

Comisiones y Tarifas Pagadas

Al cierre del actual trimestre, la Institución presenta un saldo de \$1,542 (cifras en miles), el cual tuvo un decremento de \$294 comparado con el trimestre anterior, asimismo presentó un decremento de \$327 respecto al mismo trimestre del ejercicio 2023, lo que representa un 16.01% y un 17.49%, respectivamente, lo cual se debe principalmente al menor volumen de comisiones pagadas por concepto de servicios de Adquirencia, tal y como se muestra en el siguiente comparativo:

	Por el trimestre:						Acumulado:						(cifras en miles)	
	1T.23	2T.23	3T.23	4T.23	1T.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23	1T.23	2T.23	3T.23	4T.23	1T.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
Comisiones Bancarias	31	29	29	22	29	7	(2)	31	60	89	111	29	(82)	(2)
Comisión Uso Infraestructura MasterCard	5	6	6	7	41	34	36	5	11	17	24	41	17	36
Servicios de Adquirencia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisión Tasa Intercambio Adquirente	1,833	1,680	2,121	1,807	1,472	(335)	(361)	1,833	3,513	5,634	7,441	1,472	(5,969)	(361)
	1,869	1,715	2,156	1,836	1,542	(294)	(327)	1,869	3,584	5,740	7,576	1,542	(6,034)	(327)

Otros ingresos (egresos) de la operación.

El saldo de este rubro al cierre del actual trimestre fue por \$3, el cual comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior presento un decremento de \$2, lo cual representa un 40.00%, como se muestra en el siguiente comparativo:

	Por el trimestre:						Acumulado:							
	1T.23	2T.23	3T.23	4T.23	1T.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23	1T.23	2T.23	3T.23	4T.23	1T.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
Ingresos por Servicios	5	4	5	2	3	1	(2)	5	9	14	16	3	(13)	(2)
Estimación por Irrecuperabilidad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros Ingresos	0	0	0	1	0	(1)	0	0	0	0	1	0	(1)	0
	5	4	5	3	3	0	(2)	5	9	14	17	3	(14)	(2)

Gastos de Administración y Promoción.

Los Gastos de Administración tuvieron un decremento de \$5 en comparación con el trimestre anterior, lo que representa un 17.85%, y con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un incremento de 5, lo que representa un 16.66%, así mismo, su integración se presenta en el siguiente resumen:

	Por el trimestre:					Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23	Acumulado:					Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
	1T.23	2T.23	3T.23	4T.23	1T.24			1T.23	2T.23	3T.23	4T.23	1T.24		
Servicios Administrativos	19	20	21	16	22	6	3	19	39	60	76	22	(54)	3
Impuestos y derechos	2	1	1	1	2	1	0	2	3	4	5	2	(3)	0
Honorarios / Servicios profesionales	3	5	2	5	1	(4)	(2)	3	8	10	15	1	(14)	(2)
Cuotas y Suscripciones	1	1	2	0	3	3	2	1	2	4	4	3	(1)	2
Aportaciones IPAB	0	0	0	1	0	(1)	0	0	0	0	1	0	(1)	0
Depreciaciones y amortizaciones	5	4	7	5	5	0	0	5	9	16	21	5	(16)	0
Otros gastos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	30	31	33	28	33	5	3	30	61	94	122	33	(89)	3

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.

VI. Administración Integral de Riesgos.

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

VI.1. Riesgos Cuantificables.

Son aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas para la medición de sus posibles pérdidas potenciales, divididos en:

VI.2. 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.

VI.3. Riesgos No Discrecionales.

Son resultantes de la operación del negocio, denominados Riesgos Operacionales, mismo que consideran los Riesgos Tecnológico y Riesgo Legal.

VI.4. Riesgos No Cuantificables.

Derivados de eventos para los cuales no se puede conformar una base estadística para la medición de su pérdida potencial, tales como el riesgo de reputación, negocio y estratégico.

VI.5. Estructura de la Administración Integral de Riesgos de Banco PagaTodo.

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.

VI.6. Administración por Tipo de Riesgo.

VI.6.1. Riesgos Cuantificables, Discrecionales.

VI.6.1.1. 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.

VI.6.1.2. Metodología para medir la exposición al Riesgo de Mercado.

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 de 95%.

Al cierre del 1er trimestre de 2024, la operación de Tesorería de Banco PagaTodo mantuvo un portafolio promedio de 189 millones con la estrategia de invertir en las subastas diarias del BANXICO considerado como de riesgo bajo, manteniendo un porcentaje menor del portafolio en cuentas de depósitos a la vista en entidades financieras.

Cabe mencionar que, durante el primer trimestre, la Institución no registró tenencia de títulos de forma directa ni mediante la operación de reportos.

VI.6.1.3. 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. Debido a la estrategia adoptada por la tesorería, no se reportan resultados en este apartado al cierre del 1er trimestre de 2024 debido a que no se registró tenencia de títulos de forma directa ni mediante la operación de reportos.

VI.6.1.4. Pruebas de estrés.

Estas pruebas consisten en someter la(s) posición(es) del Banco a condiciones extremas e inusuales de mercado y analizar el impacto potencial o pérdida en que puede incurrir la Institución por las fluctuaciones en el valor de su portafolio, 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. Durante el 1er trimestre de 2024, no se realizaron pruebas de estrés.

