



**Banco Paga Todo, S.A.
Institución de Banca Múltiple**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
1° Trimestre 2022**

Que de conformidad con lo establecido en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, presenta Banco PagaTodo, S.A. Institución de Banca Múltiple al 31 de marzo de 2022.

Las cifras contenidas en los estados financieros, no se reexpresan en virtud de haber operado en un entorno económico no inflacionario, de conformidad con la Norma de Información Financiera (NIF B-10), vigente a partir del 1° de enero de 2008. Ante un cambio de entorno, no inflacionario a uno inflacionario, la Institución reconocerá los efectos acumulados de la inflación no reconocida en los períodos en los que el entorno fue calificado como no inflacionario, de conformidad con lo establecido en la norma de referencia.

Las cifras contenidas en este reporte están expresadas en millones de pesos, excepto cuando se indica diferente.



CONTENIDO		Página
I.	Información Financiera	
	Estado de Situación Financiera	3
	Estado de Resultado Integral	4
	Estado de Cambios en el Capital Contable	5
	Estado de Flujos de Efectivo	6
II.	Constitución y Objeto Social	7
III.	Indicadores Financieros	8
IV.	Variaciones relevantes del Estado de Situación Financiera	9
V.	Variaciones relevantes del Estado de Resultado Integral	22
VI.	Información relativa para la capitalización	24
VII.	Administración Integral de Riesgos	35



BANCO PAGATODO S.A.
Institución de Banca Múltiple

Blvd. Manuel Avila Camacho No.66 Piso 2, Col.Lomas de Chapultepec, C.P.11000, Ciudad de México
Estado de Resultado Integral del 1o de enero al 31 de marzo de 2022
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	\$	4	
Gastos por intereses		0	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>	
MARGEN FINANCIERO			4
Estimación preventiva para riesgos crediticios		0	
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			4
Comisiones y tarifas cobradas		4	
Comisiones y tarifas pagadas		(1)	
Resultado por intermediación		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		6	
Gastos de administración y promoción		<u>(32)</u>	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			(19)
Participación en el resultado neto de otras entidades		0	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			(19)
Impuestos a la utilidad		0	
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS			(19)
Operaciones discontinuadas		0	
RESULTADO NETO			(19)
Otros Resultados Integrales			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		0	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		0	
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición		0	
Remediación de beneficios definidos a los empleados		0	
Efecto acumulado por conversión		0	
Resultado por tenencia de activos no monetarios		0	
Participación en ORI de otras entidades		<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO INTEGRAL			\$ (19)
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora		(19)	
Participación no controladora		<u>0</u>	
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora		(19)	
Participación no controladora		<u>0</u>	<u>\$ (19)</u>
Utilidad básica por acción ordinaria	\$	<u>(0)</u>	

"El presente estado de resultado integral se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultado integral fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Alejandro Ramos Laríos
Director General

José Rivera Rio Rocha
Director de Administración y Finanzas

Gustavo Alberto Velarde Hernández
Gerente de Contabilidad

Abraham Cortes Arzate
Auditor Interno

Ana Cecilia Ortiz García
Control Interno



BANCO PAGATODO S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
 Blvd. Manuel Avila Camacho No.66 Piso 2, Col.Lomas de Chapultepec, C.P.11000, Ciudad de México
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE
 DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2022
 (Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO				CAPITAL GANADO								TOTAL PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	TOTAL CAPITAL CONTABLE	
	CAPITAL SOCIAL	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO CAPITAL	RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADOS ACUMULADOS	VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER	VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN	REMEDIACIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	RESULTADOS POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS				PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES
Saldo al 31 de diciembre de 2021	393	93	0	0	2	(210)	0	0	0	0	0	0	0	278	0	278
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2021 ajustado	393	93	0	0	2	(210)	0	0	0	0	0	0	0	278	0	278
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																
Aportaciones de capital	0	33	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33	0	33
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL:																
- Resultado neto	0	0	0	0	0	(19)	0	0	0	0	0	0	0	(19)	0	(19)
Otros resultados integrales																
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado de conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	(19)	0	0	0	0	0	0	0	(19)	0	(19)
Saldo al 31 de marzo de 2022	393	126	-	-	2	(229)	-	-	-	-	-	-	-	292	-	292

"El presente estado de cambios en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101, y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

Alejandro Ramos Laríos
Director General

José Rivera Rio Rocha
Director de Administración y Finanzas

Gustavo Alberto Velarde Hernández
Gerente de Contabilidad

Abraham Cortes Arzate
Auditor Interno

Ana Cecilia Ortiz García
Control Interno



BANCO PAGATODO S.A.
Institución de Banca Múltiple

Blvd. Manuel Avila Camacho No.66 Piso 2, Col.Lomas de Chapultepec, C.P.11000, Ciudad de México

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad		\$ (19)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	2	
Amortizaciones de activos intangibles	4	
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	11	
Operaciones discontinuadas	0	
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	17
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	0	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	
Otros intereses	0	0
Suma		(2)
Cambios en partidas de operación		
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	0	
Cambio en deudores por reporto (neto)	0	
Cambio en préstamo de valores (activo)	0	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	
Cambio en cartera de crédito (neto)	0	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	
Cambio en activos virtuales	0	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	0	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(4)	
Cambio en captación tradicional	1	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	0	
Cambio en acreedores de reporto	0	
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	0	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	
Cambio en otros pasivos operativos	(3)	
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	
Cambio en activos / pasivos por beneficios a los empleados	0	
Cambio en otras cuentas por pagar	0	
Cambio en otras provisiones	0	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	
Pago de impuestos a la utilidad	0	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(6)
Actividades de inversión		
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(19)	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	
Pagos por operaciones discontinuadas	0	
Cobros por operaciones discontinuadas	0	
Pagos por adquisición de subsidiarias	0	
Cobros por disposición de subsidiarias	0	
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	
Pagos por adquisición de activos intangibles	1	
Cobros por disposición de activos intangibles	0	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	
Pagos asociadas con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	
Otros cobros por actividades de inversión	0	
Otros pagos por actividades de inversión	0	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(18)
Actividades de financiamiento		
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	
Pagos de pasivo por arrendamiento	0	
Cobros por emisión de acciones	0	
Pagos por reembolsos de capital social	0	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	
Pagos de dividendos en efectivo	0	
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	
Pagos por intereses por pasivos por arrendamiento	0	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	
Otros cobros por actividades de financiamiento	33	
Otros pagos por actividades de financiamiento	0	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		33
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		7
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		240
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$ 247

