



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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
1er Trimestre 2023**

**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 2023.**

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.



<b>CONTENIDO</b>		<b>Página</b>
<b>I.</b>	<b>Información Financiera</b>	
	Estado de Situación Financiera	3 - 4
	Estado de Resultado Integral	5
	Estado de Cambios en el Capital Contable	6
	Estado de Flujos de Efectivo	7 – 8
<b>II.</b>	<b>Constitución y Objeto Social</b>	9
<b>III.</b>	<b>Indicadores Financieros</b>	10
<b>IV.</b>	<b>Variaciones relevantes del Estado de Situación Financiera</b>	11
<b>V.</b>	<b>Variaciones relevantes del Estado de Resultado Integral</b>	22
<b>VI.</b>	<b>Administración Integral de Riesgos</b>	26
<b>VII.</b>	<b>Información relativa para la capitalización</b>	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 Situación Financiera al 31 de marzo de 2023 (Continúa)**  
 (Cifras en millones de pesos)

**ACTIVO**

**PASIVO Y CAPITAL**

<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	\$	859	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>			
<b>CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)</b>			Depósitos de exigibilidad inmediata		629	
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>			Depósitos a plazo		0	
Instrumentos financieros negociables	\$	0	Del público en general	\$	0	
Instrumentos financieros para cobrar o vender	0		Mercado de dinero	0		
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	0		Fondos especiales (BD)	0		
			Títulos de crédito emitidos	0		
<b>DEUDORES POR REPORTE</b>			Cuentas globales de captación sin movimientos	0		\$ 629
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>			<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>			
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>			De exigibilidad inmediata			
Con fines de negociación	\$	0	De corto plazo	\$	0	
Con fines de cobertura	0		De largo plazo	0		
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>			<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>			
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>			<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>			
Créditos comerciales			<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>			
Actividad empresarial o comercial	\$	0	Reportes (Saldo acreedor)	\$	0	
Entidades financieras	0		Préstamo de valores	0		
Entidades gubernamentales	0		Instrumentos financieros derivados	0		
Créditos de consumo	0		Otros colaterales vendidos	0		
Créditos a la vivienda	0		<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>			
Media y residencial	\$	0	Con fines de negociación	\$	0	
De interés social	0		Con fines de cobertura	0		
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVSSSTE	0		<b>AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>			
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0		<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>			
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0		<b>PASIVO POR ARRENDAMIENTO</b>			
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>	\$	0	<b>RECURSOS DE APLICACIÓN RESTRINGIDA RECIBIDOS DEL GOBIERNO FEDERAL (BD)</b>			
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>			
Créditos comerciales			Acreedores por liquidación de operaciones			
Actividad empresarial o comercial	\$	0	Acreedores por cuentas de margen			
Entidades financieras	0		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo			
Entidades gubernamentales	0		Contribuciones por pagar			
Créditos de consumo	0		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	18		
Créditos a la vivienda	0		<b>PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
Media y residencial	\$	0	<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO</b>			
De interés social	0		Obligaciones subordinadas en circulación			
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVSSSTE	0		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno			
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0		Otros	0		
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0		<b>OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>			
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>	\$	0	<b>PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>			<b>PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>			
Créditos comerciales			<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>			
Actividad empresarial o comercial	\$	0	<b>TOTAL PASIVO</b>			\$ 647
Entidades financieras	0		<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
Entidades gubernamentales	0		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>			
Créditos de consumo	0		Capital social	\$	486	
Créditos a la vivienda	0		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	133		
Media y residencial	\$	0	Prima en venta de acciones	0		
De interés social	0		Instrumentos financieros que califican como capital	0		619
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVSSSTE	0		<b>CAPITAL GANADO</b>			
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0		Reservas de capital	\$	2	
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0		Resultados acumulados	(302)		
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>	\$	0	Otros resultados integrales	0		
<b>CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE</b>			Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0		
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>			Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0		
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	\$	0	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0		
<b>(-) MENOS:</b>			Remediación de beneficios a los empleados	0		
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>			Efecto acumulado por conversión	0		
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	\$	0	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0		
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)</b>			Participación en ORI de otras entidades	0		(300)
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	\$	0	<b>TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>			319
<b>ACTIVOS VIRTUALES</b>			<b>TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>			0
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>			<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>			\$ 319
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>						
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>						
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS</b>						
<b>PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)</b>						
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>						
<b>ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>						
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>						
<b>ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)</b>						
<b>ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)</b>						
<b>ACTIVOS POR DERECHO DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)</b>						
<b>CRÉDITO MERCANTIL</b>						
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$	866	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>			\$ 866



**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 Situación Financiera al 31 de marzo de 2023**

(Cifras en millones de pesos)

**Cuentas de Orden**

Avales otorgados	\$	0
Activos y pasivos contingentes		0
Compromisos crediticios		0
Bienes en fideicomiso o mandato		0
Fideicomisos	0	
Mandatos	0	
Agente financiero del Gobierno Federal (BD)		0
Bienes en custodia o en administración		0
Colaterales recibidos por la entidad		0
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		0
Otras cuentas de registro		0

"El presente estado de situación financiera, 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 operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

La Institución al 31 de enero de 2022 cuenta con aportaciones para futuros aumentos de capital por \$33 millones de pesos, decretadas por su organo de gobierno el 31 de enero de 2022

La Institución al 30 de abril de 2022 cuenta con aportaciones para futuros aumentos de capital por \$23 millones de pesos, decretadas por su organo de gobierno el 30 de abril de 2022

La Institución al 31 de julio de 2022 cuenta con aportaciones para futuros aumentos de capital por \$15 millones de pesos, decretadas por su organo de gobierno el 31 de julio de 2022

La Institución al 30 de septiembre de 2022 cuenta con aportaciones para futuros aumentos de capital por \$3 millones de pesos, decretadas por su organo de gobierno el 30 de septiembre de 2022

La Institución al 31 de octubre de 2022 cuenta con aportaciones para futuros aumentos de capital por \$18 millones de pesos, decretadas por su organo de gobierno el 31 de octubre de 2022

La Institución al 31 de enero de 2023 cuenta con aportaciones para futuros aumentos de capital por \$41 millones de pesos, decretadas por su organo de gobierno el 31 de enero de 2023

"El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2023 de \$486 millones de pesos."

Índice de Capitalización al 31 de marzo de 2023: 213.13%

Riesgo de Crédito: 632.15%  
Riesgos Totales: 213.13%

Rúbrica  
**Alejandro Ramos Larios**  
Director General

Rúbrica  
**José Rivera Rio Rocha**  
Director de Administración y Finanzas

Rúbrica  
**Gustavo Alberto Velarde Hernández**  
Gerente de Contabilidad

Rúbrica  
**Cynthia Alejandra López Ibarra**  
Auditor Interno

Rúbrica  
**César Alfredo Moreno López**  
Control Interno



**BANCO PAGATODO S.A.**  
**Institución de Banca Múltiple**

Bldv. 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 2023**  
 (Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	\$	9	
Gastos por intereses		0	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		0	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>			<b>9</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		0	
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>			<b>9</b>
Comisiones y tarifas cobradas		4	
Comisiones y tarifas pagadas		(2)	
Resultado por intermediación		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		5	
Gastos de administración y promoción		(30)	
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>			<b>(14)</b>
Participación en el resultado neto de otras entidades		0	
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			<b>(14)</b>
Impuestos a la utilidad		0	
<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>			<b>(14)</b>
Operaciones discontinuadas		0	
<b>RESULTADO NETO</b>			<b>(14)</b>
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		0	0
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>			<b>\$ (14)</b>
<b>Resultado neto atribuible a:</b>			
Participación controladora		(14)	
Participación no controladora		0	
<b>Resultado integral atribuible a:</b>			
Participación controladora		(14)	
Participación no controladora		0	
			<b>\$ (14)</b>
<b>Utilidad básica por acción ordinaria</b>	\$	<b>0</b>	

"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."

Rúbrica	Rúbrica	Rúbrica	Rúbrica	Rúbrica
<b>Alejandro Ramos Larios</b> Director General	<b>José Rivera Rio Rocha</b> Director de Administración y Finanzas	<b>Gustavo Alberto Velarde Hernández</b> Gerente de Contabilidad	<b>Cynthia Alejandra López Ibarra</b> Auditor Interno	<b>César Alfredo Moreno López</b> 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 2023  
 (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	RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADOS ACUMULADOS	INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN	REMEDIACIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES			
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	393	185	2	(288)	0	0	0	292	0	292
Ajustes retrospectivos por cambios contables	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
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022 ajustado</b>	393	185	2	(288)	0	0	0	292	0	292
<b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>										
Aportaciones de capital	93	(52)	0	0	0	0	0	41	0	41
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	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
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	93	(52)	0	0	0	0	0	41	0	41
<b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>										
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO INTEGRAL:</b>										
- Resultado neto	0	0	0	(14)	0	0	0	(14)	0	(14)
- Otros resultados integrales										
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	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
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	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
Efecto acumulado de conversión	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
- Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	(14)	0	0	0	(14)	0	(14)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2023</b>	486	133	2	(302)	-	-	-	319	-	319

"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".