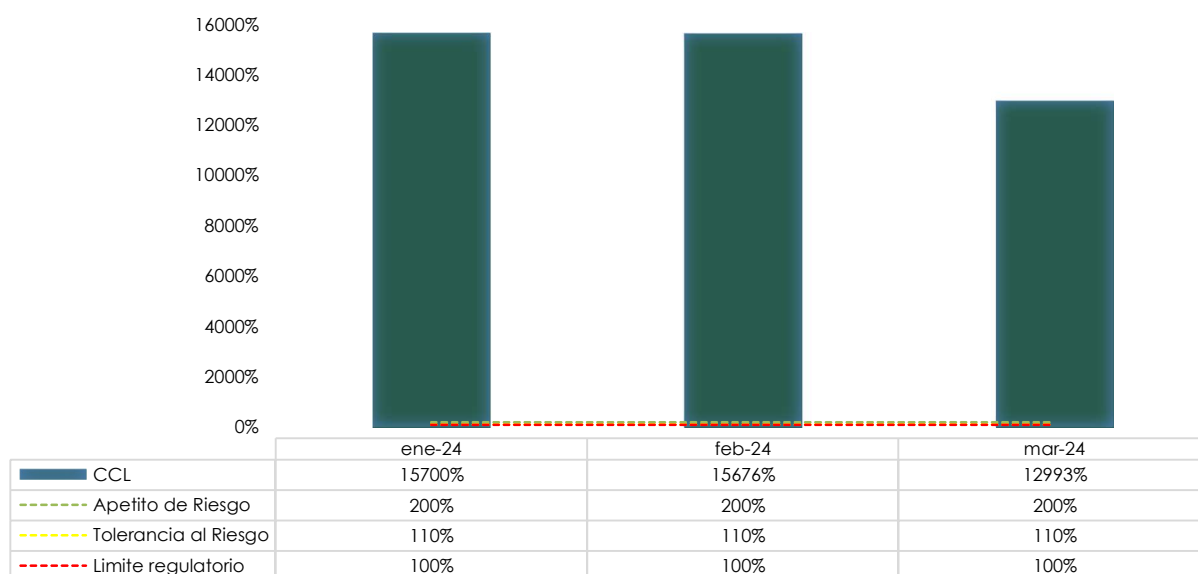
VI.6.1.5. Riesgo de liquidez.

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 1er trimestre de 2024.

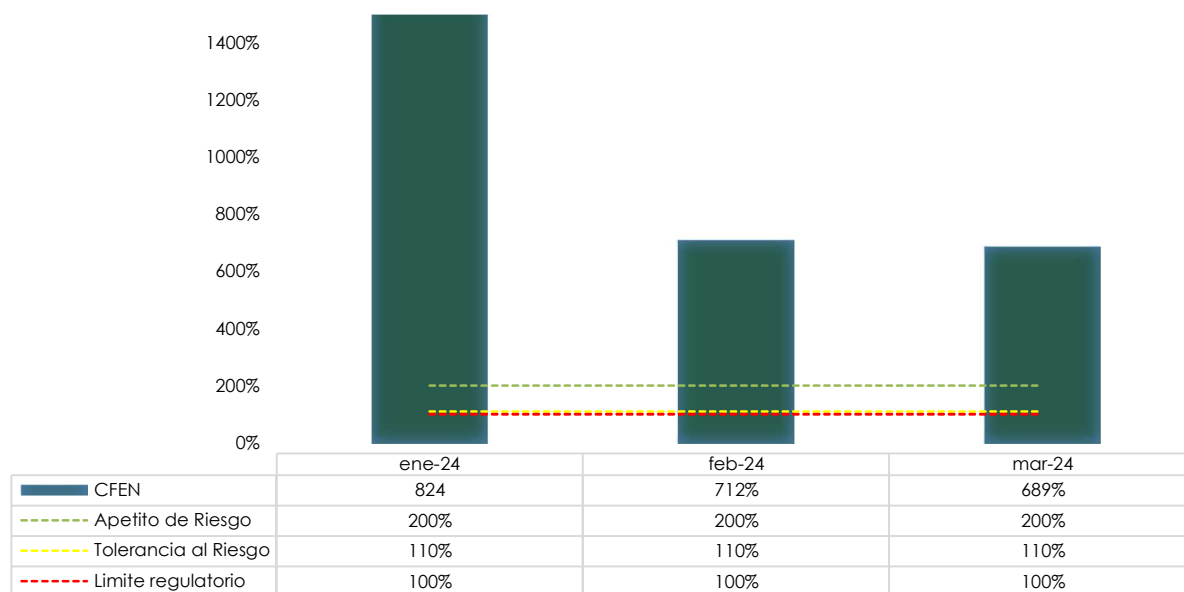
VI.6.1.6. Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL).

Desempeño del CCL durante el 1er trimestre de 2024:

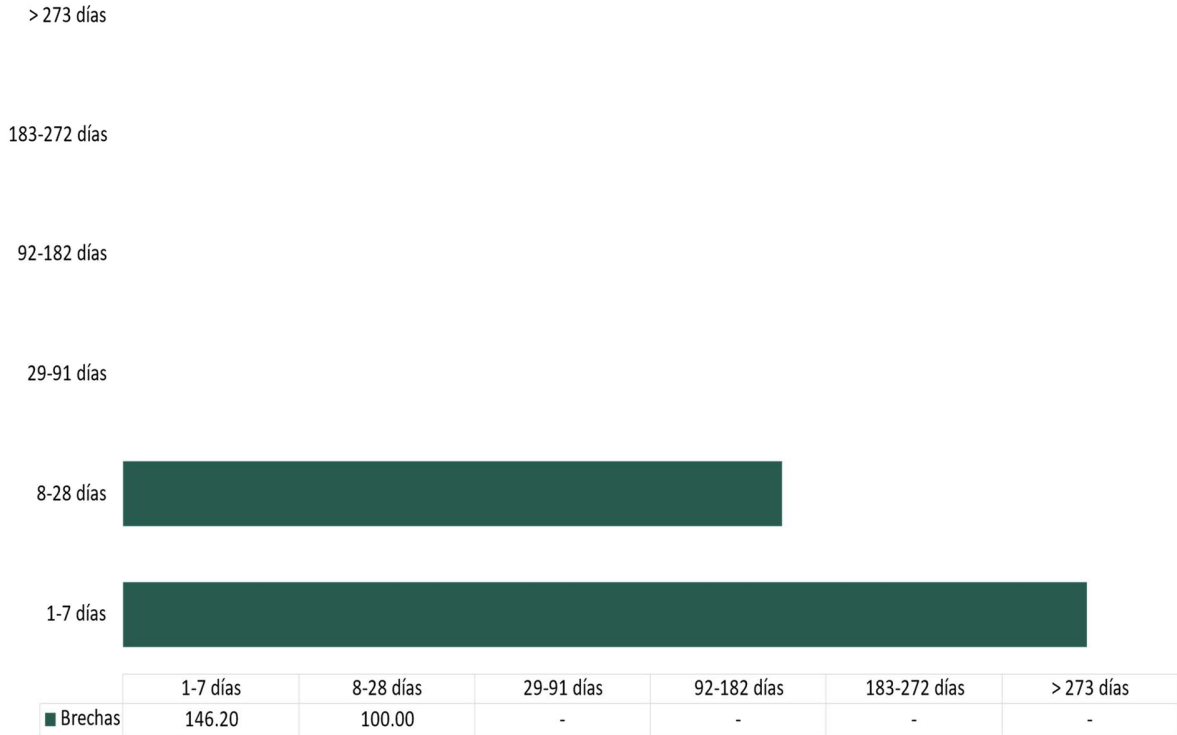


VI.6.1.7. Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN).