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99,101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Alejandro Ramos Larios
Director General

José Rivera Rio Rocha
Director de Administración y Finanzas

Gustavo Alberto Velarde Hernández
Gerente de Contabilidad

Abraham Cortes Arzate
Auditor Interno

Ana Cecilia Ortiz García
Control Interno

Constitución y Objeto Social

El Banco se constituyó el 18 de septiembre del 2012, mediante autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), a través del oficio No. 100/022/2012. Asimismo, el 18 de agosto del 2014, se autorizó la organización y operación de esta Institución, bajo la aprobación de la CNBV.

A finales de julio del 2014, la CNBV concluyó el proceso de certificación del Banco. El resultado de la revisión fue comunicado al Banco bajo el oficio No. 510/16103/2014, autorizando el inicio de operaciones como Institución de Banca Múltiple bajo la modalidad de Banco de Nicho a partir del 01 de septiembre del 2014.

El objeto social del Banco es la prestación del servicio de banca en términos de lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito (LIC) y, en consecuencia, podrá realizar las operaciones y prestar los servicios bancarios a que se refiere el artículo cuarenta y seis y demás artículos aplicables de la LIC, en todas sus modalidades, de conformidad con las demás disposiciones legales y administrativas aplicables y en apego a las sanas prácticas y a los usos bancarios y mercantiles.

El 3 de febrero de 2016 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) a través del oficio no. 312-3/113687/2016 autorizó la transmisión de las acciones que poseía PagaTodo Holdings, S.A.P.I de C.V. (PTH) de la institución Banco PagaTodo, S.A. IBM (BPT) a GFPT, S.A.P.I de C.V. (GFPT), por lo que esta última es la tenedora de BPT.

III.- Indicadores Financieros

Índice	Q1 21	Q2 21	Q3 21	Q4 21	Q1 22
Índice de capitalización riesgo de crédito	438.16%	519.56%	488.25%	406.73%	350.33%
Índice de capitalización riesgo total	261.37%	279.79%	278.06%	246.80%	225.06%
Índice de liquidez	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Capital Básico (Millones de pesos)	250.64	260.48	257.43	246.80	266.92
Capital Complementario	-	-	-	-	-
Eficiencia Operativa	6.19%	27.10%	25.72%	29.91%	35.52%
ROE	-4.13%	-21.83%	-21.52%	-22.62%	-25.91%
ROA	-3.51%	-18.68%	-19.39%	-19.39%	-21.69%
Margen de interés neto (MIN)	1.14%	4.22%	4.18%	4.69%	4.07%
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:

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

IV.- Variaciones relevantes del Estado de Situación Financiera

	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21
ACTIVO							
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	251	251	257	240	247	7	(4)
Cuentas de Margen (Instrumentos Financieros Derivados)							
Inversiones en Instrumentos Financieros	0	0	0	0	0	0	0
Deudores por Reporto	0	0	0	0	0	0	0
Préstamo de Valores	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos Financieros Derivados	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito etapa 1	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito etapa 2	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito etapa 3	0	0	0	0	0	0	0
Estimación Preventiva para riesgo crediticio	0	0	0	0	0	0	0
Derechos de Cobro Adquiridos (neto)							
Total de Cartera de Crédito (neto)	0	0	0	0	0	0	0
Activos Virtuales	0	0	0	0	0	0	0
Beneficios por Recibir en Operaciones de Bursatilización	0	0	0	0	0	0	0
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	15	14	22	21	24	3	9
Bienes Adjudicados (neto)	0	0	0	0	0	0	0
Activos de Larga Duración Mantenidos para la Venta o Para Distribuir a los Propietarios	0	0	0	0	0	0	0
Pagos Anticipados y Otros Activos (neto)	22	26	25	35	33	(2)	11
Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	11	9	8	6	23	17	12
Activos por Derechos de Uso de Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones Permanentes	0	0	0	0	0	0	0
Activo por Impuestos a la Utilidad Diferidos Neto)	42	36	36	0	0	0	(42)
Activos Intangibles (neto)	33	29	27	26	25	(1)	(8)
Activos por Derecho de Uso de Activos Intangibles (neto)	0	0	0	0	0	0	0
Crédito Mercantil	0	0	0	0	0	0	0
Total de Activo	374	365	375	328	352	24	(22)