Rúbrica  
**Alejandro Ramos Larios**  
 Director General

Rúbrica  
**José Rivera Rio Rocha**  
 Director de Administración y Finanzas

Rúbrica  
**Gustavo Alberto Velarde Hernández**  
 Gerente de Contabilidad

Rúbrica  
**Cynthia Alejandra López Ibarra**  
 Auditor Interno

Rúbrica  
**César Alfredo Moreno López**  
 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 (Continúa)

**DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023**

(Cifras en millones de pesos )

#### Actividades de operación

**Resultado antes de impuestos a la utilidad** \$ (14)

#### Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	2	
Amortizaciones de activos intangibles	3	
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	5	
Operaciones discontinuadas	0	
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	10

#### 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**

(4)

#### 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)	(7)	
Cambio en captación tradicional	598	
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	(7)	
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	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>0</b>	<b>584</b>

#### 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	0	
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	(2)	
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 asociados 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	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión (Continúa en la siguiente hoja)</b>	<b>0</b>	<b>(2)</b>



**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 2023**

(Cifras en millones de pesos )

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión (De hoja anterior)

(2)

**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	
Cobro 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	41	
Otros pagos por actividades de financiamiento	0	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>0</b>	<b>41</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>619</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b>240</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>\$ 859</b>	

"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."

Rúbrica  
**Alejandro Ramos Larios**  
 Director General

Rúbrica  
**José Rivera Rio Rocha**  
 Director de Administración y Finanzas

Rúbrica  
**Gustavo Alberto Velarde Hernández**  
 Gerente de Contabilidad

Rúbrica  
**Cynthia Alejandra López Ibarra**  
 Auditor Interno

Rúbrica  
**César Alfredo Moreno López**  
 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 22	Q2 22	Q3 22	Q4 22	Q1 23
Índice de capitalización riesgo de crédito	350.33%	540.47%	553.24%	555.57%	632.15%
Índice de capitalización riesgo total	225.06%	291.21%	292.31%	284.02%	213.13%
Índice de liquidez	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Capital Básico (Millones de pesos)	266.92	273.00	270.95	269.14	297.15
Capital Complementario	-	-	-	-	-
Eficiencia Operativa	35.52%	35.07%	37.07%	40.83%	12.83%
ROE	-25.91%	-24.64%	-25.55%	-28.22%	-17.98%
ROA	-21.69%	-20.85%	-21.91%	-24.32%	-5.94%
Margen de interés neto (MIN)	4.07%	4.40	4.57	5.13	3.88
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	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.22	2T.22	3T.22	4T.22	1T.23	Variación vs 4T.22	Variación vs 1T.22
<b>ACTIVO</b>							
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	247	244	239	240	859	619	612
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)	24	22	23	28	35	7	11
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)	33	31	30	30	36	6	3
Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	23	20	18	15	14	(1)	9
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)	0	0	0	0	0	0	0
Activos Intangibles (neto)	25	24	25	24	22	(2)	(3)
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
<b>Total de Activo</b>	<b>352</b>	<b>341</b>	<b>335</b>	<b>337</b>	<b>966</b>	<b>629</b>	<b>614</b>

	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	1T.23	Variación vs 4T.22	Variación vs 1T.22
<b>PASIVO</b>							
Depósitos de exigibilidad inmediata	35	30	29	31	629	598	594
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	25	14	10	13	18	5	(7)
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
<b>Total Pasivo</b>	<b>60</b>	<b>44</b>	<b>39</b>	<b>44</b>	<b>647</b>	<b>603</b>	<b>587</b>
<b>CAPITAL</b>							
Capital Social	393	393	393	393	486	93	93
Aportaciones Para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas por su Órgano de Gobierno	126	149	167	185	133	(52)	7
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	(229)	(247)	(266)	(287)	(302)	(15)	(73)
Otros Resultados Integrales	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Capital</b>	<b>292</b>	<b>297</b>	<b>296</b>	<b>293</b>	<b>319</b>	<b>26</b>	<b>27</b>
<b>Total Pasivo y Capital Contable</b>	<b>352</b>	<b>341</b>	<b>335</b>	<b>337</b>	<b>966</b>	<b>629</b>	<b>614</b>

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 \$966 con relación al trimestre anterior tuvo un incremento de \$629, lo cual representa un 186.64%, los rubros más representativos en el activo están integrados por los rubros de Efectivo y Equivalentes de Efectivo por un importe de \$859 que equivalen al 88.92%, Otras Cuentas por Cobrar por \$35 que equivalen al 3.62%, Pagos Anticipados y Otros Activos (neto) por un importe de \$36 que equivale al 3.73%, Propiedades, mobiliario y equipo (neto) por un importe de \$14 que equivale al 1.45% y Activos Intangibles (neto) por un importe de \$22 que equivalen al 2.28% del total de activos.

El pasivo al cierre del presente trimestre asciende a \$647, el cual tuvo un incremento de \$603 con relación al trimestre anterior, lo que representa un incremento mayor al 100%.

El capital contable asciende a \$319, el cual tuvo un incremento de \$26 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 \$619 en relación al trimestre anterior, así mismo, con relación al mismo trimestre del 2022 tuvo un movimiento de \$612, tal y como se aprecia en el siguiente comparativo:

<b>Concepto</b>	<b>1T.22</b>	<b>2T.22</b>	<b>3T.22</b>	<b>4T.22</b>	<b>1T.23</b>	<b>Variación vs 4T.22</b>	<b>Variación vs 1T.22</b>
Bancos	247	244	239	240	859	619	612
Otras Disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-
	<b>247</b>	<b>244</b>	<b>239</b>	<b>240</b>	<b>859</b>	<b>619</b>	<b>612</b>

### **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 \$7, en comparación con el trimestre anterior y con el mismo trimestre del ejercicio anterior presentó un incremento de \$11, lo cual representa un 25% y un 45.83%, respectivamente, a continuación, se muestra la integración de este rubro:

Concepto	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	1T.23	Variación vs 4T.22	Variación vs 1T.22
Deudores Diversos	13	12	13	16	23	7	10
Estimación por Irrecuperabilidad	(2)	(3)	(3)	(2)	(3)	(1)	(1)
Impuestos por aplicar	13	13	13	14	15	1	2
	<b>24</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	<b>28</b>	<b>35</b>	<b>7</b>	<b>11</b>

## 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.22	2T.22	3T.22	4T.22	1T.23	Variación vs 4T.22	Variación vs 1T.22
Pagos Anticipados	15	16	15	13	12	(1)	(3)
Otros Activos	18	15	15	17	24	7	6
	<b>33</b>	<b>31</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>36</b>	<b>6</b>	<b>3</b>

Al cierre del actual trimestre, el rubro de Pagos Anticipados y Otros Activos presentó un incremento de \$6, en comparación con el trimestre anterior, así mismo, comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un incremento de \$3, lo cual equivale a un 20% y un 9.09%, 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 decremento de \$1 comparado con el trimestre anterior, así mismo, en comparación con el mismo trimestre del ejercicio 2022 tuvo un incremento de \$9, lo que equivale a un 6.66% y 39.13% respectivamente, la variación se debe principalmente a los efectos por depreciación por pérdida de valor por uso. Su integración se presenta a continuación:

Concepto	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	1T.23	Variación vs 4T.22	Variación vs 1T.22
Mobiliario y equipo de oficina	0	0	0	0	0	0	0
Equipo de Cómputo	95	95	95	95	96	1	1
Depreciación acumulada	(72)	(75)	(77)	(80)	(82)	(2)	(10)
<b>Activos Netos</b>	<b>23</b>	<b>20</b>	<b>18</b>	<b>15</b>	<b>14</b>	<b>(1)</b>	<b>9</b>

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 2022 no presentó movimientos, lo anterior derivado de la creación de una reserva de valuación por el activo diferido.