Desempeño del CFEN durante el 1er trimestre de 2024:



VI.6.1.8. Brechas de liquidez (BL).



Cifras en millones de pesos

VI.6.1.9. 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 1er trimestre de 2024 debido a que no se tuvieron títulos en posesión ni se operaron instrumentos de forma directa ni a través de reportos.

VI.6.1.10. Riesgos Cuantificables, No Discrecionales.

VI.6.1.11. 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.

VI.6.1.12. Proceso de Administración del Riesgo Operacional.

Banco PagaTodo, ha diseñado e implementado su proceso de gestión de riesgos operacionales de conformidad con la normativa aplicable así como a las mejores prácticas internacionales, esto como se observa en la figura 1.0.

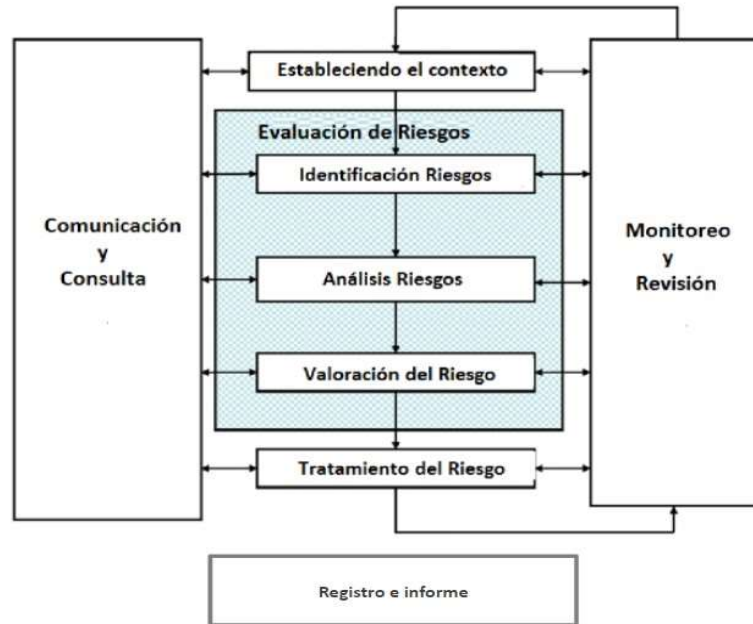


Figura 1.0 Proceso de Administración Integral de Riesgos

VI.6.1.13. Perfil de Exposición al Riesgo operacional.

Debido a las características de las operaciones de la Institución, mismas que presentan una dependencia operativa y técnica respecto de la infraestructura tecnológica, procesos manuales personal técnico especializado, así como un alto índice de rotación de personal, durante el 1er trimestre de 2024 la Institución presentó un nivel de exposición alto respecto al riesgo operacional, estimado a partir de la probabilidad de ocurrencia del conjunto de eventos de riesgo identificados durante el periodo, estimada con base en las bitácoras de incidencias y/o experiencia operativa de los responsables. En el caso del riesgo legal se conoce el monto de las potenciales multas o sanciones en que puede incurrir la Institución derivadas de incumplimientos ocurridos tanto en ejercicios anteriores como en la operación actual así como la probabilidad de ocurrencia estimada por la Dirección Legal.

VI.6.1.14. Factores de Riesgo.

Factores de Riesgo			
Tipo de Riesgo	Línea(s) de negocio relacionada(s) con el tipo de riesgo	Producto(s) y/o servicio(s) relacionados con el tipo de riesgo	Factores que representan un riesgo para la línea de negocio y los productos y servicios previamente señalados
Operacional	<ul style="list-style-type: none"> • Emisor • Adquirente • Tesorería 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Apertura e incremento en saldos de cuentas corporativas. 2. Contratos que el Banco tiene celebrados o bien, podría celebrar con Agregadores con alto volumen de transaccionalidad. 3. Inversiones de la Tesorería. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Procedimientos manuales (falta de automatización). 2. Deficiencias en el sistema de control interno. (carencia de controles y/o controles con nula efectividad). 3. Procedimientos no documentados. 4. Dependencia de personas clave y/o perfiles especializados. 5. Alta Rotación de personal.
Tecnológico	<ul style="list-style-type: none"> • Emisor • Adquirente • Tesorería 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Apertura e incremento en saldos de cuentas corporativas. 2. Contratos que el Banco tiene celebrados o bien, podría celebrar con Agregadores con alto volumen de transaccionalidad. 3. Inversiones de la Tesorería. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Alta dependencia en la infraestructura tecnológica. 2. Falta de mantenimiento o mantenimiento deficiente a los diferentes componentes de la infraestructura tecnológica. 3. Obsolescencia de equipos /falta de inversión. 4. Deficiencias en el sistema de control interno. 5. Incumplimiento de SLA'S por parte de terceros y del equipo de interno de soporte y desarrollo. 6. Alta rotación de personal. 7. Personal no calificado.
Legal	<ul style="list-style-type: none"> • Emisor • Adquirente • Tesorería 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Apertura e incremento en saldos de cuentas corporativas. 2. Contratos que el Banco tiene celebrados o bien, podría celebrar con Agregadores con alto volumen de transaccionalidad. 3. Inversiones de la Tesorería. 	<ul style="list-style-type: none"> • Incumplimiento Regulatorio. • Incumplimiento de términos y condiciones estipulados en contratos. • Incumplimiento a los niveles de servicio y cláusulas definidas por contrato. • Omisión en las recomendaciones hechas por el área Legal en el marco del desarrollo de nuevos productos y servicios.