PASIVO							
Depósitos de exigibilidad inmediata	43	31	39	35	35	0	(8)
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	0	0	0	0	0	0	0
Acreedores por Reporto	0	0	0	0	0	0	0
Préstamo de Valores	0	0	0	0	0	0	0
Colaterales Vendidos o Dados en Garantía	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos Financieros Derivados	0	0	0	0	0	0	0
Ajuste de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones en Operaciones de Bursatilización	0	0	0	0	0	0	0
Pasivo por Arrendamiento	0	0	0	0	0	0	0
Recursos de Aplicación Restringida Recibidos del Gobierno Federal (BD)	0	0	0	0	0	0	0
Otras Cuentas por Pagar	11	10	21	15	25	10	14
Pasivos Relacionados con Grupos de Activos Mantenedos Para la Venta	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos Financieros que Califican como Pasivo	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Asociadas con el Retiro de Componentes de Propiedades, Mobiliario y Equipo	0	0	0	0	0	0	0
Pasivos por Impuestos a la Utilidad	0	0	0	0	0	0	0
Pasivos por Beneficios a los Empleados	0	0	0	0	0	0	0
Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	0	0	0	0	0	0	0
Total Pasivo	54	41	60	50	60	10	6
CAPITAL							
Capital Social	386	393	393	393	393	0	7
Aportaciones Para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas por su Órgano de Gobierno	53	71	81	93	126	33	73
Prima en Venta de Acciones	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos Financieros que Califican como Capital	0	0	0	0	0	0	0
Reservas de Capital	2	2	2	2	2	0	0
Resultados Acumulados	(121)	(142)	(161)	(210)	(229)	(19)	(108)
Otros Resultados Integrales	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0
Total Capital	320	324	315	278	292	14	(28)
Total Pasivo y Capital Contable	354	365	375	328	352	24	(22)

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

Al cierre del actual trimestre los activos totales ascienden a \$352 con relación al trimestre anterior tuvo un incremento de \$24, lo cual representa un 7.32%, los rubros más representativos en el activo están integrados por los rubros de Efectivo y Equivalentes de Efectivo por un importe de \$247 que equivalen al 70.17%, Otras Cuentas por Cobrar por \$24 que equivalen al 6.82%, Pagos Anticipados y Otros Activos (neto) por un importe de \$33 que equivale al 9.38%, Propiedades, mobiliario y equipo (neto) por un importe de \$23 que equivale al 6.54% y Activos Intangibles (neto) por un importe de \$25 que equivalen al 7.11% del total de activos.

El pasivo al cierre del presente trimestre asciende a \$60, el cual tuvo un aumento de \$10 con relación al trimestre anterior, lo que representa un 20%.

El capital contable asciende a \$292, el cual tuvo un incremento de \$14 con relación al trimestre anterior.

ACTIVO

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

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

Al cierre del actual trimestre este rubro aumento \$7 en relación al trimestre anterior, así mismo, con relación al mismo trimestre del 2021 tuvo un decremento de (\$4), lo cual equivale a un 1.60%, tal y como se aprecia en el siguiente comparativo:

Concepto	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21
Bancos	251	251	257	240	247	7	(4)
Otras Disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-
	251	251	257	240	247	7	(4)

Cuentas de Margen (Instrumentos Financieros Derivados)

Al cierre del actual trimestre la institución no celebró operaciones con Instrumentos Financieros Derivados.

Inversiones en Instrumentos Financieros

Al cierre del actual trimestre la institución no celebró Inversiones en Instrumentos.

Deudores por Reporto

Al cierre del actual trimestre la institución no celebró operaciones en reporto.

Préstamos de Valores

Al cierre del actual trimestre la institución no realizó operaciones de Préstamo de Valores.

Instrumentos Financieros Derivados

Al cierre del actual trimestre 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

Al cierre del actual trimestre la institución no celebró operaciones de Bursatilización.

Otras cuentas por cobrar

Al cierre del trimestre, este rubro presentó un incremento de \$3, en comparación con el trimestre anterior, así mismo, en comparación con el mismo trimestre del ejercicio anterior, tuvo un incremento de \$9 que representan un 14.29% y 60% respectivamente, a continuación, se muestra la integración de este rubro:

Concepto	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21
Deudores Diversos	11	9	16	10	13	3	2
Estimación por Irrecuperabilidad	(2)	(2)	(2)	(2)	(2)	0	0
Impuestos por aplicar	6	7	8	13	13	0	7
	15	14	22	21	24	3	9

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 al cierre del actual trimestre:

Concepto	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21
Pagos Anticipados	13	17	6	16	15	(1)	2
Otros Activos	9	9	19	19	18	(1)	9
	22	26	25	35	33	(2)	11

Al cierre del actual trimestre, el rubro de Pagos Anticipados y Otros Activos presentó un decremento de (1), en comparación con el trimestre anterior, así mismo, comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un incremento de \$2, lo cual equivale a un 6.25% y 15.39%, respectivamente, dicha variación se debe principalmente a la aplicación de los pagos anticipados y la adquisición de Dongles que se clasifican como otros activos.

Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)

En el actual trimestre este rubro presentó un incremento de \$17 comparado con el trimestre anterior, así mismo, en comparación con el mismo trimestre del ejercicio 2021 tuvo un incremento de \$12, lo que equivale a un 283% y 109% respectivamente, la variación se debe principalmente a las adquisiciones de servidores y dispositivos (TPVs) dentro del plan de renovación tecnológica de la Institución. Su integración se presenta a continuación:

Concepto	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21
Mobiliario y equipo de oficina	0	0	0	0	0	0	0
Equipo de Cómputo	76	76	76	76	95	19	19
Depreciación acumulada	(65)	(67)	(68)	(70)	(72)	(2)	(7)
Activos Netos	11	9	8	6	23	17	12

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, al cierre del trimestre 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 actual trimestre este rubro se mantuvo con el mismo saldo en relación al trimestre anterior, así mismo, con relación al mismo trimestre de 2021 presentó un decremento de \$42, 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	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21
ISR Diferido proveniente de Pérdidas Fiscales	77	83	90	96	13	(83)	(64)
ISR Diferido Otras diferencias temporales	5	4	3	1	9	8	4
ISR Diferido Asociado a Intangibles	27	26	26	2	27	25	0
Est. Imptos Dif no recuperables por Pérdidas Fiscales	(39)	(48)	(59)	(96)	(13)	83	26
ISR Diferido Asociado a Intangibles (Pasivo)	(21)	(21)	(21)	(2)	(27)	(25)	(6)
ISR Diferido Otras diferencias temporales	(7)	(8)	(3)	(1)	(9)	(8)	(2)
	42	36	36	0	0	0	(42)

Activos Intangibles (neto)

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

Concepto	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21
Gastos preoperativos	20	19	17	16	14	(2)	(6)
Software y licencias	13	10	10	10	11	1	(2)
	33	29	27	26	25	(1)	(8)

Al cierre del actual trimestre, el rubro de Activos Intangibles presentó un decremento de (\$1), en comparación con el trimestre anterior, así mismo, comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un decremento de (\$8), lo cual equivale a un 3.85% y 24.25%, respectivamente, dicha variación se debe principalmente a las amortizaciones de los gastos preoperativos e intangibles efectuadas en el ejercicio.

