ejercicio anterior, así mismo, comparado con el ejercicio 2019 tuvo un incremento de \$5, lo cual equivale a un 15.10% y 8.20%, respectivamente, dicha variación se debe principalmente a los pagos anticipados realizados a proveedores para la adquisición de dispositivos (TPVs).

Los depósitos en garantía están integrados por depósitos realizados a Visa por un importe de \$2 y el depósito realizado a Master Card por un importe de \$4, los cuales garantizan la transaccionalidad que realiza la institución como emisor y adquirente.

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.

PASIVO

Captación Tradicional

Concepto	2017	2018	2019	2020	2021	Variación vs 2020	Variación vs 2019
Depósitos a la vista	3	18	41	42	35	(7)	(6)

Los depósitos a la vista ascienden a \$35, 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 \$3, Corporativa por \$11, Cuenta Útil por \$18 y Ya ganaste por \$3. Con relación al ejercicio anterior se tuvo un decremento de (\$7), así mismo, se tuvo un decremento de (\$6) con relación al ejercicio 2019, lo que representa un 16.67% y 14.64%, respectivamente.

Otras Cuentas por pagar

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

Concepto	2017	2018	2019	2020	2021	Variación vs 2020	Variación vs 2019
Impuestos por Pagar	1	1	1	1	2	1	1
Provisiones por obligaciones diversas	1	1	1	3	8	5	7
Acreeedores diversos	1	1	0	4	6	2	6
	3	3	2	8	16	8	14

Al cierre del ejercicio 2021, este rubro tuvo un incremento de \$8, con relación al ejercicio anterior, así mismo, también tuvo un incremento de \$14 con relación al ejercicio 2019, lo que equivale a un 100% y 700%, 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:

a) Captación tradicional relacionada

Al cierre del actual trimestre, el saldo de los depósitos de exigibilidad inmediata con partes relacionadas asciende a \$4, los cuales corresponden a personas físicas y personas morales, con relación al trimestre anterior este rubro tuvo un decremento de \$3, lo que representa un 42.85%, así mismo, con relación al mismo trimestre de 2020 presenta un decremento de \$4, lo cual representa un 50%, como se muestra en el siguiente cuadro:

Concepto	2017	2018	2019	2020	2021	Variación vs 2020	Variación vs 2019
Personas Físicas	172	19	19	19	88	69	69
Personas Morales	268	1,329	2,622	6,668	3,191	-3477	569
	440	1,348	2,641	6,687	3,279	-3408	638

b) Ingresos cobrados a empresas relacionadas

Al cierre del tercer trimestre de 2021, la institución obtuvo ingresos de sus partes relacionadas por tres conceptos, el primero derivado del uso de las terminales punto de venta, dispositivos electrónicos y servidores, los cuales se celebraron con la empresa PagaTodo Internacional S.A.P.I de C.V. y Administradora de Corresponsales 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	2017	2018	2019	2020	2021	Variación vs 2020	Variación vs 2019
Ingresos por uso de Dispositivos y Servidores	26	15	15	14	11	-3	-4
Ingresos por ventas de Dispositivos (Qpos)	1	4	6	3	2	-1	-4
	27	19	21	17	13	-4	-8

c) Gastos pagados a empresas relacionadas

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

- i. Servicios de administración de personal y renta de espacios y gastos relacionados (servicios corporativos) contratados con la empresa Tecnología en Asesoría Transaccional y Administrativa, S.A. de C.V.

A continuación, se muestra el comportamiento de dichos gastos:

Concepto	2017	2018	2019	2020	2021	Variación vs 2020	Variación vs 2019
Gastos por Servicios Administrativos (Gastos de Personal)	10	15	22	19	32	13	10
Gastos por Servicios Corporativos	1	2	3	10	6	-4	3
	11	17	25	29	38	9	13

Al cierre del actual trimestre, el rubro de gastos con partes relacionadas tuvo un incremento de \$9 con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior, lo que representa un 40%, dicha variación obedece principalmente a las operaciones por servicios administrativos (gastos de personal) que se realizaron hasta al cierre del tercer trimestre de 2021.

La naturaleza de la relación de las partes relacionadas se identifica por el control común que existe entre ellas.

Actividades por segmentos.

1. Operaciones crediticias.

La institución no realiza operaciones de crédito.