VI.6.1.15. Fuentes de Riesgo / Amenazas.

Categoría de Riesgo	Tipo de Riesgo	Amenazas/Fuente de Riesgo				
		Desastre Natural	Desastre Industrial	Error Humano	Ataque Dirigido	Incumplimiento Regulatorio
Riesgo Cuantificables, No Discrecionales	Operacional			X		
	Tecnológico	X	X	X	X	
	Legal			X		X

VI.6.1.16. Incidencias Operativas.

Principales incidencias operativas identificadas a partir de las características y alcance de las operaciones de la Institución, que pueden derivar en la ocurrencia de un evento de pérdida por riesgo operacional.

Tipo de Riesgo	Incidencias Operativas identificadas		Riesgos Asociados
Operacional	1	Deficiencias en el sistema de control interno.	Legal. De Reputación. De Concentración.
Operacional	2	Deficiencias en el sistema de control interno con pérdidas pecuniarias.	
Operacional	3	Eventos de Fraude.	
Tecnológico	4	Desconexión y/o Caídas de Servidores dedicados (no disponibilidad de los servicios y aplicativos de la Institución).	Legal. De Reputación. De Concentración.
Tecnológico	5	Fallos en las redes de telecomunicaciones (intermitencia en servicios de internet, telefonía, transferencia de datos, etc.)	
Tecnológico	6	Fallos en aplicativos tecnológicos "BackOffice" (Core bancario, AX, etc.).	
Tecnológico	7	Fallos en la conexión dedicada al SPEI.	
Tecnológico	8	Interrupción de las operaciones en el sistema SPEI (desconexiones mayores a 30 min).	
Tecnológico	9	Emisión de CDA'S a destiempo (emisión posterior a 5min después de la operación).	
Legal	10	Multas y/o sanciones por parte de las autoridades derivada del incumplimiento a la regulación aplicable a la Institución y plazos en ejercicios anteriores.	Operacional. Tecnológico. De Reputación. De Concentración.
Legal	11	Multas y sanciones derivadas de incumplimientos a la regulación aplicable a la Institución en la operación actual.	
Legal	12	Incumplimiento a términos y condiciones y obligaciones adquiridas por contrato.	
Operativo/SI	13	Accesos no autorizados en aplicativos y sistemas.	Operacional. Tecnológico. De Reputación. De Concentración.
Operativo/SI	14	Robo, pérdida y/o fuga de información.	
Operativo/SI	15	Eventos de phishing, bishing.	

VI.6.1.17. Comparativo Incidencias Estimadas vs Incidencias Ocurridas.

De igual manera se presenta el análisis comparativo respecto a la estimación de ocurrencia respecto a las incidencias operativas identificadas previamente respecto de la ocurrencia observada durante el 1er trimestre de 2024.

No.	Incidencias Operativas identificadas	PO	Estimación de Ocurrencia		Efectivamente Observado	
			SI/NO	Eventos	SI/NO	Eventos
1	Deficiencias en el sistema de control interno.	25%	No	0	NO	0
2	Deficiencias en el sistema de control interno con pérdidas pecuniarias.	25%	NO	0	NO	0
3	Eventos de Fraude.	10%	NO	0	NO	0
4	Desconexión y/o Caídas de Servidores dedicados (no disponibilidad de los servicios y aplicativos de la Institución).	20%	NO	0	SI	1
5	Fallos en las redes de telecomunicaciones (intermitencia en servicios de internet, telefonía, transferencia de datos, etc.)	20%	NO	0	SI	1
6	Fallos en aplicativos tecnológicos "BackOffice" (Core bancario, AX, etc.).	10%	NO	0	NO	0
7	Fallos en la conexión dedicada al SPEI.	10%	NO	0	NO	0
8	Interrupción de las operaciones en el sistema SPEI (desconexiones mayores a 30 min).	35%	NO	0	SI	1
9	Emisión de CDA'S a destiempo (emisión posterior a 5min después de la operación).	40%	NO	0	NO	0
10	Multas y/o sanciones por parte de las autoridades derivada del incumplimiento a la regulación aplicable a la Institución y plazos en ejercicios anteriores.	40%	SI	1	SI	1
11	Multas y sanciones derivadas de incumplimientos a la regulación aplicable a la Institución en la operación actual.	10%	NO	0	NO	0
12	Incumplimiento a términos y condiciones y obligaciones adquiridas por contrato.	10%	NO	0	NO	0
13	Accesos no autorizados en aplicativos y sistemas.	20%	NO	0	SI	1
14	Robo, pérdida y/o fuga de información.	20%	NO	0	NO	0
15	Eventos de phishing, bishing.	30%	NO	0	NO	0

VI.6.1.18. Impacto/ Consecuencias para el negocio.

Con base en lo anterior, se estima el potencial impacto en que puede incurrir la institución en caso de ocurrencia.

No.	Incidencias Operativas identificadas	PO	Impacto estimado (en caso de ocurrencia)
1	Deficiencias en el sistema de control interno.	25%	<ul style="list-style-type: none"> • Incumplimientos regulatorios. • Multas y sanciones. • Quebrantos. • Interrupción de las operaciones. • Pérdida de confianza por parte de clientes, autoridades, proveedores etc.
2	Deficiencias en el sistema de control interno con pérdidas pecuniarias.	25%	<ul style="list-style-type: none"> • Incumplimientos regulatorios. • Multas y sanciones. • Quebrantos. • Interrupción de las operaciones. • Pérdida de confianza por parte de clientes, autoridades, proveedores etc.
3	Eventos de Fraude.	10%	<ul style="list-style-type: none"> • Monto del quebranto en perjuicio de la Institución.
4	Desconexión y/o Caídas de Servidores dedicados (no disponibilidad de los servicios y aplicativos de la Institución).	20%	<ul style="list-style-type: none"> • Malos comentarios en tienda de aplicaciones. • Pérdida de confianza por parte de clientes, autoridades, proveedores etc. • No disponibilidad de los servicios de la Institución.
5	Fallos en las redes de telecomunicaciones (intermitencia en servicios de internet, telefonía, transferencia de datos, etc.)	20%	<ul style="list-style-type: none"> • No disponibilidad de los servicios de la Institución.
6	Fallos en aplicativos tecnológicos "BackOffice" (Core bancario, AX, etc.).	10%	<ul style="list-style-type: none"> • Incumplimientos regulatorios. • Multas y sanciones. • Robo y/o fuga de información.
7	Fallos en la conexión dedicada al SPEI.	10%	<ul style="list-style-type: none"> • No disponibilidad de los servicios de la Institución.
8	Interrupción de las operaciones en el sistema SPEI (desconexiones mayores a 30 min).	35%	<ul style="list-style-type: none"> • Pérdida de la confianza por parte de clientes.