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

<b>Concepto</b>	<b>1T.22</b>	<b>2T.22</b>	<b>3T.22</b>	<b>4T.22</b>	<b>1T.23</b>	<b>Variación vs 4T.22</b>	<b>Variación vs 1T.22</b>
ISR Diferido proveniente de Pérdidas Fiscales	13	19	26	33	136	7	(63)
ISR Diferido Otras diferencias temporales	9	8	7	2	2	(5)	1
ISR Diferido Asociado a Intangibles	27	28	29	9	8	(20)	7
Est. Imptos Dif no recuperables por Pérdidas Fiscales	(13)	(25)	(32)	(44)	(146)	(12)	52
ISR Diferido Asociado a Intangibles (Pasivo)	(27)	(21)	(22)	0	0	22	2
ISR Diferido Otras diferencias temporales	(9)	(9)	(8)	0	0	8	1
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Activos Intangibles (neto)

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

<b>Concepto</b>	<b>1T.22</b>	<b>2T.22</b>	<b>3T.22</b>	<b>4T.22</b>	<b>1T.23</b>	<b>Variación vs 4T.22</b>	<b>Variación vs 1T.22</b>
Gastos preoperativos	14	13	11	10	8	(2)	(6)
Software y licencias	11	11	14	14	14	0	3
	<b>25</b>	<b>24</b>	<b>25</b>	<b>24</b>	<b>22</b>	<b>(2)</b>	<b>(3)</b>

Al cierre del actual trimestre, el rubro de Activos Intangibles presentó un decremento de \$2, en comparación con el trimestre anterior, así mismo, comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un decremento de \$3, lo cual equivale a un 8.33% y 12%, 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.

### 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**

<b>Concepto</b>	<b>1T.22</b>	<b>2T.22</b>	<b>3T.22</b>	<b>4T.22</b>	<b>1T.23</b>	<b>Variación vs 4T.22</b>	<b>Variación vs 1T.22</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	35	30	29	31	629	598	594

Los depósitos de exigibilidad inmediata ascienden a \$598, 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 \$616, Cuenta Útil por \$5 y Ya ganaste por \$5. Con relación al trimestre anterior el saldo del rubro tuvo un incremento de \$598, así mismo, se tuvo un incremento de \$594, con relación al mismo trimestre del ejercicio 2021, ambas variaciones son originadas por un cliente importante que tiene la Institución y que a partir del 7 de febrero mantiene su saldo.

### **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.22	2T.22	3T.22	4T.22	1T.23	Variación vs 4T.22	Variación vs 1T.22
Impuestos por Pagar	1	1	2	2	3	1	2
Provisiones por obligaciones diversas	17	6	5	6	6	0	(11)
Acreedores diversos	7	7	3	5	9	4	2
	<b>25</b>	<b>14</b>	<b>10</b>	<b>13</b>	<b>18</b>	<b>5</b>	<b>(7)</b>

Al cierre del primer trimestre del 2023, este rubro tuvo un incremento de \$5, con relación al trimestre anterior, así mismo, también tuvo un decremento de \$7, con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior, lo que equivale a un 38.46% y 28%, 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 y con relación al mismo trimestre de 2021, no tiene movimientos, con presenta, como se muestra en el siguiente cuadro:

Concepto	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	1T.23	Variación vs 4T.22	Variación vs 1T.22
Personas Físicas	0	0	0	0	0	0	0
Personas Morales	8	11	8	8	611	603	603
	<b>8</b>	<b>11</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>611</b>	<b>603</b>	<b>603</b>

### 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.22	2T.22	3T.22	4T.22	1T.23	Variación vs 4T.22	Variación vs 1T.22
Ingresos por uso de Dispositivos y Servidores	2	4	6	8	2	(6)	0
Ingresos por ventas de Dispositivos (Qpos)	0	1	2	2	0	(2)	0
Ingresos por servicios de administración	2	4	9	13	3	(10)	1
Ingresos por reembolso de gastos (Servicios Nube)	1	1	0	0	0	0	(1)
Ingresos por Comisiones	0	0	0	0	0	0	0
	<b>5</b>	<b>10</b>	<b>17</b>	<b>23</b>	<b>5</b>	<b>(18)</b>	<b>0</b>

### 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.22	2T.22	3T.22	4T.22	1T.23	Variación vs 4T.22	Variación vs 1T.22
Gastos por Servicios Administrativos (Gastos de Personal)	8	15	21	27	2	(25)	(6)
Gastos por Servicios Corporativos	2	3	4	5	1	(4)	(1)
Gastos por servicios de administración	2	4	5	4	1	(3)	(1)
Gastos por arrendamiento equipo de computo	0	0	0	0	0	0	0
	<b>12</b>	<b>22</b>	<b>30</b>	<b>36</b>	<b>4</b>	<b>(32)</b>	<b>(8)</b>

Al cierre del actual trimestre, el rubro de gastos con partes relacionadas tuvo un decremento de \$8 con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior, lo que representa un 66.66%, dicha variación obedece principalmente a la disminución de las operaciones por servicios de administración de personal en 2023.

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:

<b>Ingresos por intereses</b>	<b>1T.22</b>	<b>2T.22</b>	<b>3T.22</b>	<b>4T.22</b>	<b>1T.23</b>	<b>Variación vs 4T.22</b>	<b>Variación vs 1T.22</b>
Intereses de Disponibilidades	4	4	4	6	9	3	5
Intereses Inversiones en Valores	0	0	0	0	0	0	0
Intereses Operaciones de Reportos	0	0	0	0	0	0	0
	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>5</b>
<b>Gastos por intereses</b>							
Gastos por intereses pagados	0	0	0	0	0	0	0
<b>Resultado por Posición Monetaria Neto (Margen Financiero)</b>							
Resultado por Posición Monetaria	0	0	0	0	0	0	0
<b>Margen Financiero</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>5</b>

El margen generado durante el primer trimestre de 2023 entre los ingresos y gastos por los segmentos antes mencionados fue de \$9, que comparado con el trimestre anterior tuvo un incremento de \$3 y comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior también presentó un incremento de \$5, lo anterior representa un 50% y un 125%, respectivamente y que es generado principalmente por el alza en tasas de mercado.

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

## **CAPITAL CONTABLE**

### **Capital Contribuido**

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

Al cierre del primer trimestre 2023, la Institución cuenta con una aportación para futuros aumentos de capital por \$41, las cuales fueron decretadas por su Órgano de Gobierno el 31 de enero de 2023.

### **Capital Ganado**

Dentro de este rubro se encuentran registrados los resultados de ejercicios anteriores, el cual asciende a \$302 e incluye la pérdida del primer trimestre de 2023 por \$14; 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.22	2T.22	3T.22	4T.22	1T.23	Variación vs 4T.22	Variación vs 1T.22	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	1T.23	Variación vs 3T.22	Variación vs 4T.21
Ingresos por Intereses	4	4	4	6	9	3	5	4	8	12	18	9	(9)	5
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
<b>Margen Financiero</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>18</b>	<b>9</b>	<b>(9)</b>	<b>5</b>
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Margen Financiero Ajustado por Riesgo Crediticio</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>18</b>	<b>9</b>	<b>(9)</b>	<b>5</b>
Comisiones y tarifas cobrada	4	4	5	4	4	0	0	4	8	13	17	4	(13)	0
Comisiones y tarifas pagadas	(1)	(2)	(2)	(3)	(2)	1	(1)	(1)	(3)	(5)	(8)	(2)	6	(1)
Resultado por Intermediación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros ingresos (egresos) de la operación	6	6	7	7	5	(2)	(1)	6	12	19	26	5	(21)	(1)
Gastos de administración y promoción	(32)	(30)	(33)	(35)	(30)	5	2	(32)	(62)	(95)	(130)	(30)	100	2
<b>Resultado de la Operación</b>	<b>(19)</b>	<b>(18)</b>	<b>(19)</b>	<b>(21)</b>	<b>(14)</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>(19)</b>	<b>(37)</b>	<b>(56)</b>	<b>(77)</b>	<b>(14)</b>	<b>63</b>	<b>5</b>
Participación en el Resultado Neto de Otras Entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Resultado Antes de Impuestos a la Utilidad</b>	<b>(19)</b>	<b>(18)</b>	<b>(19)</b>	<b>(21)</b>	<b>(14)</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>(19)</b>	<b>(37)</b>	<b>(56)</b>	<b>(77)</b>	<b>(14)</b>	<b>63</b>	<b>5</b>
Impuestos a la Utilidad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Resultado de Operaciones Continuas</b>	<b>(19)</b>	<b>(18)</b>	<b>(19)</b>	<b>(21)</b>	<b>(14)</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>(19)</b>	<b>(37)</b>	<b>(56)</b>	<b>(77)</b>	<b>(14)</b>	<b>63</b>	<b>5</b>
Operaciones Discontinuas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Resultado Neto</b>	<b>(19)</b>	<b>(18)</b>	<b>(19)</b>	<b>(21)</b>	<b>(14)</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>(19)</b>	<b>(37)</b>	<b>(56)</b>	<b>(77)</b>	<b>(14)</b>	<b>63</b>	<b>5</b>
Otros Resultados Integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Resultado Integral</b>	<b>(19)</b>	<b>(18)</b>	<b>(19)</b>	<b>(21)</b>	<b>(14)</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>(19)</b>	<b>(37)</b>	<b>(56)</b>	<b>(77)</b>	<b>(14)</b>	<b>63</b>	<b>5</b>

## Resultado Neto

La pérdida acumulada al cierre del primer trimestre de 2023 asciende a \$14.