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. La disminución de \$2 corresponde a la amortización aplicada en el trimestre analizado.

Activos por Derechos de Uso de Activos Intangibles (neto)

Banco PagaTodo, al cierre del trimestre no tiene activos por derechos de uso de intangibles.

Crédito Mercantil

La Institución no tiene Crédito Mercantil.

PASIVO

Captación Tradicional

Concepto	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21
Depósitos de exigibilidad inmediata	43	31	39	35	35	0	(8)

Los depósitos de exigibilidad inmediata 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 \$15, Cuenta Útil por \$15 y Ya ganaste por \$2. Con relación al trimestre anterior el saldo del rubro se mantuvo igual, así mismo, se tuvo un decremento de (\$8), con relación al mismo trimestre del ejercicio 2021, lo que representa un 18.61%.

Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

Banco PagaTodo, al cierre del trimestre no tiene Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos.

Acreeedores por Reporto

La Institución no realizó operaciones de reporto durante el trimestre.

Préstamos de Valores

La Institución no realiza operaciones de préstamos de valores durante el trimestre.

Colaterales Vendidos o Dados en Garantía

Banco PagaTodo, al cierre del trimestre no tiene Colaterales Vendidos o Dados en Garantía.

Instrumentos Financieros Derivados

Al cierre del actual trimestre la institución no celebra operaciones con Instrumentos Financieros Derivados.

Obligaciones en Operaciones de Bursatilización

Al cierre del actual trimestre la institución no celebra operaciones de Bursatilización.

Pasivos por Arrendamiento

Banco PagaTodo, al cierre del trimestre 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	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21
Impuestos por Pagar	1	1	1	2	1	(1)	0
Provisiones por obligaciones diversas	6	5	15	7	17	10	11
Acreedores diversos	4	4	5	6	7	1	3
	11	10	21	15	25	10	14

Al cierre del primer trimestre del 2022, este rubro tuvo un incremento de \$10, con relación al trimestre anterior, así mismo, también tuvo un incremento de \$14, con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior, lo que equivale a un 66.67% y 127%, 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 \$8, los cuales corresponden a personas físicas y personas morales, con relación al trimestre anterior este rubro no existió variación, así mismo, con relación al mismo trimestre de 2021 presenta un decremento de \$8, lo cual representa un 50%, como se muestra en el siguiente cuadro:

Concepto	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	Variación vs 4T.22	Variación vs 1T.21
Personas Físicas	0	0	0	0	0	0	0
Personas Morales	7	7	4	8	8	0	1
	16	7	4	8	8	0	1

B) Ingresos cobrados a empresas relacionadas

Al cierre del primer trimestre 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	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21
Ingresos por uso de Dispositivos y Servidores	2	5	7	9	2	(7)	0
Ingresos por ventas de Dispositivos (Qpos)	1	2	3	3	0	(3)	(1)
Ingresos por servicios de administración	0	0	0	0	2	2	2
Ingresos por reembolso de gastos (Servicios Nube)	0	0	0	1	1	0	1
Ingresos por Comisiones	0	0	0	0	0	0	0
	3	7	10	13	5	(8)	2

C) 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	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21
Gastos por Servicios Administrativos (Gastos de Personal)	5	11	18	25	8	(17)	3
Gastos por Servicios Corporativos	1	3	5	7	2	(5)	1
Gastos por servicios de administración	0	2	4	6	2	(4)	2
Gastos por arrendamiento equipo de computo	0	0	0	0	0	0	0
	6	16	27	38	12	(26)	6

Al cierre del actual trimestre, el rubro de gastos con partes relacionadas tuvo un incremento de \$6 con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior, lo que representa un 100%, dicha variación obedece principalmente a las operaciones por servicios de administración que comenzaron a partir del 2Q de 2021.

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

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	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21
Intereses de Disponibilidades	3	2	3	3	4	1	1
Intereses Inversiones en Valores	0	0	0	0	0	0	0
Intereses Operaciones de Reportos	0	0	0	0	0	0	0
	3	2	3	3	4	1	1
Gastos por intereses							
Gastos por intereses pagados	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por Posición Monetaria Neto (Margen Financiero)							
Resultado por Posición Monetaria	0	0	0	0	0	0	0
Margen Financiero	3	2	3	3	4	1	1

El margen generado durante el primer trimestre de 2022 entre los ingresos y gastos por los segmentos antes mencionados fue de \$4, que comparado con el trimestre anterior tuvo un incremento de \$1 y comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior también presentó un incremento de \$1, lo anterior representa un 33.34% para ambos periodos.

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

Al cierre del primer trimestre 2022, la institución cuenta con una aportación para futuros aumentos de capital por \$33, la cual fue decretada por su Órgano de Gobierno el 31 de enero de 2022.

Capital Ganado

Dentro de este rubro se encuentran registrados los resultados de ejercicios anteriores, el cual asciende a (\$229) e incluye la pérdida del primer trimestre de 2022 por \$19; y reservas de capital por \$2.