			<ul style="list-style-type: none"> No disponibilidad de los servicios de la Institución
9	Emisión de CDA'S a destiempo (emisión posterior a 5min después de la operación).	40%	<ul style="list-style-type: none"> Multa por \$86 mil pesos por evento por parte del Banco de México.
10	Multas y/o sanciones por parte de las autoridades derivada del incumplimiento a la regulación aplicable a la Institución y plazos en ejercicios anteriores.	40%	<ul style="list-style-type: none"> Pérdida por el monto de la multa o sanción impuesta por la autoridad correspondiente. Incurrir en gastos de representación legal.
11	Multas y sanciones derivadas de incumplimientos a la regulación aplicable a la Institución en la operación actual.	10%	<ul style="list-style-type: none"> Pérdida por el monto de la multa o sanción impuesta por la autoridad correspondiente. Incurrir en gastos de representación legal.
12	Incumplimiento a términos y condiciones y obligaciones adquiridas por contrato.	10%	<ul style="list-style-type: none"> Pérdida por el monto de la penalización estipulada en el contrato.
13	Accesos no autorizados en aplicativos y sistemas.	20%	<ul style="list-style-type: none"> Robo, pérdida y/o fuga de información con pérdidas pecuniarias. Robo de propiedad intelectual con pérdidas pecuniarias.
14	Robo, pérdida y/o fuga de información.	20%	<ul style="list-style-type: none"> Acciones legales por parte de clientes, proveedores, etc. Pérdida de confianza por parte de clientes, autoridades, proveedores etc. Multas y/o sanciones por parte de las autoridades competentes en perjuicio de la Institución.
15	Eventos de phishing, bishing.	30%	<ul style="list-style-type: none"> Robo y/o fuga de información con pérdida pecuniarias. Robo de propiedad intelectual con pérdida pecuniarias. Robo de contraseñas.

VI.6.1.19. Riesgo Operacional-Tecnológico.

Se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información o tecnología involucrada en la prestación de los servicios con los clientes de la institución. Dicho riesgo también incluye la identificación de vulnerabilidades en los sistemas.

Tipo de riesgo	Línea(s) de negocio relacionada(s)	Principales Eventos de Riesgo	Riesgos Asociados	Factores de Riesgo
Tecnológico	<ul style="list-style-type: none">Emisor.Adquirente.Tesorería.	<ul style="list-style-type: none">Desconexiones intermitentes del aplicativo SPEI.Pruebas SPEI con resultados no favorables.Desconexión y/o Caídas de Servidores dedicados (no disponibilidad de los servicios y aplicativos de la Institución).Fallos en las redes de telecomunicaciones (intermitencia en servicios de internet, telefonía, transferencia de datos, etc.)Fallos en aplicativos tecnológicos "BackOffice".	<ul style="list-style-type: none">Legal.De Reputación.De Concentración.	<ul style="list-style-type: none">Alta dependencia en la infraestructura tecnológica.Falta de mantenimiento o mantenimiento deficiente a los diferentes componentes de la infraestructura tecnológica.Obsolescencia de equipos /falta de inversión.Deficiencias en el sistema de control interno.Incumplimiento de SLA'S por parte de terceros y del equipo de interno de soporte y desarrollo.Alta rotación de personal.

VI.6.1.20. Riesgo Legal.

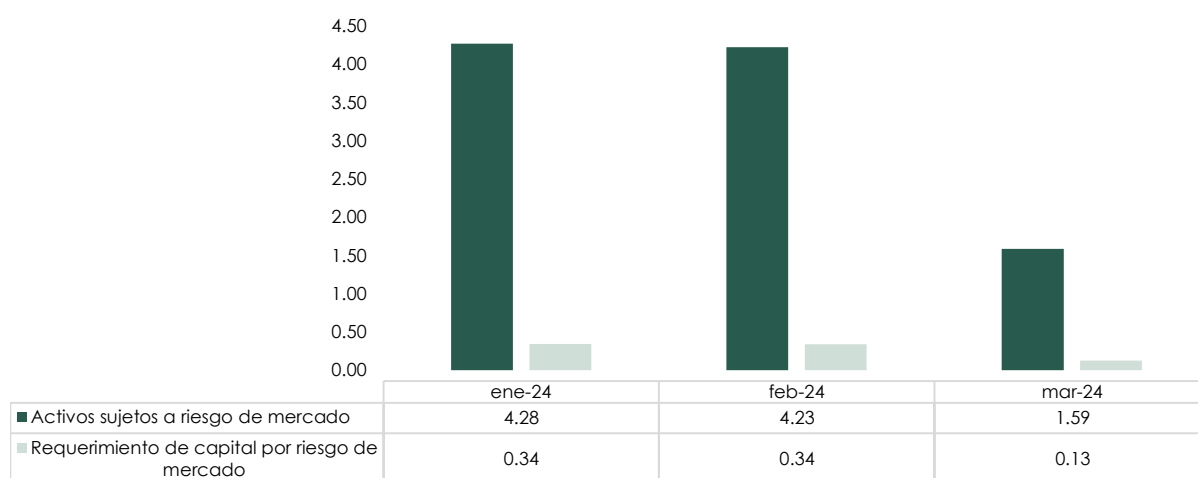
Es definido como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que las Instituciones llevan a cabo. Para su gestión, 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.

VI.6.1.21. Nivel de Capitalización.

VI.6.1.22. Requerimientos de Capital por Riesgo.

VI.6.1.23. Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado.