## Ingresos por intereses

Este rubro presenta un saldo al cierre del primer trimestre por \$9, que comparado con el mismo trimestre del año anterior tuvo un incremento de \$5, lo que representa un 83.33%. 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.22	Variación vs 1T.22	Acumulado:						
	1T. 22	2T. 22	3T. 22	4T. 22	1T. 23			1T. 22	2T. 22	3T. 22	4T. 22	1T. 23	Variación vs 3T.22	Variación vs 4T.22
Intereses Disponibilidades	4	4	4	6	9	3	5	4	8	12	18	9	(9)	5
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
	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>18</b>	<b>9</b>	<b>(9)</b>	<b>5</b>

## Comisiones y Tarifas Cobradas

Al cierre del primer trimestre del 2023, la Institución tuvo ingresos por cobro de comisiones por \$4,125 (cifras en miles), presentando un decremento de \$275 (cifra en miles) en comparación con el cuarto trimestre del año 2022, lo que representa un 6.25%; asimismo en comparación con el mismo trimestre del ejercicio 2022 presenta un decremento de \$100, lo anterior se debe principalmente a una disminución en el volumen de comisiones cobradas por concepto de Tasa de Descuento Adquirente en relación al trimestre anterior y una mayor operación en dos de las líneas de negocio de la Institución (SPEI y Adquirencia), tal y como se muestra en el siguiente comparativo:

	Por el trimestre:					Variación vs 4T.22	Variación vs 1T.22
	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	1T.23		
Comisión transferencia SPEI ofna admva	374	426	618	745	687	(58)	313
Comisión por Aclaración Improcedente	0	0	0	0	0	0	0
Tasa de Intercambio MC	60	61	89	73	74	1	14
Cuota Inversa MC	0	0	0	0	0	0	0
Misceláneos Uso Infraestructura Adquirente	17	22	40	27	14	(13)	(3)
Solicitudes de Pagare Adquirente	52	65	131	70	77	7	25
Comisión Tasa de Descuento Adquirente	3,588	3,146	3,709	3,415	3,216	(199)	(372)
Comisión por Administración de Cuenta	124	176	99	68	56	(12)	(68)
Comisión operaciones PDS	1	1	0	0	0	0	(1)
Comisión operaciones TAE	9	26	3	2	1	(1)	(8)
	<b>4,225</b>	<b>3,923</b>	<b>4,689</b>	<b>4,400</b>	<b>4,125</b>	<b>(275)</b>	<b>(100)</b>

**Acumulado:**

	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	1T.23	Variación vs 3T.22	Variación vs 4T.21
Comisión transferencia SPEI ofna admva	374	800	1,418	2,163	687	(1,476)	313
Comisión por Aclaración Improcedente	0	0	0	0	0	0	0
Tasa de Intercambio MC	60	121	210	283	74	(209)	14
Cuota Inversa MC	0	0	0	0	0	0	0
Misceláneos Uso Infraestructura Adquirente	17	39	79	106	14	(92)	(3)
Solicitudes de Pagare Adquirente	52	117	248	318	77	(241)	25
Comisión Tasa de Descuento Adquirente	3,588	6,734	10,443	13,858	3,216	(10,642)	(372)
Misceláneos Varios Adquirente	124	300	399	467	56	(411)	(68)
Comisión operaciones PDS	1	2	2	2	0	(2)	(1)
Comisión operaciones TAE	9	35	38	40	1	(39)	(8)
	<b>4,225</b>	<b>8,148</b>	<b>12,837</b>	<b>17,237</b>	<b>4,125</b>	<b>13,112</b>	<b>(100)</b>

**Comisiones y Tarifas Pagadas**

Al cierre del actual trimestre, la Institución presenta un saldo de \$2,689 (cifras en miles), el cual tuvo un incremento de \$549, comparado con el segundo trimestre del ejercicio 2022, así como un incremento de \$1,426 respecto al mismo trimestre del ejercicio 2021, lo que representa un 25.65% y un 112.90%, respectivamente, lo cual se debe principalmente al mayor volumen de comisiones pagadas por concepto de servicios de Adquirencia, tal y como se muestra en el siguiente comparativo:

	Por el trimestre:							Acumulado:					(cifras en miles)	
	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	1T.23	Variación vs 3T.22	Variación vs 4T.21	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	1T.23	Variación vs 4T.22	Variación vs 4T.21
Comisiones Bancarias	30	31	33	33	31	(2)	1	30	61	94	127	31	(96)	1
Comisión Uso Infraestructura MasterCard	14	5	4	6	5	(1)	(9)	14	19	23	29	5	(24)	(9)
Servicios de Adquirencia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisión Tasa Intercambio Adquirente	1,196	1,424	2,103	2,650	1,833	(817)	637	1,196	2,620	4,723	7,373	1,833	(5,540)	637
	<b>1,240</b>	<b>1,460</b>	<b>2,140</b>	<b>2,689</b>	<b>1,869</b>	<b>(820)</b>	<b>629</b>	<b>1,240</b>	<b>2,700</b>	<b>4,840</b>	<b>7,529</b>	<b>1,869</b>	<b>(5,660)</b>	<b>629</b>



## Otros ingresos (egresos) de la operación.

El saldo de este rubro al cierre del actual trimestre fue por \$5, el cual comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior presentó un decremento de \$1, lo cual representa un 36.84%, como se muestra en el siguiente comparativo:

	Por el trimestre:							Acumulado:						
	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	1T.23	Variación vs 4T.22	Variación vs 1T.23	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	1T.23	Variación vs 4T.22	Variación vs 1T.23
Ingresos por Servicios	6	6	7	7	5	(2)	(1)	6	12	19	26	5	(21)	(1)
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
	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>(2)</b>	<b>(1)</b>	<b>6</b>	<b>12</b>	<b>19</b>	<b>26</b>	<b>5</b>	<b>(21)</b>	<b>(1)</b>

## Gastos de Administración y Promoción.

Los Gastos de Administración tuvieron un decremento de \$5 en comparación con el cuarto trimestre del ejercicio 2022 y un decremento de \$2 en relación al mismo trimestre del ejercicio anterior, lo que representa un 14.28% y 6.25%, respectivamente, finalizando con un saldo de \$30 al cierre del actual trimestre, así mismo, su integración se presenta en el siguiente resumen:

	Por el trimestre:							Acumulado:						
	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	1T.23	Variación vs 4T.22	Variación vs 1T.22	1T.22	2T.22	3T.22	4T.22	1T.23	Variación vs 4T.22	Variación vs 1T.22
Servicios Administrativos	16	15	15	16	19	3	3	16	31	46	62	19	(43)	3
Impuestos y derechos	1	1	1	1	2	1	1	1	2	3	4	2	(2)	1
Honorarios / Servicios profesionales	9	7	10	12	3	(9)	(6)	9	16	26	38	3	(35)	(6)
Cuotas y Suscripciones	2	2	1	1	1	0	(1)	2	4	5	6	1	(5)	(1)
Aportaciones IPAB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depreciaciones y amortizaciones	4	5	6	5	5	0	1	4	9	15	20	5	(15)	1
Otros gastos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	<b>32</b>	<b>30</b>	<b>33</b>	<b>35</b>	<b>30</b>	<b>(5)</b>	<b>(2)</b>	<b>32</b>	<b>62</b>	<b>95</b>	<b>130</b>	<b>30</b>	<b>100</b>	<b>(2)</b>

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.

## 1. Administración Integral de Riesgos

En cumplimiento al TÍTULO SEGUNDO Capítulo IV, Sección Quinta Artículo 87 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito (CUB), se presenta el informe sobre la Administración Integral de Riesgos correspondiente al primer trimestre de 2023.

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

- 1.1. Riesgos Cuantificables.** Son aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas para la medición de sus posibles pérdidas potenciales, divididos en:
  - 1.1.1.** 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.
  - 1.1.2.** Riesgos No Discrecionales, son resultantes de la operación del negocio, denominados Riesgos Operacionales, mismo que consideran los Riesgos Tecnológico y Riesgo Legal.
- 1.2. Riesgos No Cuantificables.** Derivados de eventos para los cuales no se puede conformar una base estadística para la medición de su pérdida potencial. Entre estos riesgos se encuentran el Riesgo Reputacional.
- 1.3. Estructura de la Administración Integral de Riesgos de Banco PagaTodo.**

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

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 de Administración Integral de Riesgos (UAIR), independiente y especializada, 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 del banco.

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.