Cuentas de orden

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

V.- Variaciones relevantes del Estado de Resultado Integral

	Por el trimestre:						Acumulado:							
	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21
Ingresos por Intereses	3	2	3	3	4	1	1	3	5	8	11	4	(7)	1
Gastos por Intereses	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por Posición Monetaria Neto (Margen Financiero)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Margen Financiero	3	2	3	3	4	1	1	3	5	8	11	4	(7)	1
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Margen Financiero Ajustado por Riesgo Crediticio	3	2	3	3	4	1	1	3	5	8	11	4	(7)	1
Comisiones y tarifas cobrada	5	2	5	6	4	(2)	(1)	5	7	12	18	4	(14)	(1)
Comisiones y tarifas pagadas	(1)	0	(1)	(2)	(1)	1	0	(1)	(1)	(2)	(4)	(1)	3	0
Resultado por Intermediación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros ingresos (egresos) de la operación	2	6	4	12	6	(6)	4	2	8	12	24	6	(18)	4
Gastos de administración y promoción	(23)	(26)	(29)	(33)	(32)	1	(9)	(23)	(49)	(78)	(111)	(32)	79	(9)
Resultado de la Operación	(14)	(16)	(18)	(14)	(19)	(5)	(5)	(14)	(30)	(48)	(62)	(19)	43	(5)
Participación en el Resultado Neto de Otras Entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado Antes de Impuestos a la Utilidad	(14)	(16)	(18)	(14)	(19)	(5)	(5)	(14)	(30)	(48)	(62)	(19)	43	(5)
Impuestos a la Utilidad	1	(5)	(1)	(35)	0	35	(1)	1	(4)	(5)	(40)	0	40	(1)
Resultado de Operaciones Continuas	(13)	(21)	(19)	(49)	(19)	30	(6)	(13)	(34)	(53)	(102)	(19)	83	(6)
Operaciones Discontinuas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado Neto	(13)	(21)	(19)	(49)	(19)	30	(6)	(13)	(34)	(53)	(102)	(19)	83	(6)
Otros Resultados Integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado Integral	(13)	(21)	(19)	(49)	(19)	30	(6)	(13)	(34)	(53)	(102)	(19)	83	(6)

Resultado Neto

La pérdida acumulada al cierre del primer trimestre 2022 asciende a \$19.

Ingresos por intereses

Este rubro presenta un saldo al cierre del primer trimestre por \$4, que comparado con el mismo trimestre del año anterior tuvo un incremento de \$1, lo que representa un 33.34%. Este rubro está integrado por los intereses de las inversiones realizadas por la Tesorería, según se muestra en el siguiente comparativo:

	Por el trimestre:					Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21	Acumulado:					Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21
	1T. 21	2T. 21	3T. 21	4T. 21	1T. 22			1T. 21	2T. 21	2T. 21	4T. 21	1T. 22		
Intereses Disponibilidades	3	2	3	3	4	1	1	3	5	8	11	4	(7)	(1)
Intereses Inversiones en Valores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses Operaciones de Reportos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	3	2	3	3	4	1	1	3	5	8	11	4	(7)	(1)

Comisiones y Tarifas Cobradas

Al cierre del primer trimestre del 2022, la Institución tuvo ingresos por cobro de comisiones por \$4,225 (cifras en miles), presentando un decremento de (\$638) (cifra en miles) en comparación con el mismo trimestre del año anterior, lo que representa un 13.12%, el cual se debe principalmente a una disminución en el volumen de comisiones cobradas por concepto de Tasa de Descuento Adquirente, tal y como se muestra en el siguiente comparativo:

	Por el trimestre:					Variación vs 4T. 21	Variación vs 1T. 21
	1T. 21	2T. 21	3T. 21	4T. 21	1T. 22		
Comisión transferencia SPEI ofna admva	117	130	158	345	374	29	257
Comisión por Aclaración Improcedente	0	0	0	0	0	0	0
Tasa de Intercambio MC	35	30	52	64	60	(4)	25
Cuota Inversa MC	0	0	0	0	0	0	0
Misceláneos Uso Infraestructura Adquirente	11	11	11	17	17	0	6
Solicitudes de Pagare Adquirente	35	9	110	167	52	(115)	17
Comisión Tasa de Descuento Adquirente	4,406	2,064	4,237	4,629	3,588	(1,041)	(818)
Comisión por Administración de Cuenta	209	242	242	88	124	36	(85)
Comisión operaciones PDS	2	3	1	1	1	0	(1)
Comisión operaciones TAE	48	53	2	49	9	(40)	(39)
	4,863	2,542	4,813	5,360	4,225	(1,135)	(638)

Acumulado:

	1T. 21	2T. 21	3T. 21	4T. 21	1T. 22	Variación vs 4T. 21	Variación vs 1T. 21
Comisión transferencia SPEI ofna admva	117	247	405	750	374	(376)	257
Comisión por Aclaración Improcedente	0	0	0	0	0	0	0
Tasa de Intercambio MC	35	65	117	181	60	(121)	25
Cuota Inversa MC	0	0	0	0	0	0	0
Misceláneos Uso Infraestructura Adquirente	11	22	33	50	17	(33)	6
Solicitudes de Pagare Adquirente	35	44	154	321	52	(269)	17
Comisión Tasa de Descuento Adquirente	4,406	6,470	10,707	15,336	3,588	(11,748)	(818)
Misceláneos Varios Adquirente	209	451	693	781	124	(657)	(85)
Comisión operaciones PDS	2	5	6	7	1	(6)	(1)
Comisión operaciones TAE	48	101	103	152	9	(143)	(39)
	4,863	7,405	12,218	17,578	4,225	(13,353)	(638)

Comisiones y Tarifas Pagadas

Al cierre del actual trimestre, la Institución presenta un saldo de \$1,240 (cifras en miles), el cual tuvo un incremento de \$644, comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior, lo que representa un 108%, 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:

	Por el trimestre:					Variación		Acumulado:					Variación		(cifras en miles)
	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	vs 4T.21	vs 1T.22	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	vs 4T.21	vs 1T.21	
Comisiones Bancarias	0	0	28	29	30	1	30	0	0	28	57	30	(27)	30	
Comisión Uso Infraestructura MasterCard	2	2	6	16	14	(2)	12	2	4	10	26	14	(12)	12	
Servicios de Adquirencia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Comisión Tasa Intercambio Adquirente	594	669	974	1,218	1,196	(22)	602	594	1,263	2,237	3,455	1,196	(2,259)	602	
	596	671	1,008	1,263	1,240	(23)	644	596	1,267	2,275	3,538	1,240	(2,298)	644	

Otros ingresos (egresos) de la operación.