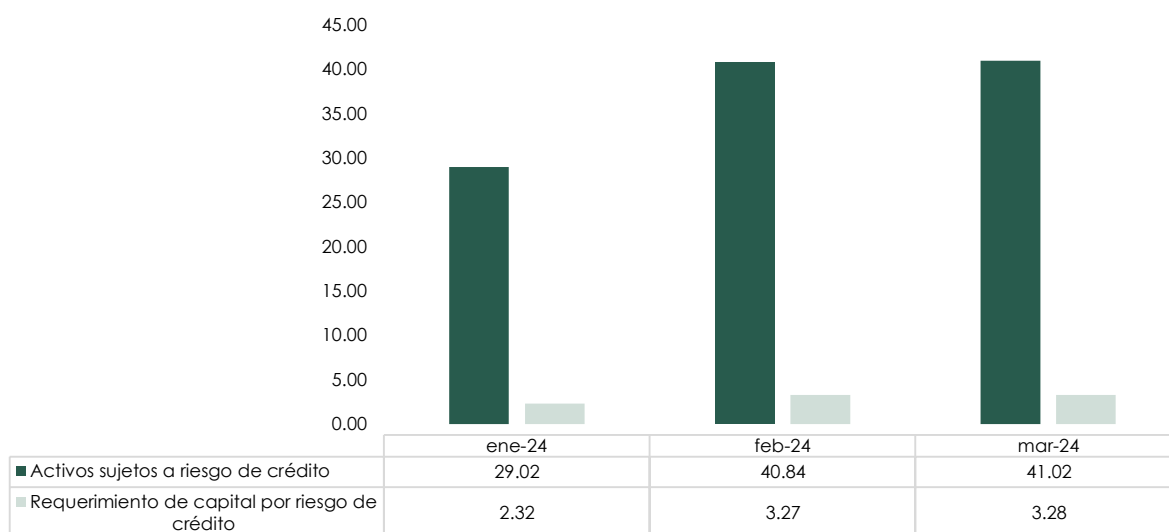
Banco PagaTodo determina de manera mensual su requerimiento de capital por riesgo de mercado el cual, al cierre del 1er trimestre de 2024, ascendió a 0.13 millones.



Cifras en millones de pesos.

VI.6.1.24. Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito.

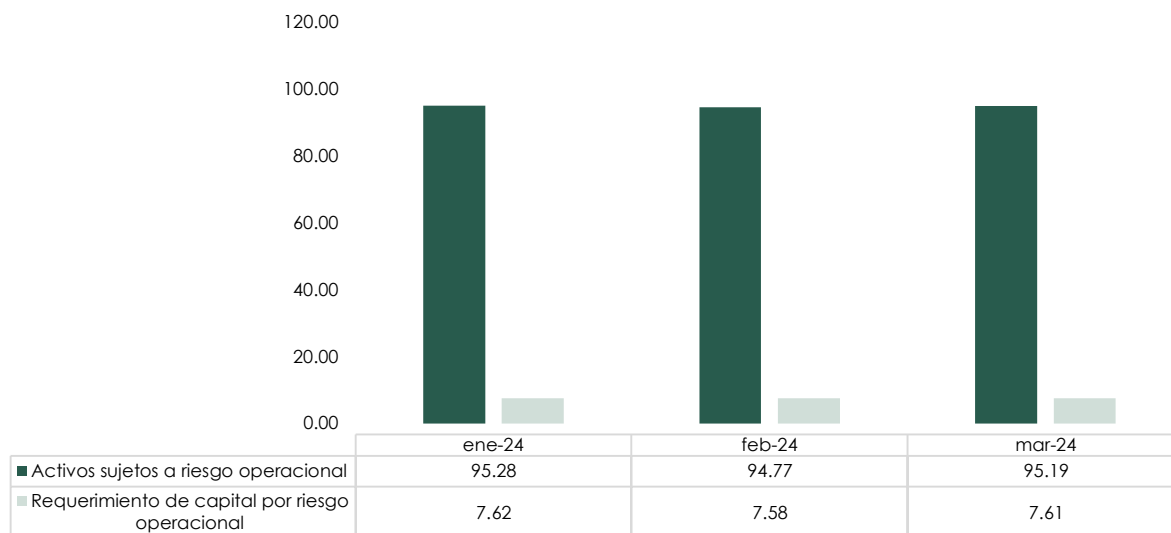
Banco PagaTodo determina de manera mensual su requerimiento de capital por riesgo de crédito el cual, al cierre del 1er trimestre de 2024, se ubica en 3.28 millones.



Cifras en millones de pesos.

VI.6.1.25. Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional.

Banco PagaTodo determina de manera mensual su requerimiento de capital por riesgo operacional mismo que se determina mediante el método del indicador de negocio el cual, al cierre del 1er trimestre de 2024, se ubica en 7.61 millones.



Cifras en millones de pesos.

Concepto	4 T2023	1 T2024
<u>Activos sujetos a riesgo</u>	137	138
De crédito	41	41
De mercado	1	2
Operacional	96	95
<u>Requerimientos de capital</u>	11	11
Por riesgo de crédito	3	3
Por riesgo de mercado	0	0
Por riesgo operacional	8	8
<u>Índice de capitalización</u>		
Sobre activos en riesgo totales	219%	213%
Capital Neto	301	294
Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	137	138
Sobre activos en riesgo de crédito	739%	717%
Capital Neto	301	294
Activos en riesgo de crédito	41	41

Comparativo de cifras a cierre de trimestre.

VI.6.1.26. Capital Neto (CN).

El capital neto que mantiene la Institución al 31 de marzo de 2024, utilizado para la determinación del índice de capitalización se integra como sigue:

Concepto	Ene-24	Feb-24	Mar-24
I. CAPITAL CONTRIBUIDO	662	662	662
Títulos representativos de capital social que cumplan con el anexo 1-Q:	486	486	486
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	176	176	176
II. CAPITAL GANADO	-337	-344	-351
Reservas de capital	2	2	2
Resultado de Ejercicios Anteriores	-333	-333	-333
Resultado Neto	-6	-13	-20
Resultado por remediciones por beneficios definidos a los empleados.	-0	-0	-0
III. DEDUCCIONES DE CAPITAL	18	17	17
Intangibles	16	16	16
Otros	3	2	2
IV. CAPITAL BÁSICO	307	301	294
Capital Mínimo Regulatorio (36 millones de UDIS) ²	287	287	287
Excedente / Insuficiencia	20	14	7
Colchón de capital 5%	302	302	302
Excedente / Insuficiencia del colchón	5	-1	-8

Comparativo de cifras a cierre de mes.