2. Operaciones de Tesorería

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

3. Ingresos Gastos / Actividades por Segmento

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

Ingresos por intereses	2017	2018	2019	2020	2021	Variación vs 2020	Variación vs 2019
Intereses de Disponibilidades	3	12	18	12	11	(1)	(7)
Intereses Inversiones en Valores	4	3	-	-	-	-	-
Intereses Operaciones de Reportos	5	-	-	-	-	-	-
	12	15	18	12	11	(1)	(7)

Gastos por intereses							
Gastos por intereses pagados	-	-	-	-	-	-	-
Margen Financiero	12	15	18	12	11	(1)	(7)

El margen generado durante el ejercicio 2021 entre los ingresos y gastos por los segmentos antes mencionados fue de \$11, que comparado con el trimestre anterior tuvo un decremento de \$1 y comparado con el ejercicio 2019 tuvo un decremento de \$7, lo anterior representa un 8.34% y 38,89%, respectivamente.

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 actual asciende a \$393, el cual ha sido íntegramente pagado, y está representado por 3 millones novecientas treinta y tres mil acciones con valor nominal de \$100.00 (cien pesos).

Al cierre del ejercicio 2021, la institución cuenta con una aportación para futuros aumentos de capital por \$11, la cual fue decretada por su Órgano de Gobierno el 31 de diciembre de 2021.

Capital Ganado

Dentro de este rubro se encuentran registrados los resultados de ejercicios anteriores, el cual asciende a -\$108, reservas de capital por \$2 y la pérdida del ejercicio 2021 por \$102.

Cuentas de orden

La Institución no tiene saldos en cuentas de orden.

II.- Variaciones relevantes del Estado de Resultados

	2017	2018	2019	2020	2021	Variación vs 2020	Variación vs 2019
Ing Intereses	12	15	18	12	11	(1)	(7)
Gtos Intereses	-	-	-	-	-	-	-
Margen Financiero	12	15	18	12	11	(1)	(7)
Est. Riesgo Crediticio	-	-	-	-	-	-	-
Margen Fin. ajustado riesgo crediticio	12	15	18	12	11	(1)	(7)
Comisiones y tarifas cobrada	5	6	9	13	18	5	9
Comisiones y tarifas pagadas	(1)	4	(4)	(7)	(4)	3	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	26	30	21	19	24	5	3
Gastos de administración	19	62	(83)	(81)	(111)	(30)	(28)
Resultado de la Operación	(7)	(15)	(39)	(44)	(62)	(18)	(23)
Impuestos Diferidos (Netos)	8	13	8	(10)	(40)	(30)	(48)
Resultado Neto	1	(2)	(31)	(54)	(102)	(48)	(71)

Resultado Neto

La pérdida del ejercicio 2021 asciende a \$102.

Ingresos por intereses

Este rubro presenta un saldo al cierre del ejercicio 2021 por \$11, que comparado con el año anterior tuvo un decremento de \$1, lo que representa un 8.34%. Este rubro está integrado por los intereses de las inversiones realizadas por la Tesorería, según se muestra en el siguiente comparativo:

	2017	2018	2019	2020	2021	Variación vs 2020	Variación vs 2019
Intereses Disponibilidades	3	12	18	12	11	(1)	(7)
Intereses Inversiones en Valores	4	3	-	-	-	-	-
Intereses Operaciones de Reportos	5	-	-	-	-	-	-
	12	15	18	12	11	(1)	(7)

Comisiones y Tarifas Cobradas

Al cierre del ejercicio 2021, la Institución tuvo ingresos por cobro de comisiones por \$12,218 (cifras en miles), presentando un incremento de \$1,903 (cifra en miles) en comparación con el mismo trimestre del año anterior, lo que representa un 32.16%, el cual se debe principalmente al mayor volumen de comisiones cobradas por concepto de Tasa de Descuento Adquirente, tal y como se muestra en el siguiente comparativo:

	2017	2018	2019	2020	2021	Variación vs 2020	Variación vs 2019
Comisiones Tasa de Descuento Adquirente	3,625	4,802	7,178	10,839	15,336	4,497	8,158
Comisión transferencia SPEI ofna admva	418	150	243	358	750	392	507
Misceláneos Uso Infraestructura Adquirente	291	257	534	259	50	(209)	(484)
Solicitudes de Pagare Adquirente	230	4	151	73	321	248	170
Misceláneos varios Adquirente	-	256	512	755	781	26	269
Tasa de Intercambio MC	16	56	77	135	181	46	104
Cuota Inversa MC	1	-	-	-	-	-	-
Comisión operaciones PDS	-	1	4	5	7	2	3
Comisión operaciones TAE	-	46	102	161	152	(9)	50
	4,581	5,572	8,801	12,585	17,578	4,993	8,777

Comisiones y Tarifas Pagadas

Al cierre del ejercicio actual, la Institución presenta un saldo de \$3,538 (cifras en miles), el cual tuvo un decremento de \$3,685 comparado con el ejercicio anterior, lo que representa un 51.02%, lo cual se debe principalmente al menor volumen de comisiones pagadas por concepto de servicios de Adquirencia, tal y como se muestra en el siguiente comparativo:

	2017	2018	2019	2020	2021	Variación vs 2020	Variación vs 2021
Comisión Tasa Intercambio Adquirente	1,045	1,456	1,083	2,030	3,455	1,425	2,372
Servicios de Adquirencia	410	1,930	2,938	5,175	1	(5,174)	(2,937)
Comisión Uso Infraestructura MasterCard	3	238	8	14	26	12	18
Comisión devoluciones extemporánea SPEI	-	5	-	-	-	-	-
Comisiones Bancarias	-	1	1	4	56	52	55
	1,458	3,630	4,030	7,223	3,538	(3,685)	(492)

Otros ingresos (egresos) de la operación.

El saldo de este rubro al cierre del actual trimestre fue por \$12, el cual comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un decremento de \$4, lo que representa un 25.00%, como se muestra en el siguiente comparativo:

	2017	2018	2019	2020	2021	Variación vs 2020	Variación vs 2019
Ingresos por Servicios	30	25	21	17	12	(5)	(9)
Estimación por Irrecuperabilidad	(5)	(1)	(2)	-	-	-	2
Otros Ingresos	-	6	2	2	12	10	10
	25	30	21	19	24	5	3

Gastos de Administración y Promoción.

Los Gastos de Administración tuvieron un incremento de \$30 en comparación con el ejercicio anterior, lo que representa un 37.04%, finalizando con un saldo de \$11 al cierre del ejercicio actual, así mismo, su integración se presenta en el siguiente resumen:

	2017	2018	2019	2020	2021	Variación vs 2020	Variación vs 2019
Servicios Administrativos	7	9	9	25	36	11	27
Impuestos y derechos	1	3	5	2	3	1	(2)
Honorarios / Servicios profesionales	12	17	25	17	32	15	7
Cuotas y Suscripciones	6	6	8	5	6	1	(2)
Aportaciones IPAB	-	-	-	-	-	-	-
Depreciaciones y amortizaciones	16	13	16	17	16	(1)	-
Otros gastos	7	14	20	15	18	3	(2)
	49	62	83	81	111	30	28

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

4. El gasto por servicios administrativos corresponde al servicio por uso de infraestructura que se tiene con Master Card y por los servicios del BIN que se tiene con VISA.
5. 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.
6. 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.
7. 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.

Control Interno.

El Consejo de Administración y la Dirección General delegó al área de Controlaría crear un sistema de control interno con apego a las Disposiciones, el cual tiene como objetivo establecer medidas y controles que permitan asegurar razonablemente la integridad de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, así como dar cumplimiento a las leyes y normas aplicables. El cual se lleva a cabo con una adecuada segregación de funciones y delegación entre las distintas áreas de la Institución.

Información relativa a la capitalización

Anexo 1-O.- Revelación de información relativa a la capitalización al 31 de diciembre de 2021

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 Nacional Bancaria y de Valores, para su llenado.