El saldo de este rubro al cierre del actual trimestre fue por \$6, el cual comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un incremento de \$4, lo que representa un 200%, como se muestra en el siguiente comparativo:

	Por el trimestre:							Acumulado:						
	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21
Ingresos por Servicios	2	6	4	12	6	(6)	4	2	8	12	24	6	(18)	4
Estimación por Irrecuperabilidad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros Ingresos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2	6	4	12	6	(6)	4	2	8	12	24	6	(18)	4

Gastos de Administración y Promoción.

Los Gastos de Administración tuvieron un incremento de \$9 en comparación con el mismo trimestre del ejercicio anterior, lo que representa un 39.13%, finalizando con un saldo de \$32 al cierre del actual trimestre, así mismo, su integración se presenta en el siguiente resumen:

	Por el trimestre:							Acumulado:						
	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21	1T.21	2T.21	3T.21	4T.21	1T.22	Variación vs 4T.21	Variación vs 1T.21
Servicios Administrativos	3	3	3	10	16	6	13	3	6	9	19	3	(16)	0
Impuestos y derechos	1	0	1	1	1	0	0	1	1	2	3	1	(2)	0
Honorarios / Servicios profesionales	8	7	18	12	9	(3)	1	8	15	33	45	22	(23)	14
Cuotas y Suscripciones	2	7	3	1	2	1	0	2	9	12	13	2	(11)	0
Aportaciones IPAB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depreciaciones y amortizaciones	5	3	2	6	4	(2)	(1)	5	8	10	16	4	(12)	(1)
Otros gastos	4	6	2	3	0	(3)	(4)	4	10	12	15	0	(15)	(4)
	23	26	29	33	32	(1)	9	23	49	78	111	32	(79)	9

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 Master Card 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.

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

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.

I. Integración del Capital Neto.

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	519
2	Resultados de ejercicios anteriores	-210
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-17
4	Derogado	
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	292
	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)	25
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Derogado	
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	del cual: Inversiones en fondos de inversión	
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	Derogado	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	25
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	267

Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Derogado	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	Derogado	
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	267
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Derogado	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	Derogado	
50 (conservador)	Reservas	
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	
58	Capital de nivel 2 (T2)	
59	Capital total (TC = T1 + T2)	267
60	Activos ponderados por riesgo totales	107
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	248.55%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	248.55%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	248.55%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	241.55%

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
Canidades 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)	26
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	

II. Relación del Capital Neto con el Estado de Situación Financiera.

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	352
BG1	Efectivo y equivalentes de efectivo	247
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)	24
BG11	Bienes adjudicados (neto)	
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	23
BG13	Inversiones permanentes	
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG16	Otros activos	58

	Pasivo	60
BG17	Captación tradicional	35
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	
BG19	Acreedores por reporto	
BG20	Préstamo de valores	
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	
BG22	Derivados	
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	
BG25	Otras cuentas por pagar	25
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	
	Capital contable	292
BG29	Capital contribuido	519
BG30	Capital ganado	-227
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	
BG32	Activos y pasivos contingentes	
BG33	Compromisos crediticios	
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	
BG35	Agente financiero del gobierno federal	
BG36	Bienes en custodia o en administración	
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	
BG41	Otras cuentas de registro	

Tabla II.2

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

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del estado de situación financiera y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
	Activo			
1	Crédito mercantil	8		
2	Otros Intangibles	9	25	BG16: 25
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	0	BG16
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13		
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15		
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16		
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17		
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18		
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18		
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19		
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19		
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21		
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50		
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B		
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D		
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E		
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F		
18	Inversiones en fondos de inversión	26 - G		
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H		
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J		
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L		
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N		
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P		

	Pasivo			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8		
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	0	BG27
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15		
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15		
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21		
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31		
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33		
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46		
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47		
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J		
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	519	BG29: 519
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-210	BG30: -210
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo	3		
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	-17	BG30: -17
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31		
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46		
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11		
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A		
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A		
Cuentas de orden				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K		
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general				
44	Reservas pendientes de constituir	12		
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C		
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I		
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M		
48	Derogado			

III. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

Tabla III.1		
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo (Cifras en millones de pesos)		
Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	0.04	0.54
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%)	4.24	0.34
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 57.5%)		
Grupo III (ponderados al 100%)		
Grupo III (ponderados al 115%)		
Grupo III (ponderados al 120%)		
Grupo III (ponderados al 138%)		
Grupo III (ponderados al 150%)		
Grupo III (ponderados al 172.5%)		
Grupo IV (ponderados al 0%)		
Grupo IV (ponderados al 20%)		
Grupo V (ponderados al 10%)		
Grupo V (ponderados al 20%)		
Grupo V (ponderados al 50%)		
Grupo V (ponderados al 115%)		
Grupo V (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 20%)		
Grupo VI (ponderados al 50%)		
Grupo VI (ponderados al 75%)		
Grupo VI (ponderados al 100%)		
Grupo VI (ponderados al 120%)		
Grupo VI (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 10%)		
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)		
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%)	11.44	0.92
Grupo VII_A (ponderados al 115%)		
Grupo VII_A (ponderados al 120%)		
Grupo VII_A (ponderados al 138%)		
Grupo VII_A (ponderados al 150%)		
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)		