#### **1.4. Administración por Tipo de Riesgo.**

##### **1.4.1. Riesgos Discrecionales.**

###### **1.4.1.1. 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.

###### **1.4.1.1.1. Metodología de Banco PagaTodo.**

Determinación del VaR por el método de Simulación Histórica considerando 252 iteraciones con un horizonte de tiempo de 1 día, con un nivel de confianza. 95%

Al cierre del primer trimestre de 2023, la operación de Tesorería de Banco PagaTodo mantuvo un portafolio promedio de 250 millones con la estrategia de invertir en las subastas diarias del BANXICO considerado como de riesgo bajo manteniendo un porcentaje menor del portafolio menor en cuentas de depósitos a la vista en entidades financieras. Cabe mencionar que durante el periodo observado, no se registró tenencia de títulos en directo ni se operaron reportos.

###### **1.4.1.1.2. 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.

Debido a la estrategia adoptada por la tesorería, no se reportan resultados en este apartado al cierre del primer trimestre de 2023 debido a que no se tuvieron títulos en posición.

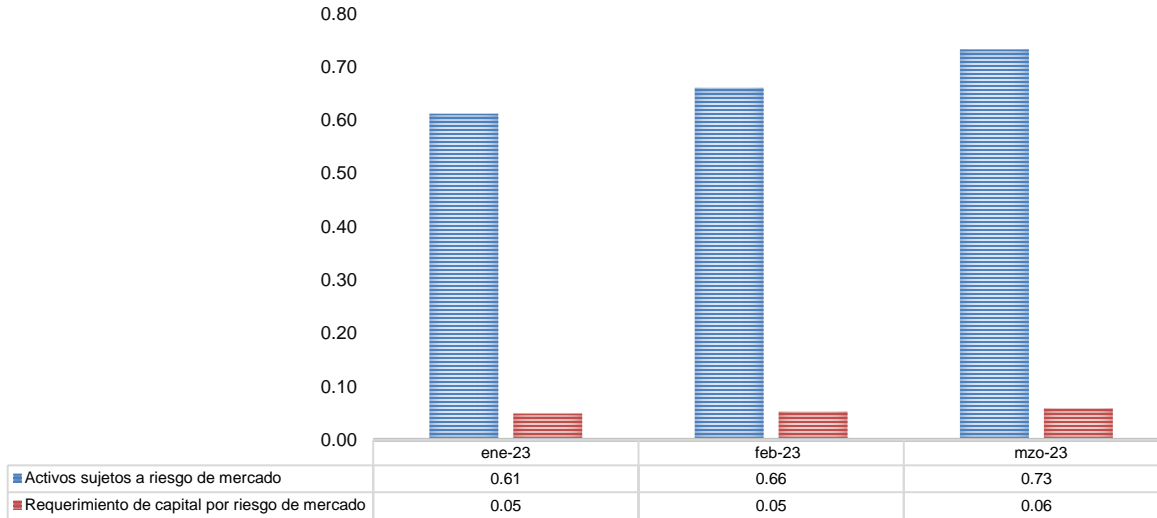
###### **1.4.1.1.3. Pruebas de estrés.**

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.

Debido a la estrategia adoptada por la tesorería, no se reportan resultados en este apartado del cierre del primer trimestre de 2023 debido a que no se tuvieron títulos en posición.

#### 1.4.1.1.4. Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado

Banco PagaTodo determina de manera mensual su requerimiento de capital por riesgo de mercado el cual al cierre del primer trimestre del 2023, ascendió a \$ .06 millones.



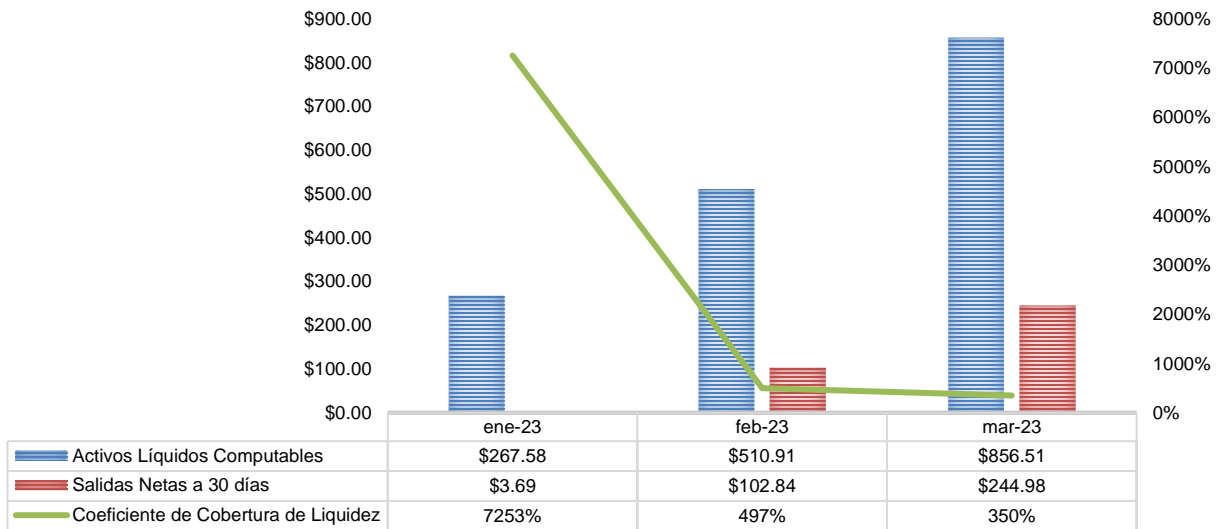
Cifras en millones de pesos

#### 1.4.1.2. 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.

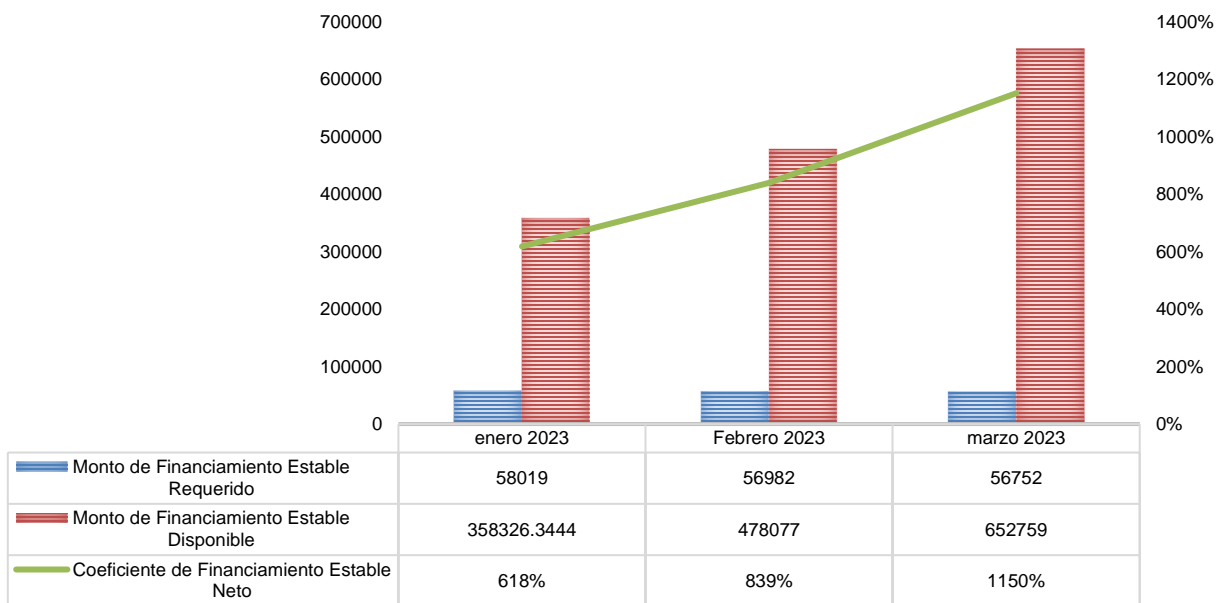
En este apartado, se reporta la evolución del Coeficiente de Cobertura de Liquidez, Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y Brechas de Liquidez durante el primer trimestre de 2023 señalando resultados al cierre del primer trimestre de 2023 debido a que no se tuvieron títulos en posición.