Tabla 1.1 Integración del capital (millones)

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	31/12/2021
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	\$ 486
2	Resultados de ejercicios anteriores	(108)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	(102)
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	276
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	24
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	24
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	252
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) Capital de nivel 2: ajustes regulatorios	252
59	Capital total (TC = T1 + T2)	252
60	Activos ponderados por riesgo totales Razones de capital y suplementos	96
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	256%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	256%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	256%
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	256%

Tabla II.1 Cifras del balance general (millones)

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	\$ 328
BG1	Disponibilidades	240
	Inversiones en valores	0
BG4	Deudores por reporto	0
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	21
BG12	Mobiliario y equipo (neto)	6
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG16	Otros activos	61
	Pasivo	\$ 51
BG17	Captación tradicional	35
	Otras cuentas por pagar	16
	Capital contable	\$ 277
BG29	Capital contribuido	486
BG30	Capital ganado	(209)
	Cuentas de orden	
BG38	Colaterales recibidos por la entidad	0

Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital

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 balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital neto proveniente de la referencia mencionada.	
	Activo				
2	Otros intangibles	9	26	BG 16	61
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	21	0	BG 15	0
	Pasivo				
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	0	BG 15	0
	Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	486	BG 29	486
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	(108)	BG 30	(176)
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	(104)	BG 30	(176)

Cifras en revisión por parte de Banco de México.

Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo (millones)

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 0.54	\$ 0.04
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	0.00	0.00

Cifras en revisión por parte de Banco de México.

Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo (millones)

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	\$ 3.20	\$ 0.26
Otros Activos (ponderados al 100%)	\$ 52.32	\$ 4.19

Cifras en revisión por parte de Banco de México.

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgos operacional (millones)

Método Empleado	Activos ponderados por riesgo operacional	Requerimiento de capital
Método Indicador Básico	\$ 40.42	\$ 3.23
Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses	
\$4.12	\$21.56	

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	
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	\$ 393,300,000.00
9	Valor nominal del instrumento	\$ 100.00
9A	Moneda del Instrumento	Pesos mexicanos
10	Clasificación contable	Capital
11	Fecha de emisión	9/02/16
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
14	Clausulas de pago anticipado	No
	Rendimientos/Dividendos	
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Variable
19	Clausula de cancelación de dividendos	No
20	Discrecionalidad en el pago	Completamente discrecional
21	Clausula de aumento de interes	No
22	Rendimientos/Dividendos	Acumulables
23	Convertibilidad del instrumento	No convertibles

Administración integral de riesgos

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 2021.

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

- X. Riesgos Cuantificables. Son aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas para la medición de sus posibles pérdidas potenciales, divididos en:
 - d) 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.
 - e) Riesgos No Discrecionales, son resultantes de la operación del negocio, denominado Riesgo Operacional, el cual incluye los Riesgos Tecnológico y Legal.

XI. 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, Banco PagaTodo 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. Banco PagaTodo solo tiene autorizado la operación de compra de reportos y compras en directo de papel gubernamental y bancario; en el caso de las compras de reporto el plazo máximo es 28 días, esto último es una política interna para mitigar el riesgo de Liquidez.

La estructura de la Administración de Riesgos de Banco PagaTodo 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, así como para vigilar el apego a los objetivos, políticas y procedimientos establecidos para las operaciones.

Banco PagaTodo se apeg 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 políticas y procedimientos a seguir se encuentran detalladas en el Manual para la Administración de Riesgos y sus anexos.

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. 252
- ✓ Horizonte de tiempo. 1 día
- ✓ Nivel de Confianza. 95%

Al cierre del cuarto trimestre de 2021, la operación de Tesorería de Banco PagaTodo se integró únicamente por la inversión de 240 millones de pesos en depósitos a la vista en entidades financieras. No se operaron reportos durante este periodo y únicamente se registró tenencia de títulos en directo del 2 al 30 de diciembre de 2021 en CETES. Se presenta el resumen de la posición y el cálculo de VaR para el periodo correspondiente.