Grupo VII_B (ponderados al 0%)		
Grupo VII_B (ponderados al 20%)		
Grupo VII_B (ponderados al 23%)		
Grupo VII_B (ponderados al 50%)		
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 100%)		
Grupo VII_B (ponderados al 115%)		
Grupo VII_B (ponderados al 120%)		
Grupo VII_B (ponderados al 138%)		
Grupo VII_B (ponderados al 150%)		
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)		
Grupo VIII (ponderados al 115%)		
Grupo VIII (ponderados al 150%)		
Grupo IX (ponderados al 100%)		
Grupo IX (ponderados al 115%)		
Grupo X (ponderados al 1250%)		
Otros Activos (ponderados al 100%)	49.32	3.95
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	41.86	3.35
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	
2.75	22	

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

Tabla IV.1		
Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto		
Referencia	Característica	Opciones
1	Emisor	Banco PagaTodo, S.A., IBM
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	Título 1 Serie "O" y Título 2 Serie "O"
3	Marco legal	LGSM, LIC y CUB
	Tratamiento regulatorio	
4	Nivel de capital con transitoriedad	
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Fundamental
6	Nivel del instrumento	Institución de Crédito sin consolidar subsidiarias
7	Tipo de instrumento	Acciones serie "O"
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	\$393,300,000
9	Valor nominal del instrumento	\$100
9A	Moneda del instrumento	Pesos Mexicanos
10	Clasificación contable	Capital
11	Fecha de emisión	09/02/2016
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
13	Fecha de vencimiento	
14	Cláusula de pago anticipado	No
15	Primera fecha de pago anticipado	
15A	Eventos regulatorios o fiscales	
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	
	Rendimientos / dividendos	
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Variable
18	Tasa de Interés/Dividendo	
19	Cláusula de cancelación de dividendos	No
20	Discrecionalidad en el pago	Completamente discrecional
21	Cláusula de aumento de intereses	No
22	Rendimiento/dividendos	Acumulables
23	Convertibilidad del instrumento	No convertibles
24	Condiciones de convertibilidad	
25	Grado de convertibilidad	
26	Tasa de conversión	
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	
29	Emisor del instrumento	
30	Cláusula de disminución de valor (Write-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	

VII.- 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 primer 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:

- I. Riesgos Cuantificables. Son aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas para la medición de sus posibles pérdidas potenciales, divididos en:
 - a) 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.
 - b) Riesgos No Discrecionales, son resultantes de la operación del negocio, denominado Riesgo Operacional, el cual incluye los Riesgos Tecnológico y Legal.
- II. 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 reperto 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 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 políticas y procedimientos a seguir se encuentran detalladas en el Manual para la Administración de Riesgos y 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. 252
- ✓ Horizonte de tiempo. 1 día
- ✓ Nivel de Confianza. 95%

Al cierre del primer trimestre de 2022, la operación de Tesorería de Banco PagaTodo se integró únicamente por la inversión de 180 millones de pesos en depósitos a la vista en entidades financieras. 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 sobre sus niveles actuales o de mercado.

No se reportan resultados al cierre del primer 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 primer 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 primer 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 ocasionada por la falta de pago de una contraparte.

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

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 Específico de Riesgo Operacional (NTERO)

Nivel de Tolerancia Global de Riesgo Operativo	
Nivel de Materialidad (bajo criterios SOX)	0.50%
Activos a marzo 2022	383.67
NTGRO	1.92

Cifras en millones de pesos

Niveles de Tolerancia por líneas de negocio		
100% de NTLN	Pago y liquidación	0.64
	Negociación y ventas	0.64
	Banca Minorista	0.64

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:

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

- 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:

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

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. 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 alerno 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 marzo 2022, dicho requerimiento ascendió a \$3.34 millones.

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

La composición del Índice de Capitalización, con cifras en miles de pesos al 31 de marzo de 2022 se muestra a continuación (cómputo de acuerdo con las reglas emitidas por Banco de México):

	1T2022	4T2021
<u>Activos sujetos a riesgo</u>	107,394	96,473
De crédito	65,000	55,520
De mercado	537	537
Operacional	41,856	40,416
<u>Requerimientos de capital</u>	8,591	7,718
Por riesgo de crédito	5,200	4,442
Por riesgo de mercado	43	43
Por riesgo operacional	3,348	3,233
<u>Índice de capitalización</u>		
Sobre activos en riesgo totales	248.55%	256.31%
Capital Neto	266,924	247,272
Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	107,394	96,474
Sobre activos en riesgo de crédito	410.65%	445.37%
Capital Neto	266,924	247,272
Activos en riesgo de crédito	65,000	55,520

Cifras en miles de pesos

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 marzo de 2022, utilizado para la determinación del índice de capitalización se integra como sigue:

	T2022	4T2021
Capital Básico 1	266,924	247,272
Capital Básico 2	N/A	N/A
Capital Complementario	N/A	N/A
Capital Neto	266,924	247,272
Capital Neto / Capital Básico	1	1
Capital Neto / Capital Complementario	N/A	N/A
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	107,394	96,473
Índice de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	248.55%	256.31%
(1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	248.55%	256.31%
(2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	248.55%	256.31%

Cifras en miles de pesos

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	234.13
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	24.58	2.46
3	Financiamiento estable		
4	Financiamiento menos estable	24.58	2.46
5	Financiamiento mayorista no garantizado	13.53	5.41
6	Depósitos operacionales		
7	Depósitos no operacionales	13.53	5.41
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	7.87
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas		
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	18.00	18.00
19	Otras entradas de efectivo		
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	18.00	18.00
			Importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	234.13
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	1.97
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	12004.32%

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

- a) El periodo trimestral que se está revelando corresponde a las observaciones diarias de los días del 1 de enero al 31 de marzo de 2022, considerándose 90 días naturales.
- b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

Conceptos ML	dic-21	ene-22	feb-22	mar-22	%Cambio trimestre anterior
Activos líquidos computables	\$226.48	\$249.35	\$238.14	\$225.69	-0.35%
Salidas netas a 30 días	\$1.94	\$1.54	\$1.87	\$2.02	4.18%
Coeficiente de Cobertura de Liquidez	11684%	16150%	12771%	11177%	-4.34%

Cifras en millones de pesos

- 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.