### Coefficiente de Cobertura de Liquidez



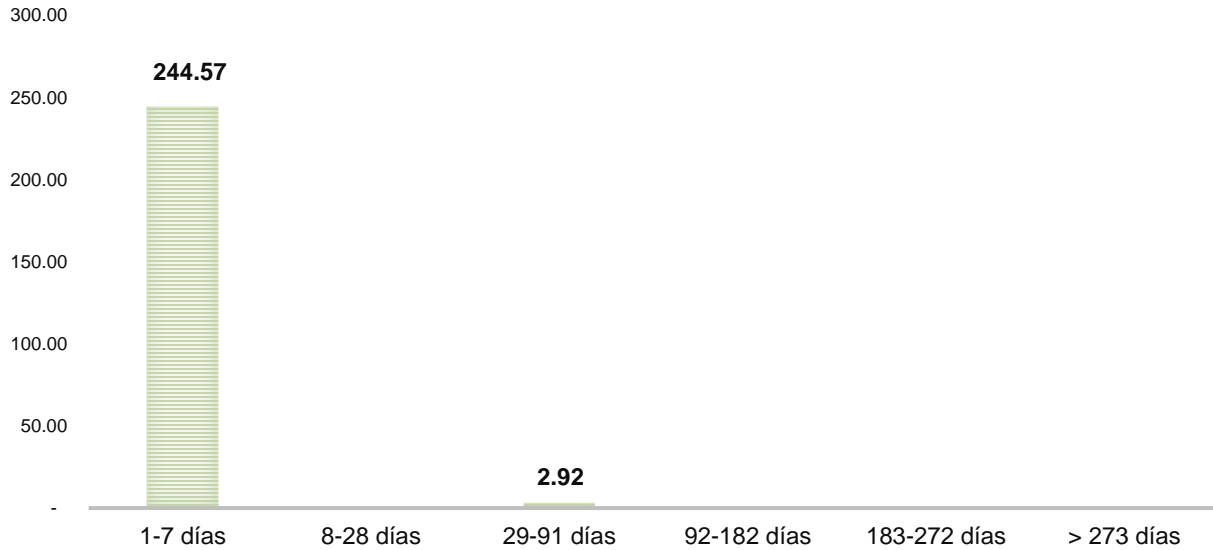
Cifras en millones de pesos

### Coefficiente de Financiamiento Estable Neto



Cifras en millones de pesos

## Análisis de Brechas



Cifras en millones de pesos

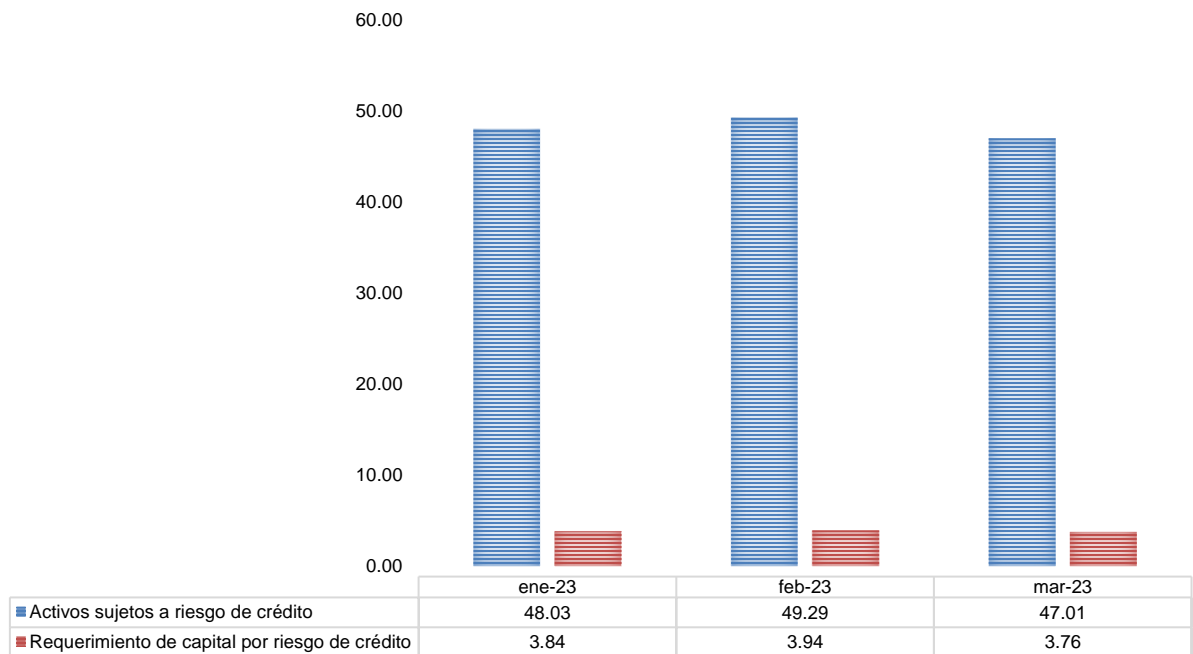
### 1.4.1.3. Riesgo de crédito. Operaciones con Instrumentos Financieros.

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

Debido a la estrategia adoptada por la tesorería, no se reportan resultados al cierre del primer trimestre de 2023 debido a que no se tuvieron títulos en posición.

#### 1.4.1.3.1. Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito.

Banco PagaTodo determina de manera mensual su requerimiento de capital por riesgo de crédito por depósitos prestamos el cual, al cierre del primer trimestre del 2023, descendió a \$ 3.76 millones.



Cifras en millones de pesos

## 1.4.2. Riesgos No Discrecionales.

### 1.4.2.1. 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 la UAIR informando mensualmente al Comité de Riesgos y de manera trimestral 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)

<b>Nivel de Tolerancia Global de Riesgo Operativo</b>	
Nivel de Materialidad (bajo criterios SOX)	0.50%
Activos a marzo 2022	366.64
NTGRO	1.86

**Cifras en millones de pesos**

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

**Cifras en millones de pesos**

Los eventos de riesgo operacional son clasificados en uno de los distintos tipos de eventos de pérdida, tales como: fraude interno; fraude externo; relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo; clientes, productos y prácticas empresariales; desastres naturales, incidencias en el negocio, fallos en los sistemas, ejecución, entrega y gestión de procesos.

- Fraude externo, errores en procesos e incidencias y fallas en el sistema (80% del nivel de tolerancia de cada línea de negocio).
- Se distribuye equitativamente entre cada uno de los tres tipos de riesgo considerados, de manera que el nivel de tolerancia específico se establece por tipo de riesgo y línea de negocio:

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

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

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

#### 1.4.2.1.1. Proceso de Administración del Riesgo Operacional.

Banco PagaTodo, ha diseñado e implementado un proceso de gestión de riesgos operacionales como buena práctica, alineado al modelo propuesto en el estándar internacional ISO 31000:2018, esto como se observa en la figura 1.0.

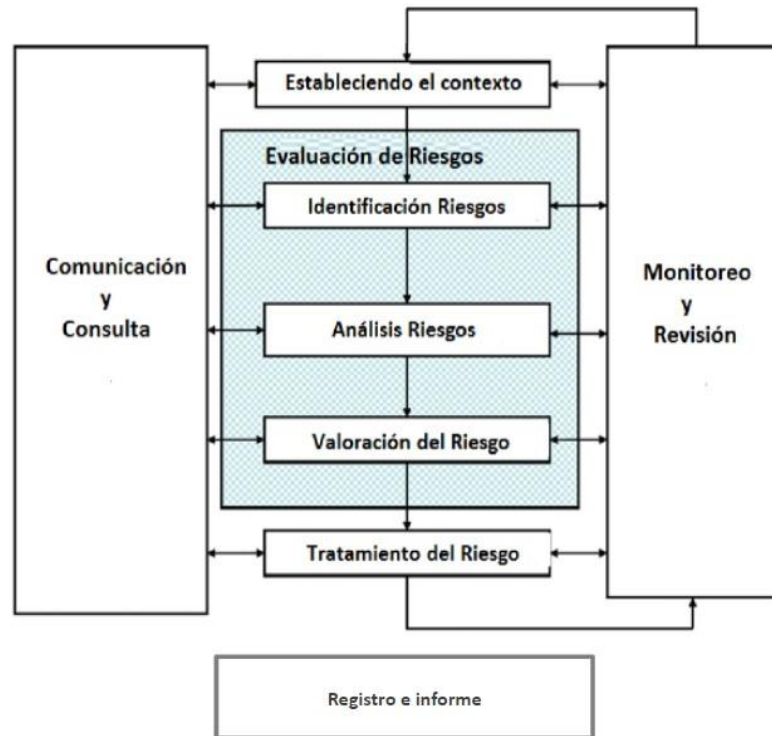
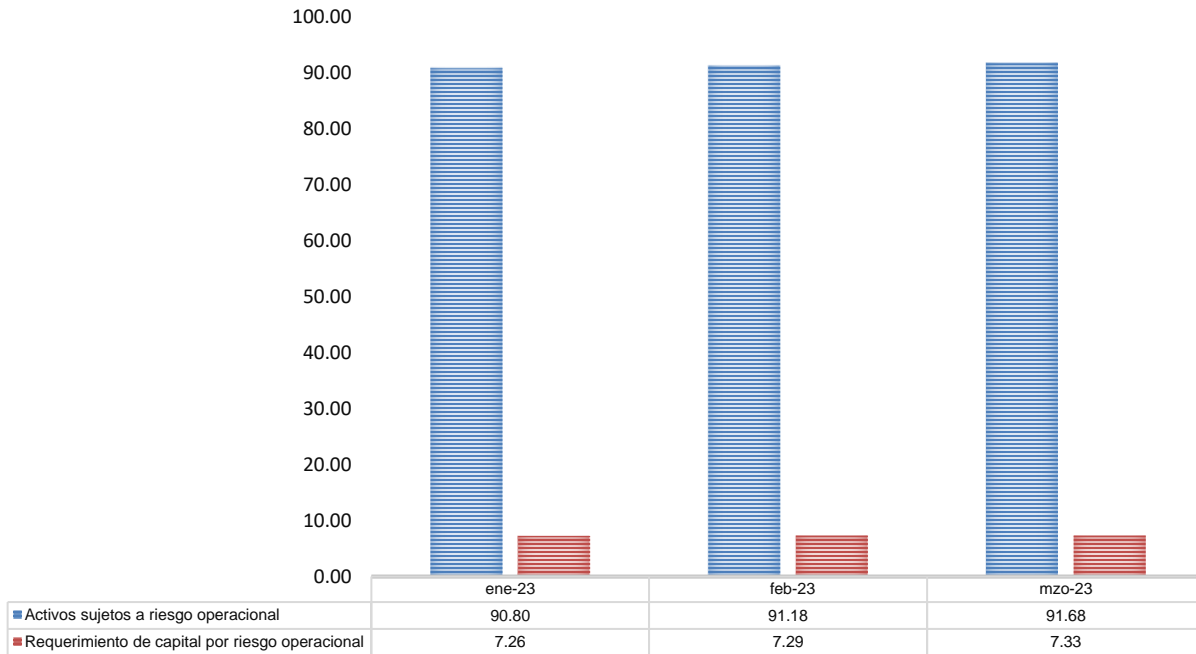