VaR Histórico					
Día	VaR(\$)	VaR(%)	Valor Portafolio	Consumo VaR (%)	Duración Modificada
2	447.08	0.01189%	3,760,935.27	0.4064%	0.077467
3	315.30	0.00838%	3,761,358.94	0.2866%	0.074709
6	178.98	0.00476%	3,762,955.05	0.1627%	0.066436
7	164.26	0.00436%	3,763,616.61	0.1493%	0.063679
8	151.42	0.00402%	3,764,153.56	0.1377%	0.060919
9	140.09	0.00372%	3,764,602.52	0.1274%	0.058157
10	116.68	0.00310%	3,765,144.00	0.1061%	0.055396
13	112.15	0.00298%	3,766,768.44	0.1020%	0.047107
14	110.26	0.00293%	3,767,393.74	0.1002%	0.044343
15	107.24	0.00285%	3,767,930.31	0.0975%	0.041578
16	97.80	0.00260%	3,767,940.88	0.0889%	0.038806
17	92.89	0.00246%	3,768,542.40	0.0844%	0.036040
20	84.96	0.00225%	3,770,208.37	0.0772%	0.027735
21	77.79	0.00206%	3,770,862.37	0.0707%	0.024966
22	74.01	0.00196%	3,771,440.86	0.0673%	0.022195
23	55.13	0.00146%	3,771,951.37	0.0501%	0.019424
24	21.90	0.00058%	3,772,516.64	0.0199%	0.016651
27	16.99	0.00045%	3,774,254.36	0.0154%	0.008329
28	8.68	0.00023%	3,774,844.54	0.0079%	0.005554
29	-	-	3,775,425.29	-	0.002777
30	-	-	3,776,000.00	-	-

Cifras en pesos

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 sobre sus niveles actuales o de mercado.

Se presentan los resultados para el periodo correspondiente. No se reportan resultados al cierre del cuarto trimestre de 2021 debido a que no se tuvieron títulos en posición.

Día	Sensibilidades					
	+1 pb	+10 pb	+25 pb	+50 pb	+75 pb	+100 pb
2	-0.00077%	-0.00775%	-0.01936%	-0.03872%	-0.05807%	-0.07741%
3	-0.00075%	-0.00747%	-0.01867%	-0.03734%	-0.05600%	-0.07465%
6	-0.00066%	-0.00664%	-0.01661%	-0.03321%	-0.04980%	-0.06639%
7	-0.00064%	-0.00637%	-0.01592%	-0.03183%	-0.04774%	-0.06364%
8	-0.00061%	-0.00609%	-0.01523%	-0.03045%	-0.04567%	-0.06088%
9	-0.00058%	-0.00582%	-0.01454%	-0.02907%	-0.04360%	-0.05812%
10	-0.00055%	-0.00554%	-0.01385%	-0.02769%	-0.04153%	-0.05537%
13	-0.00047%	-0.00471%	-0.01178%	-0.02355%	-0.03532%	-0.04708%
14	-0.00044%	-0.00443%	-0.01108%	-0.02217%	-0.03325%	-0.04432%
15	-0.00042%	-0.00416%	-0.01039%	-0.02078%	-0.03117%	-0.04156%
16	-0.00039%	-0.00388%	-0.00970%	-0.01940%	-0.02910%	-0.03879%
17	-0.00036%	-0.00360%	-0.00901%	-0.01802%	-0.02702%	-0.03603%
20	-0.00028%	-0.00277%	-0.00693%	-0.01387%	-0.02080%	-0.02773%
21	-0.00025%	-0.00250%	-0.00624%	-0.01248%	-0.01872%	-0.02496%
22	-0.00022%	-0.00222%	-0.00555%	-0.01110%	-0.01664%	-0.02219%
23	-0.00019%	-0.00194%	-0.00486%	-0.00971%	-0.01457%	-0.01942%
24	-0.00017%	-0.00167%	-0.00416%	-0.00832%	-0.01249%	-0.01665%
27	-0.00008%	-0.00083%	-0.00208%	-0.00416%	-0.00625%	-0.00833%
28	-0.00006%	-0.00056%	-0.00139%	-0.00278%	-0.00417%	-0.00555%
29	-0.00003%	-0.00028%	-0.00069%	-0.00139%	-0.00208%	-0.00278%

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.

Se presentan los resultados para el periodo correspondiente. No se reportan resultados al cierre del cuarto trimestre de 2021 debido a que no se tuvieron títulos en posición.