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.

- 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.

Actualmente no se cuenta con operaciones relevantes fuera del marco de los flujos de efectivo de salida y de entrada.

Información cuantitativa

- a) Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento.
Durante el trimestre transcurrido Banco PagaTodo se financió principalmente de sus recursos, y del capital propio. Adicionalmente no se recibieron garantías.
- b) La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez.
Durante el trimestre transcurrido la exposición al riesgo de liquidez se encontró dentro de los límites regulatorios.
- c) Operaciones del estado de situación financiera desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden.
Los activos líquidos de Banco PagaTodo se conforman por los depósitos mantenidos en Banco de México, los cuales mantienen una estrategia de inversión del 80% del saldo a 91 días y el resto en depósitos overnight. La fecha a vencimiento al cierre del primer trimestre de 2022 es el 28 de abril de 2022.
La captación tradicional se compone en su totalidad por depósitos de exigibilidad inmediata.
Banco PagaTodo no cuenta con operaciones registradas en cuentas de orden.

Información cualitativa

- a) La manera en la que se gestiona el riesgo de liquidez en la Institución, considerando para tal efecto la tolerancia a dicho riesgo; la estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez; los informes de liquidez internos; la estrategia de riesgo de liquidez y las políticas y prácticas a través de las líneas de negocio y con el consejo de administración.
Banco PagaTodo tiene un perfil de riesgo conservador por lo que realiza la gestión de todos sus riesgos con altos estándares prudenciales así como informes con estimaciones futuras del comportamiento esperado de las operaciones que se pactarán dentro del plan de negocios.

- b) La estrategia de financiamiento, incluyendo las políticas de diversificación, y si la estrategia de financiamiento es centralizada o descentralizada.
La estrategia de financiamiento consiste en la colocación de recursos propios, es decir, excedentes de capital, posteriormente la obtención de recursos por medio de la captación de recursos de los clientes.
- c) Las técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por la Institución.
Banco PagaTodo cuenta con un amplio nivel de activos líquidos y una cantidad no significativa de salidas de efectivo, dado su tipo de negocio (emisor de medios de pago y negocio adquirente), por lo que en todo momento se garantiza la liquidez de la institución al mantener al menos el 80% de su efectivo y equivalentes de efectivo en cuentas con Banco de México.
- d) Una explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés.
Las pruebas de Estrés de Banco PagaTodo tienen por objeto establecer el nivel de exposición a distintos riesgos a distintos horizontes de tiempo, así como evaluar la suficiencia de capital, los niveles de liquidez y viabilidad financiera.

Se tienen los siguientes objetivos:

- Establecer riesgos y vulnerabilidades a los que está expuesta la institución.
 - Definir escenarios considerando el ámbito local e internacional y el nicho de negocio al que pertenece la institución.
 - Para cada escenario se definirán las variables macroeconómicas y factores de riesgo que afecten la estrategia de negocio.
- e) Una descripción de los planes de financiamiento contingentes.
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:

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. Utilizar las líneas de crédito contratadas.
5. 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.

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).

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

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

El importe de los activos ajustados al 31 de marzo de 2022 asciende a \$358.52 millones y el capital básico a \$266.92 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)	383.67
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 25.15
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	358.52
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 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)	
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	266.92
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	358.52
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	74.45%

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

Tabla II.1		
COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS (Cifras en millones de pesos)		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	383.67
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	
7	Otros ajustes	- 25.15
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	358.52

III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del estado de situación financiera

Tabla III.1		
CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	383.67
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
5	Exposiciones dentro del Balance	383.67

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 Estado de Situación Financiera (Activos por instrumentos derivados y activos por reportos y préstamos de valores) más las exposiciones fuera de balance (Exposición a instrumentos derivados, exposición por operaciones con valores y otras exposiciones).

b) Razón de apalancamiento a marzo 2022

Al cierre del primer trimestre de 2022, la Razón de Apalancamiento de Banco PagaTodo fue de 74.45%, nivel ampliamente superior al límite regulatorio.

Los Activos Ajustados tuvieron un incremento del 18.68% comparado con el trimestre anterior, con un monto de \$358.52 millones, esto debido a un incremento 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	dic-21	mar-22	VARIACION (%)
Capital Básico ^{1/}	252.27	266.92	5.81%
Activos Ajustados ^{2/}	302.08	358.52	18.68%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	83.51%	74.45%	-9.06%

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, 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 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	8
Personal Total	28

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 revisión de la política de remuneración 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		Riesgo de mercado, liquidez y operacional
Director de Operaciones		Riesgo Operacional (Legal y operativo)
Director de Sistemas		
Director Comercial		Riesgo de mercado, liquidez y operacional.
Gerente Legal		
Responsable de la Administración de Riesgos		Riesgo operacional (tecnológico, legal y operativo)
Gerente de Tesorería		
Auditor Interno		
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:

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.

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

El comité de Remuneración sesiona de manera trimestral, por lo que la sesión correspondiente para analizar la información correspondiente al cierre del primer trimestre de 2022 se realizó en el mes de abril.

Al primer trimestre de 2022 ningún empleado del Banco recibió una remuneración extraordinaria.

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

Al 31 de marzo de 2022 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.