Figura 1.0 Proceso de Administración Integral de Riesgos

#### 1.4.2.1.2. Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional

Banco PagaTodo determina de manera mensual su requerimiento de capital por riesgo operacional mismo que a partir del mes de enero del presente año, se determina mediante el método del indicador de negocio el cual, al cierre del primer trimestre del 2023, ascendió a \$ 7.33 millones.





Cifras en millones de pesos

#### 1.4.2.2. Riesgo Operacional-Tecnológico.

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

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

#### 1.4.2.3. 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.

### 1.4.3. Nivel de Capitalización.

#### 1.4.3.1. Índice de Capitalización.

La composición del Índice de Capitalización (ICAP), con cifras en miles de pesos al 31 de marzo de 2023 se muestra a continuación (cómputo de acuerdo con las reglas emitidas por Banco de México):

Concepto	4T2022	1T2023
<b><u>Activos sujetos a riesgo</u></b>	<b>93,318</b>	<b>139,423</b>
De crédito	48,445	47,006
De mercado	529.1166	732.61
Operacional	44,344	91,684
<b><u>Requerimientos de capital</u></b>	<b>7,465</b>	<b>11,154</b>
Por riesgo de crédito	3,876	3,760.51
Por riesgo de mercado	42.3293	58.61
Por riesgo operacional	3,548	7,334.73
<b><u>Índice de capitalización</u></b>		
<b>Sobre activos en riesgo totales</b>	<b>288.42%</b>	213.13%
Capital Neto	269,145	297,150.45
Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	93,318	139,423
<b>Sobre activos en riesgo de crédito</b>	<b>555.57%</b>	632.15%
Capital Neto	269,145	297,150
Activos en riesgo de crédito	48,445	47,006

Cifras en miles de pesos

#### 1.4.3.2. Capital Mínimo Regulatorio.

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 2023, utilizado para la determinación del índice de capitalización se integra como sigue:

Concepto	4T2022	1T2023
Capital Básico 1	269,145	297,150
Capital Básico 2	N/A	N/A
Capital Complementario	N/A	N/A
Capital Neto	269,145	297,150
Capital Neto / Capital Básico	1	1
Capital Neto / Capital Complementario	N/A	N/A
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	93,318	139,423
Índice de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	288.42%	213.13%
(1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	288.42%	213.13%
(2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	288.42%	213.13%

Cifras en miles de pesos

## 2. Revelación de Información.

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

#### 2.1.1. Revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios.

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	619
2	Resultados de ejercicios anteriores	-288
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-12
4	<b>Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)</b>	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	319
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	22
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 mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	<b>Derogado</b>	
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	del cual: Inversiones en fondos de inversión	
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	<b>Derogado</b>	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	22
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	297
	<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>	
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	<b>Derogado</b>	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	<b>Derogado</b>	
36	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	
	<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>	
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	297
	<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>	
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	<b>Derogado</b>	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	<b>Derogado</b>	

50 (conservador)	Reservas	
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	
	<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>	
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	297
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	139
	<b>Razones de capital y suplementos</b>	
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	213.13%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	213.13%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	213.13%
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)	206.13%
	<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>	
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
	<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>	
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
	<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>	
76 (conservador)	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	
77 (conservador)	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite).	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	
	<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b>	
80	<b>Derogado</b>	
81	<b>Derogado</b>	
82	<b>Derogado</b>	
83	<b>Derogado</b>	
84	<b>Derogado</b>	
85	<b>Derogado</b>	

## 2.1.2. Relación del Capital Neto con el Balance General.

### 2.1.2.1. Cifras del Balance General.

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
	<b>Activo</b>	966
BG1	Efectivo y equivalentes de efectivo	859
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)	35
BG11	Bienes adjudicados (neto)	
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	14
BG13	Inversiones permanentes	
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG16	Otros activos	58
	<b>Pasivo</b>	647
BG17	Captación tradicional	629
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	18
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	
	<b>Capital contable</b>	319
BG29	Capital contribuido	619
BG30	Capital ganado	-300
	<b>Cuentas de orden</b>	
BG31	Avales otorgados	
BG32	Activos y pasivos contingentes	
BG33	Compromisos crediticios	
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	
BG35	Agente financiero del gobierno federal	
BG36	Bienes en custodia o en administración	
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	
BG41	Otras cuentas de registro	

## 2.1.2.2. Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto.

Tabla II.2				
Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto (Cifras en millones de pesos)				
Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del estado de situación financiera y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
	<b>Activo</b>			
1	Crédito mercantil	8		
2	Otros Intangibles	9	22	BG16:22
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		
	<b>Pasivo</b>			
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 I-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		
<b>Capital contable</b>				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	619	BG29: 619
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-288	BG30: -288
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo	3		
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	-12	BG30: -12
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31		
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46		
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11		
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A		
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A		
<b>Cuentas de orden</b>				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K		
<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>				
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	<b>Derogado</b>			

### 2.1.3. 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	0.06	0.73
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%)	857	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%)	2.66	0.04
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%)	0.02	0
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%)	0.01	0.001
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%)	46.46	3.72
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 de Negocio	91.68	7.33

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
4.17	15

#### 2.1.4. 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
	<b>Tratamiento regulatorio</b>	
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	\$486,300,000
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	
	<b>Rendimientos / dividendos</b>	
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Variable
18	Tasa de Interés/Dividendo	
19	Cláusula de cancelación de dividendos	No
20	Discrecionalidad en el pago	Completamente discrecional
21	Cláusula de aumento de intereses	No
22	Rendimiento/dividendos	Acumulables
23	Convertibilidad del instrumento	No convertibles
24	Condiciones de convertibilidad	
25	Grado de convertibilidad	

26	Tasa de conversión	
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	
29	Emisor del instrumento	
30	Cláusula de disminución de valor ( <i>White-Down</i> )	
31	Condiciones para disminución de valor	
32	Grado de baja de valor	
33	Temporalidad de la baja de valor	
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	
36	Características de incumplimiento	
37	Descripción de características de incumplimiento	

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

### 2.2.1. Integración de las principales fuentes de apalancamiento.

El importe de los activos ajustados al 31 de marzo de 2023 asciende a \$944.03 millones y el capital básico a \$297.15 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)	966.30
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	22.27
3	<b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>	<b>944.03</b>
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 nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11	<b>Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)</b>	
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	<b>Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)</b>	
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	297.15
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	944.03
Coeficiente de apalancamiento		
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	31.48%

**2.2.2. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados.**

<b>Tabla II.1</b>		
<b>COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS</b> <b>(Cifras en millones de pesos)</b>		
<b>REFERENCIA</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>IMPORTE</b>
1	Activos totales	966.30
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	
7	Otros ajustes	- 22.27
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	944.03

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

<b>Tabla III.1</b>		
<b>CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE</b>		
<b>REFERENCIA</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>IMPORTE</b>
1	Activos totales	966.30
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
5	<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	<b>966.30</b>

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

**2.2.4.1. 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%.

**2.2.4.1.1.** 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.

**2.2.4.1.2.** 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).

**2.2.4.2. Razón de apalancamiento a marzo 2023.**

Al cierre del primer trimestre de 2023, la Razón de Apalancamiento de Banco PagaTodo fue de 31.48%, equivalente a un monto de \$944.03 millones, nivel superior al límite regulatorio. Por lo que respecta a los Activos Ajustados, estos tuvieron un incremento de 180.38% comparado con el cierre del trimestre anterior cuando se ubicó en 79.94%, la disminución responde a un incremento en el total de activos.