Día	Stresstesting				
	+150 pb	+200	+300	+400	+450
2	-0.66%	-0.88%	-1.31%	-1.75%	-1.97%
3	-0.52%	-0.70%	-1.04%	-1.39%	-1.57%
6	-0.48%	-0.64%	-0.97%	-1.29%	-1.45%
7	-0.45%	-0.60%	-0.91%	-1.21%	-1.36%
8	-0.42%	-0.57%	-0.85%	-1.13%	-1.27%
9	-0.40%	-0.53%	-0.80%	-1.07%	-1.20%
10	-0.34%	-0.45%	-0.68%	-0.91%	-1.02%
13	-0.33%	-0.43%	-0.65%	-0.87%	-0.98%
14	-0.31%	-0.42%	-0.63%	-0.83%	-0.94%
15	-0.30%	-0.40%	-0.60%	-0.80%	-0.90%
16	-0.34%	-0.45%	-0.68%	-0.90%	-1.02%
17	-0.29%	-0.39%	-0.58%	-0.77%	-0.87%
20	-0.28%	-0.37%	-0.55%	-0.74%	-0.83%
21	-0.26%	-0.35%	-0.53%	-0.70%	-0.79%
22	-0.24%	-0.32%	-0.49%	-0.65%	-0.73%
23	-0.18%	-0.24%	-0.37%	-0.49%	-0.55%
24	-0.07%	-0.10%	-0.15%	-0.20%	-0.22%
27	-0.05%	-0.07%	-0.10%	-0.14%	-0.15%
28	-0.03%	-0.04%	-0.06%	-0.08%	-0.09%
29	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

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 2021 debido a que no se tuvieron títulos en posición. De igual forma no se registraron pérdidas para el periodo de inversión del 2 al 30 de diciembre de 2021.

Riesgo de crédito. Operaciones con Instrumentos Financieros

Se define como la pérdida potencial ocasionada por la falta de pago de una contraparte.

No se reportan resultados al cierre del cuarto trimestre de 2021 debido a que no se tuvieron títulos en posición. De igual forma el riesgo de crédito es cero para el periodo de inversión del 2 al 30 de diciembre de 2021.

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 trimestralmente al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración, junto con el nivel de exposición y los eventos de pérdida materializados en el periodo.

Nivel de Tolerancia Global de Riesgo Operativo	
Nivel de Materialidad (bajo criterios SOX)	0.50%
Activos a diciembre 2021	390.11
NTGRO	1.95

Cifras en millones de pesos

Niveles de Tolerancia por líneas de negocio		
100% de NTLN	Pago y liquidación	0.65
	Negociación y ventas	0.65
	Banca Minorista	0.65

Cifras en millones de pesos

Nivel de Tolerancia Específico de Riesgo Operacional (NTERO)

- 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:

$$\text{NTERO} = 0.17 \text{ mdp}$$

- 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:

NTERO= 0.03 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. Para su gestión, la UAIR trabaja de forma conjunta con el área Legal con el fin de identificar los riesgos legales a los que está expuesto el Banco.

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 administra el 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 alguno 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

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:



Adicionalmente, Banco PagaTodo calcula el requerimiento de capital por exposición al riesgo operacional mediante el método del indicador básico. Al cierre del mes de diciembre del 2021, dicho requerimiento ascendió a \$3.23 millones.

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

A continuación, se muestran los principales rubros resultantes del cálculo del índice de capitalización, con cifras al 31 de diciembre del 2021:

	2021
Activos sujetos a riesgo	
de crédito	\$ 55,520
de mercado	537
operacional	40,416
Requerimiento de capital	
por riesgo de crédito	4,442
por riesgo de mercado	43
por riesgo operacional	3,233
Capital Neto	
capital básico	252,389
capital complementario	0
	2021
Índices de Capitalización	
Sobre activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	256.31%
Capital Neto	252,389
Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	96,474
Sobre activos en riesgo de crédito	445.37%
Capital Neto	252,389
Activos en riesgo de crédito	55,520

Cifras en millones de pesos

Según la clasificación utilizada por la CNBV, el índice de capitalización del Banco se encuentra dentro de la Categoría I de alertas tempranas.

CAPITAL NETO

El capital neto al 31 de diciembre del 2021, utilizado para la determinación del índice de capitalización se integra como sigue:

Capital Neto	247
Capital Básico	252,389
Capital Complementario	0.00
Capital Neto / Capital Básico	1.00
Capital Neto / Capital Complementario	N/A

Cifras en miles de pesos

ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO DE MERCADO, CRÉDITO Y OPERACIONAL

Activos sujetos a riesgo totales	\$ 104,154
por riesgo de mercado	537
por riesgo de crédito	55,520
por riesgo operacional	40,416

Cifras en millones de pesos

Cómputo al mes de diciembre del 2021 de acuerdo con las reglas emitidas por Banco de México.