Concepto	4 T2023	1 T2024
Capital Básico 1	301	294
Capital Básico 2	N/A	N/A
Capital Complementario	N/A	N/A
Capital Neto	301	294
Capital Neto / Capital Básico	0	0
Capital Neto / Capital Complementario	N/A	N/A
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	137	138
Índice de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	219%	213%
(1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	219%	213%
(2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	219%	213%

Comparativo de cifras a cierre de trimestre.

VI.6.1.27. Índice de Capitalización (ICAP).

El Índice de Capitalización (ICAP), con cifras al 31 de marzo de 2024 se muestra a continuación (cómputo de acuerdo con las reglas emitidas por Banco de México):

Concepto	Ene-24	Feb-24	Mar-24
Requerimientos de Capital por Riesgo			
Por riesgo de crédito	2	3	3
Por riesgo de mercado	0	0	0
Por riesgo operacional	8	8	8
Requerimientos de Capital por Riesgo Totales	10	11	11
Activos sujetos a riesgo			
De crédito	29	41	41
De mercado	4	4	2
Operacional	95	95	95
Activos Totales sujetos a riesgo	129	140	138
Capital Neto	307	301	294
Capital Básico	307	301	294
Capital Complementario	-	-	-
ICAP (Índice de capitalización)	239%	215%	213%

Comparativo de cifras a cierre de mes.

VII. Revelación de Información.

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

i. 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	662
2	Resultados de ejercicios anteriores	-333
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-18
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	311
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	16
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	

19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la Institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Derogado	
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	del cual: Inversiones en fondos de inversión	
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	2
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	Derogado	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	17
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	294
Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica

33	Derogado	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	Derogado	
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	
	Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios	
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	294
	Capital de nivel 2: instrumentos y reservas	
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Derogado	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	Derogado	
50 (conservador)	Reservas	
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	
	Capital de nivel 2: ajustes regulatorios	
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica

54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	
58	Capital de nivel 2 (T2)	
59	Capital total (TC = T1 + T2)	294
60	Activos ponderados por riesgo totales	138
	Razones de capital y suplementos	
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	213%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	213%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	213%
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%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	3%
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%
	Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)	
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
	Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)	
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica

75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
76 (conservador)	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	
77 (conservador)	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite).	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Derogado	
81	Derogado	
82	Derogado	
83	Derogado	
84	Derogado	
85	Derogado	

2. Relación del Capital Neto con el Balance General.

3. Cifras del Balance General.

Tabla II.1 Cifras del Balance General (Cifras en millones de pesos)		
Referencia de los rubros del estado de situación financiera	Rubros del estado de situación financiera	Monto presentado en el estado de situación financiera
	Activo	356
BG1	Efectivo y equivalentes de efectivo	263
BG2	Cuentas de margen	
BG3	Inversiones en valores	
BG4	Deudores por reporto	
BG5	Préstamo de valores	
BG6	Derivados	
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	28

BG11	Bienes adjudicados (neto)	
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	18
BG13	Inversiones permanentes	
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG16	Otros activos	47
	Pasivo	45
BG17	Captación tradicional	30
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	15
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	
	Capital contable	311
BG29	Capital contribuido	662
BG30	Capital ganado	-351
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	
BG32	Activos y pasivos contingentes	
BG33	Compromisos crediticios	
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	
BG35	Agente financiero del gobierno federal	
BG36	Bienes en custodia o en administración	
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	
BG41	Otras cuentas de registro	

4. 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.
	Activo			
1	Crédito mercantil	8		
2	Otros Intangibles	9	16	BG16: 16
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 bursatilización	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	2	
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L		
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N		
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P		
	Pasivo			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8		

25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	0	BG27
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15		
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15		
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21		
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31		
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33		
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46		
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47		
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J		
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	662	BG29: 647
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-333	BG30: -288
36	Resultado por valuación de instrumentos para	3		

	cobertura de flujo de efectivo			
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	-18	BG30: -43
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31		
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46		
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11		
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A		
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A		
	Cuentas de orden			
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K		
	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general			
44	Reservas pendientes de constituir	12		
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C		
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I		
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M		
48	Derogado			

5. 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	262.96	0.1
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%)	255.46	-
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%)	7.50	0.12
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 57.5%)		
Grupo III (ponderados al 100%)		
Grupo III (ponderados al 115%)		

Grupo III (ponderados al 120%)		
Grupo III (ponderados al 138%)		
Grupo III (ponderados al 150%)		
Grupo III (ponderados al 172.5%)		
Grupo IV (ponderados al 0%)		
Grupo IV (ponderados al 20%)		
Grupo V (ponderados al 10%)		
Grupo V (ponderados al 20%)		
Grupo V (ponderados al 50%)		
Grupo V (ponderados al 115%)		
Grupo V (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 20%)		
Grupo VI (ponderados al 50%)		
Grupo VI (ponderados al 75%)		
Grupo VI (ponderados al 100%)		
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%)	0.07	0.01
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%)	39.46	3.16
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	95.19	7.61
Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses	
4.12	27	

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

Tabla IV.1		
Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto		
Referencia	Característica	Opciones
1	Emisor	Banco PagaTodo, S.A., IBM
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	Título 1 Serie "O" y Título 2 Serie "O"
3	Marco legal	LGSM, LIC y CUB
Tratamiento regulatorio		
4	Nivel de capital con transitoriedad	
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Fundamental
6	Nivel del instrumento	Institución de Crédito sin consolidar subsidiarias
7	Tipo de instrumento	Acciones serie "O"
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	\$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	
Rendimientos / dividendos		
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Variable
18	Tasa de Interés/Dividendo	
19	Cláusula de cancelación de dividendos	No
20	Discrecionalidad en el pago	Completamente discrecional
21	Cláusula de aumento de intereses	No
22	Rendimiento/dividendos	Acumulables
23	Convertibilidad del instrumento	No convertibles
24	Condiciones de convertibilidad	
25	Grado de convertibilidad	
26	Tasa de conversión	
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	
29	Emisor del instrumento	
30	Cláusula de disminución de valor (<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	

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

i. Integración de las principales fuentes de apalancamiento.