<b>Tabla IV.1</b>			
<b>PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO</b>			
<b>(Cifras en millones de pesos)</b>			
<b>CONCEPTO/TRIMESTR E</b>	<b>dic-22</b>	<b>mar-23</b>	<b>VARIACION (%)</b>
Capital Básico <sup>1/</sup>	269.14	297.15	10.41%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	336.7	944.03	180.38%
<b>Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup></b>	<b>79.94%</b>	<b>31.48%</b>	<b>-48.46%</b>

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

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

**2.3.1. Requerimiento mínimo de capital por riesgo operacional.**

<b>Referencia</b>	<b>Descripción</b>	<b>α</b>
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	5.3
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1.4
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	7.3
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	91.7

### 2.3.2. Indicador de negocio y subcomponentes.

Referencia	IN y sus subcomponentes	a	b	c
		j=3	j=2	j=1
<b>1</b>	<b>Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)</b>	5.6		
1a	Ingresos por Intereses	20.7	11.5	11.8
1b	Gastos por Intereses	0	-	0
1c	Activos Productivos	250.5		
1d	Ingresos por Dividendos			
<b>2</b>	<b>Componente de Servicios (CS)</b>	38.2		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	17.0	17.3	14.0
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	8.0	3.9	6.8
2c	Otros Ingresos de la Operación	25.7	22.8	17.7
2d	Otros Gastos de la Operación	0	0	0
<b>3</b>	<b>Componente Financiero (CF)</b>	0		
3a	Resultado por Compraventa	0	0	0
<b>4</b>	<b>Indicador de Negocio (IN)</b>	43.8		
<b>5</b>	<b>Componente del Indicador de Negocio (CIN)</b>	5.3		

### 2.3.3. Pérdidas históricas

Ref.	Descripción	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		j=10	j=9	j=8	j=7	j=6	j=5	j=4	j=3	j=2	j=1	Promedio 10 años
<b>A. Pérdidas</b>												
1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)	\$2.48	\$1.49	\$0.02	\$0.18	\$0.50	\$2.81	\$-	\$0.54	\$-	\$-	\$ 1.00213
2	Número total de pérdidas	8	19	1	1	5	2		2			
3	Monto total de pérdidas excluidas											
4	Número total de exclusiones											
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones y exclusiones											
<b>B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operacional</b>												
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Sí/No)	Sí										
12	Si en la referencia 11 se respondió "No", ¿La exclusión se debe al incumplimiento de contar con una base de datos de pérdidas que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones? (Sí/No)											



## 2.4. Anexo 5 Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

Tabla I.1			
Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez			
(Cifras en millones de pesos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	358.28
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	13.31	1.33
3	Financiamiento estable		
4	Financiamiento menos estable	13.31	1.33
5	Financiamiento mayorista no garantizado	119.19	47.68
6	Depósitos operacionales		
7	Depósitos no operacionales	119.19	47.68
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	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	49.01
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas		
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	4.89	4.89
19	Otras entradas de efectivo		
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	4.89	4.89
Importe ajustado			
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	<b>358.28</b>
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	<b>44.77</b>
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	<b>4223.76%</b>

El periodo trimestral que se está revelando corresponde a las observaciones diarias de los días del 2 de enero al 31 de marzo de 2023, considerándose 63 días

Conceptos ML	dic-22	ene-23	feb-23	mar-23	%Cambio trimestre anterior
Activos Líquidos Computables	\$232.13	\$267.58	\$510.91	\$856.51	268.99%
Salidas Netas a 30 días	\$2.00	\$3.69	\$102.84	\$244.98	12179.54%
Coeficiente de Cobertura de Liquidez	11633%	7253%	497%	350%	-96.99%



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).

### **3. Sistema de Remuneración.**

#### **3.1. Información Cualitativa**

##### **3.1.1. Políticas y procedimientos de remuneración por perfil de puesto de empleados o personas sujetas al Sistema de Remuneraciones.**

Banco PagaTodo cuenta con un Sistema de Remuneración normado por un conjunto de políticas y procedimientos encaminados a mantener una administración efectiva del riesgo inherente a partir de una descripción precisa de cada perfil de puesto. Lo anterior permite a Banco PagaTodo, establecer una remuneración alineada con el nivel de riesgo asumido por cada colaborador o persona sujeta a su sistema de remuneración.

De conformidad con estas políticas, la compensación total está conformada por una parte fija y una parte variable, ligado a la consecución de metas y objetivos de la institución.

##### **3.1.1.1. Compensación Parte Fija.**

Contempla el Sueldo Base Mensual, que está definido con base en la experiencia, funciones y responsabilidades para cada tipo de puesto.

##### **3.1.1.2. 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:

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

### **3.1.1.3. Descripción de la forma en la que la institución determina la parte variable**

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

- 3.1.1.3.1. Evaluación Integral del Empleado.
- 3.1.1.3.2. Riesgo asociado.
- 3.1.1.3.3. Desempeño y resultado del área de negocio; en caso de las áreas de control sólo se considera el cumplimiento de los objetivos.
- 3.1.1.3.4. 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:

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

### **3.1.1.4. 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:**

Banco PagaTodo sólo otorga retribuciones variables en efectivo, mismas que aplican de manera indistinta para todos los empleados de la Institución.

### **3.1.2. Información Relativa al Comité de Remuneración.**

#### **3.1.2.1. Composición y funciones del Comité de Remuneraciones.**

El Comité de Remuneraciones de Banco PagaTodo de conformidad con el Artículo 168 Bis 5 de la CUB, está integrado por:

- 3.1.2.1.1.** Dos miembros propietarios del Consejo de Administración, de los cuales uno es independiente.
- 3.1.2.1.2.** Un Consejo Independiente con experiencia en materia de Administración Integral de Riesgos y Control Interno.
- 3.1.2.1.3.** Un Consejero Independiente.
- 3.1.2.1.4.** El Director General.
- 3.1.2.1.5.** El Titular de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos.
- 3.1.2.1.6.** Un representante del área de Recursos Humanos.
- 3.1.2.1.7.** El Director de Administración y Finanzas (representante del área encargada de la planeación financiera).
- 3.1.2.1.8.** El auditor interno.

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

- 3.1.2.1.9.** Proponer para aprobación del consejo de administración:
  - 3.1.2.1.9.1. Las políticas y procedimientos de remuneración, así como las eventuales modificaciones que se realicen a los mismos;
  - 3.1.2.1.9.2. 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
  - 3.1.2.1.9.3. Los casos o circunstancias especiales en los cuales se podría exceptuar a alguna persona de la aplicación de las políticas de remuneración autorizadas.
- 3.1.2.1.10.** 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.

**3.1.2.1.11.** 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.

**3.1.2.1.12.** 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.

**3.1.2.1.13.** 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.

**3.1.3. 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.

**3.1.4. Alcance de las Política de Remuneraciones.**

La política de remuneraciones de la Institución es aplicable a todos los colaboradores y personas 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.

**3.1.5. Información relativa a la estructura del proceso de remuneraciones.**

**3.1.5.1. 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.

**3.1.5.2. Última revisión de la política de remuneraciones por parte del Comité de Remuneraciones.**

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

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

Dentro de la institución, 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.

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

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

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

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

**3.1.7. Administración Integral de Riesgos dentro del Sistema de Remuneraciones.**

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.

**3.1.7.1. 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.

**3.1.7.2. 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.

### 3.1.7.3. Análisis del riesgo inherente por perfil de puesto.

El riesgo inherente que asume la Institución se evalúa a través de los riesgos que asume y a los que está expuesto el personal sujeto al Sistema de Remuneración. A continuación, se presentan los miembros responsables de las áreas que forman parte del Sistema de Remuneración y los riesgos a los que están expuestos:

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

### 3.2. Información cuantitativa.

- 3.2.1.** 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 llevó a cabo en el jueves 27 de abril de 2023.
- 3.2.2.** Durante primer trimestre de 2023 ningún colaborador de Banco PagaTodo recibió una remuneración extraordinaria.
- 3.2.3.** Asimismo, en el periodo no se otorgaron bonos garantizados, ni se otorgaron premios.
- 3.2.4.** Al 31 de marzo de 2023 Banco PagaTodo no cuenta con remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar.
- 3.2.5.** La Entidad no tiene remuneraciones transferidas y no transferidas.
- 3.2.6.** La Entidad no otorga prestaciones pecuniarias, acciones e instrumentos vinculados.
- 3.2.7.** La Entidad no tiene remuneraciones transferidas pendientes y retenidas, por lo que tampoco cuenta con ajustes ex post explícitos.