Información cuantitativa de riesgo de liquidez (CCL)

Conceptos ML	Oct-21	Nov-21	Dic-21
Activos líquidos computables	\$ 240	\$ 241	\$ 222
Salidas netas a 30 días	\$2	\$2	\$2
Coefficiente de Cobertura de Liquidez	13	12	13

Cifras en millones de pesos

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	224.06
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	25.80	2.58
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	25.80	2.58
5	Financiamiento mayorista no garantizado	8.89	3.55
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	8.89	3.55
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	-	-
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	6.13
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	16.18	16.18
19	Otras entradas de efectivo	-	-
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	16.18	16.18
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	224.06
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	1.53
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	14610.24%

Información cualitativa sobre el coeficiente de cobertura de liquidez

Para dar cumplimiento con la obligación establecida en el Anexo 5 "Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)" de las Disposiciones de Carácter General, nos permitimos mencionar que el coeficiente de Banco PagaTodo fue calculado con base en la siguiente metodología:

- ii. El trimestre incluyó 92 días naturales.
- 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 conformación de la tenencia de Banco PagaTodo consiste en una posición de activos líquidos que permite mantener una cobertura regulatoria implícita.
- v. 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.
- vi. Durante el trimestre los activos líquidos computables de Banco PagaTodo se conformaron por los depósitos mantenidos en Banco de México y únicamente el periodo del 2 al 30 de diciembre en posición propia en CETES.
- vii. 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.

Dado que los límites y las proyecciones de las líneas de negocio de la Institución fueron aprobadas por el Consejo de Administración de Banco PagaTodo con base en un Plan General de Operación, el cual describe el ciclo de las operaciones de las tres líneas de negocio de la Institución, así como los riesgos de solvencia y liquidez a los cuales se encuentran expuestas tales líneas de negocio, los miembros del Consejo de Administración consideran que el riesgo de un evento adverso de solvencia y liquidez se encuentra adecuadamente mitigado con el Plan de Contingencia aprobado por dicho órgano colegiado.

El Plan de Contingencia describe las principales actividades, medios y lineamientos operativos a realizar por las unidades administrativas y los funcionarios del Banco para anticipar y en su caso activar las estrategias de mitigación ante una contingencia de solvencia y liquidez en cualquiera de los escenarios, los cuales se han sometido a pruebas de estrés.

En caso de un escenario de iliquidez por parte de Banco PagaTodo, se implementarán las siguientes medidas de contención:

8. Utilización del “colchón de liquidez”, el cual consiste, cuando menos, en un monto equivalente al monto de la posición de captación de clientes al cierre del mes inmediato anterior.
9. Venta de activos financieros propiedad de Banco PagaTodo, que implicaría la cancelación anticipada de la inversión pactada por la Tesorería de Banco PagaTodo, asumiendo la Institución el castigo impuesto por la contraparte donde se invirtieron los recursos.
10. Solicitar crédito a Banco de México, donde Banco PagaTodo buscaría con esta línea de crédito para cubrir las dispersiones de recursos solicitadas por sus clientes.
11. Utilizar las líneas de crédito contratadas.
12. Aportaciones adicionales de capital por parte de los accionistas de Banco PagaTodo.

Con base en lo anterior, el riesgo de incumplir con los pasivos de los cuentahabientes se encuentra debidamente mitigado. El cumplimiento del Plan de Contingencia es responsabilidad de la UAIR, Control Interno y Tesorería.

El modelo para gestionar el riesgo de liquidez en Banco PagaTodo, considera que en el caso de no tener la posibilidad de renovar pasivos o contratar otros, implica no poder hacer frente a las obligaciones contraídas, por lo cual, se estima la pérdida por la venta anticipada de activos, adicionalmente se estima la pérdida generada por la aplicación de las acciones establecidas en el Plan de Contingencia en caso de que los recursos obtenidos por la venta de activos anticipada no sean suficientes para hacer frente a estas obligaciones.

Es responsabilidad de la UAIR, en conjunto con las áreas de Tesorería y Contabilidad, llevar una adecuada administración del riesgo de liquidez con base en los reportes de riesgos generados diariamente, lo cual se describe en el Manual de Políticas y Procedimientos para la Administración Integral de Riesgos aprobado por el Consejo de Administración de la Institución.