El importe de los activos ajustados al 31 de marzo de 2024 asciende a \$338.72 millones y el capital básico a \$394.12 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)	356.06
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-17.34
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	338.72
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	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		

12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	294.12
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	338.72
Coeficiente de apalancamiento		
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	86.83%

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

Tabla II.1		
COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS		
(Cifras en millones de pesos)		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	356.06
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	-17.34
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	338.72

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

Tabla III.1		
CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE (Cifras en millones de pesos)		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	356.06
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
5	Exposiciones dentro del Balance	356.06

iv. 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%.

- v. 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.
- vi. 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).

vii. Razón de apalancamiento a marzo 2024.

Al cierre del primer trimestre de 2024, la Razón de Apalancamiento de Banco PagaTodo fue de 86.83%, nivel superior al límite regulatorio. Por lo que respecta a los Activos Ajustados, estos tuvieron una disminución de 12.86% comparado con el cierre del trimestre anterior, pasando de 388.70 millones en diciembre a 338.72 millones en el mes de marzo.

Por su parte, el Capital Básico registró una disminución de 2.16%, pasando de 300.62 millones en diciembre a 294.12 millones en marzo. El cambio en la razón de apalancamiento se debe principalmente a la disminución en el saldo de las disponibilidades.

Tabla IV.1			
PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO (Cifras en millones de pesos)			
CONCEPTO/TRIMESTRE	dic-23	mar-24	VARIACION (%)
Capital Básico ^{1/}	300.62	294.12	-2.16%
Activos Ajustados ^{2/}	388.70	338.72	-12.86%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	77.34%	86.83%	12.28%

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

viii. **Anexo 5 Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez.**

Tabla I.1			
Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez			
(Cifras en millones de pesos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	271.14
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	11.96	1.20
3	Financiamiento estable		
4	Financiamiento menos estable	11.96	1.20
5	Financiamiento mayorista no garantizado	19.27	7.71
6	Depósitos operacionales		
7	Depósitos no operacionales	19.27	7.71
8	Deuda no garantizada		
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	
10	Requerimientos adicionales:		
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías		
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda		
13	Líneas de crédito y liquidez		
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales		
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes		
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	8.91
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas		

18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	7.99	7.99
19	Otras entradas de efectivo		
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	7.99	7.99
Importe ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	271.14
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	2.63
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	12221%

El periodo trimestral que se está revelando corresponde a las observaciones diarias desde el 2 de enero hasta el 27 de marzo de 2024, abarcando un total de 60 días.

Conceptos ML	dic-23	ene-24	feb-24	mar-24	%Cambio trimestre anterior
Activos Líquidos Computables*	300.36	276.26	257.05	255.46	-0.15
Salidas Netas a 30 días*	5.68	1.76	1.64	1.97	-0.65
Coeficiente de Cobertura de Liquidez	5286%	15700%	15676%	12993%	146%

*cifras en millones de pesos

ix. Anexo 10 Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.

Tabla 1.3									
Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (Cifras en millones de pesos)									
Cifras individuales = Cifras consolidadas									
Importe sin ponderar por plazo residual									
Importe ponderado									
		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE									
1	Capital:	318.28	-	-	-	318.28	-	-	-
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	318.28				318.28			
3	Otros instrumentos de capital.								
4	Depósitos minoristas:	-	12.28	-	-	-	11.05	-	-
5	Depósitos estables.								
6	Depósitos menos estables.		12.28				11.05		
7	Financiamiento mayorista:	-	14.82	-	-	-	7.41	-	-
8	Depósitos operacionales.								
9	Otro financiamiento mayorista.		14.82				7.41		
10	Pasivos interdependientes								
11	Otros pasivos:	-	26.79	-	-	-	-	-	-
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto								
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.		26.79				-		
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	318.28	53.88	-	-	318.28	18.46	-	-
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO									
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	262.92				0.00			
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.								
17	Préstamos al corriente y valores:	-	-	-	-	-	-	-	-

18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.								
19	Financiamiento otorgado a entidades financieras garantizado con activos líquidos elegibles distintos de nivel I, y financiamiento otorgado a entidades financieras no garantizado.								
20	Financiamiento otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:								
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.								
22	Créditos a la Vivienda (en etapas 1 y 2), de los cuales:								
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.								
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).								
25	Activos interdependientes.								
26	Otros Activos:	-	53.43	-	-	-	32.68	-	-
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.								
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales								
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.								
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial								
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.		53.43				32.68		
32	Operaciones fuera de balance.								
33	Total, de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	262.92	53.43	-	-	-	32.68	-	-
34	Coefficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	741.89%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica

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

Referencia	Descripción	a
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	6
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	8
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	95

Referencia	IN y sus subcomponentes	a	b	c
		j=3	j=2	j=1
1	Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)	8		
1a	Ingresos por Intereses	50	21	12
1b	Gastos por Intereses	-	-	-
1c	Activos Productivos	361	-	-
1d	Ingresos por Dividendos	-	-	-
2	Componente de Servicios (CS)	39		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	17	17	17
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	7	8	4
2c	Otros Ingresos de la Operación	15	26	23
2d	Otros Gastos de la Operación	-	-	-
3	Componente Financiero (CF)	-		
3a	Resultado por Compraventa	-	-	-
4	Indicador de Negocio (IN)	47		
5	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	6		

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
A. Pérdidas												
1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)	0.09	3.11	1.52	0.02	0.18	0.50	2.81	0.12	0.54	0	0.99
2	Número total de pérdidas	1	14	17	9	1	5	2	1	2	0	
3	Monto total de pérdidas excluidas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Número total de exclusiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones y exclusiones	0.09	3.11	1.52	0.02	0.18	0.50	2.81	0.12	0.54	0.00	0.99
B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operacional												
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Sí/No)	si										
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)	N/A										