Anexo 1-O BIS Activos Ajustados y Razón de Apalancamiento

El importe de los activos ajustados al 31 de diciembre de 2021 asciende a \$340.66 millones.

TABLA I.1
Formato estandarizado de revelación para la razón de apalancamiento

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reperto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	328.21
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 26.13
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	302.08
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a <i>todas</i> las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	-
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	-
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	-
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al notional 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 notional bruto)	-
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	-
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	247.27
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	302.08
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	81.86%

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

Cifras en millones de pesos

TABLA II.1

Comparativo de los Activos Totales y los Activos Ajustados

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	328.21
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	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	-
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	-
7	Otros ajustes	- 26.13
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	302.08

Cifras en millones de pesos

TABLA III.1

Conciliación entre activo total y la exposición dentro del Balance

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	328.21
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	0.00
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	0.00
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0.00
5	Exposiciones dentro del Balance	328.21

Cifras en millones de pesos

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 a diciembre de 2021

Al cierre de este mes, la Razón de Apalancamiento de Banco PagaTodo fue de 81.86%, nivel ampliamente superior al límite regulatorio.

- Los Activos Ajustados tuvieron una disminución de 11.33% comparado con el trimestre anterior, con un monto de \$302 millones. Este explica la disminución generalizado en la mayoría de los rubros del activo.

TABLA IV.1

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

CONCEPTO/MES	sep-21	dic-21	Var sep21/dic21
Capital Básico ^{1/}	257.43	247.27	-3.95%
Activos Ajustados ^{2/}	340.66	302.08	-11.33%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	75.57%	81.86%	6.29%

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

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

- I. Proponer para aprobación del consejo de administración:
 - Las políticas y procedimientos de remuneración, así como las eventuales modificaciones que se realicen a los mismos;
 - Los empleados o personal que ostente algún cargo, mandato, comisión o cualquier otro título jurídico que las instituciones de banca múltiple hayan otorgado para la realización de sus operaciones, que estarán sujetos al Sistema de Remuneración, considerando en todo caso, aquellos que tomen decisiones que puedan implicar un riesgo para la institución de banca múltiple o participen en algún proceso que concluya en eso, y
 - Los casos o circunstancias especiales en los cuales se podría exceptuar a alguna persona de la aplicación de las políticas de remuneración autorizadas.

- II. Implementar y mantener el Sistema de Remuneración en BPT, el cual deberá considerar las diferencias entre las distintas unidades administrativas, de control y de negocios y los riesgos inherentes a las actividades desempeñadas por las personas sujetas al Sistema de Remuneración. El Comité de Remuneración debe recibir y considerar los reportes de la unidad para la Administración Integral de Riesgos sobre las implicaciones de riesgos de las políticas y procedimientos de remuneración.
- III. 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 discrecionales 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	7
Personal Total	44

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.

Durante el ejercicio no se realizaron cambios o actualizaciones a las políticas por parte del Comité de Remuneraciones durante el último año se realizó en el mes de julio.

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 General	Base Fija + Componente Variable	Riesgo de mercado, liquidez y operacional
Director de Administración y Finanzas		
Director de Operaciones		
Director Comercial		Riesgo Operacional (Legal y operativo)
Gerente Legal		
Responsable de la Administración de Riesgos		Riesgo de mercado, liquidez y operacional.
Gerente de Tesorería		
Auditor Interno		
Control Interno		Riesgo operacional (tecnológico, legal y operativo)
Oficial de Seguridad de la Información		
Oficial de Cumplimiento		
Director de sistemas		

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:

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

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

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

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

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

f) Descripción de la forma en la que la institución 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.

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

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 2021 se realizará en el mes de febrero de 2022.

Al cuarto trimestre de 2021 ningún empleado del Banco recibió una remuneración extraordinaria.

Asimismo, en el periodo no se otorgaron bonos garantizados, ni se otorgaron premios.

Al 31 de diciembre de 2021 el Banco no cuenta con remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar.

La Entidad no tiene remuneraciones transferidas y no transferidas.

La Entidad no otorga prestaciones pecuniarias, acciones e instrumentos vinculados.

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