

Banco PagaTodo, S.A., Institución de Banca Múltiple

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 1er. Trimestre 2024

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 2024.

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

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



	CONTENIDO	Página
l.	Información Financiera	
	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
II.	Constitución y Objeto Social	9
III.	Indicadores Financieros	10
IV.	Variaciones relevantes del Estado de Situación Financiera	11
٧.	Variaciones relevantes del Estado de Resultado Integral	21
VI.	Administración Integral de Riesgos	25
VII.	Información relativa para la capitalización	40



INVERSIONES PERMANENTES

ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)

CRÉDITO MERCANTIL

ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)

ACTIVOS POR DERECHO DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)

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 2024 (Continúa)

ACTIVO PASIVO Y CAPITAL 265 CAP TACIÓN TRADICIONAL
Depósitors de exigibilidad inmediata
Depósitors o paízor
Del público en general
Mercado de dienor
Fondos especiales (BID)
Titulos de credido emitidos
0 Cuenta globai de captación sin movimientos EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS) INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS Instrumentos financieros negociables Instrumentos financieros para cobrar o vender Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto) PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
De exiglbilidad immediata
De corto plazo
De largo plazo DEUDORES POR REPORTO PRÉSTAMO DE VALORES INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Con fines de negociación ACREEDORES POR REPORTO PRÉSTAMO DE VALORES AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA Reportos (Saldo acreedor) Préstamo de valores Instrumentos financieros derivados Otros colaterales vendidos CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1 CARTERA DE CREUTO UNIT INCRAO DE CONTROLLA DE CREUTO CONTROLLA DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS Con fines de negociación Con fines de cobertura AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1 PA SIVO POR ARRENDAMIENTO CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2 RECURSOS DE APLICACIÓN RESTRINGIDA RECIBIDOS DEL GOBIERNO FEDERAL (BD) Achidation comit clear of the committee OTRAS CUENTAS POR PAGAR
Acreedores por liquidación de operaciones
Acreedores por cuentas de margen
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo
Contribuciones por pagar
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar PA SIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO Obligaciones subordinadas en circulación Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gotierno Otros TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2 CAPTEM DE ORÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3
CIviditos, comerciales
Actividad empresarária o comerciale
Entidades financienss
Entidades gulemamentales
Créditos de corosumo
Créditos a da viviencia
Infelia y residencial
Infelia y residencial
Créditos a la viviencia
Infelia y residencial
Infelia y residenci PA SIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD PA SIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS TOTAL PASIVO CAPITAL CONTABLE CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE CAPITAL CONTRIBUIDO
Capital social
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno
Frima en venta de acciones
instrumentos financieros que califican como capital CARTERA DE CRÉDITO (+/-) PARTIDAS DIFERIDAS 662 CAPITAL CANADO
Reservas de capital
Reservator
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectos
Ingresos y sator selecionados con advos mantendos para su disposeción
Remedición de beneficios a los empleados
Refecta acumulado por comersión
Refecta desumbado por comersión
Refecta desumbados por comersión
Refecta desum ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (353) CARTERA DE CRÉDITO (NETO) DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO) TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO) ACTIVOS VIRTUALES (351) BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERA CIONES DE BURZA TILIZACIÓN OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) 28 TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA BIENES ADJUDICADOS (NETO) TOTAL CAPITAL CONTABLE ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO) PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

356 TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE

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 2024

(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 yor 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

"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 valuaron 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

La Institución al 30 de abril de 2023 cuenta con aportaciones para futuros aumentos de capital por \$5 millones de pesos, decretadas por su organo de gobierno el 28 de abril de 2023

La Institución al 31 de agosto de 2023 cuenta con aportaciones para futuros aumentos de capital por \$6 millones de pesos, decretadas por su organo de gobierno el 31 de agosto de 2023

La Institución al 31 de octubre de 2023 cuenta con aportaciones para futuros aumentos de capital por \$17 millones de pesos, decretadas por su organo de gobierno el 31 de octubre de 2023

La Institución al 31 de enero de 2024 cuenta con aportaciones para futuros aumentos de capital por \$15 millones de pesos, decretadas por su organo de gobierno el 31 de enero de 2024

"El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2024 de \$486 millones de pesos."

Indice de Capitalización al 31 de marzo de 2024: 213.44% Riesgo de Crédito

Riesgos Totales: 213.44%

716.95%

Alejandro Ramos Larios Director General

Rúbrica

Rúbrica

José Rivera Rio Rocha

Director de Administración y Finanzas

Gustavo Alberto Velarde Hernández
Gerente de Contabilidad

Rúbrica

Rúbrica

Rúbrica

Cynthia Alejandra López Ibarra Auditor Interno César Alfredo Moreno López Control Interno

https://www.bancopagatodo.com/finanzas.html

Paga Todo

BANCO PAGATODO S.A., Institución de Banca Múltiple

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

Estado de Resultado Integral del 1o de enero al 31 de marzo de 2024 (Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	\$	8	
Gastos por intereses Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		0	
MARGEN FINANCIERO	-		8
MARGER I MARGIERO			· ·
Estimación preventiva para riesgos crediticios		0	
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			8
Comisiones y tarifas cobradas		3	
Comisiones y tarifas cobladas Comisiones y tarifas pagadas		(1)	
Resultado por intermediación		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		3	
Gastos de administración y promoción		(33)	-
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			(20)
Participación en el resultado neto de otras entidades		0	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			(20)
Impuestos a la utilidad		0	
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS			(20)
Operaciones discontinuadas		0	
RESULTADO NETO			(20)
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	
Remedición 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
RESULTADO INTEGRAL			\$ (20)
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora		(20)	
Participación no controladora		0	
	_		
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora		(20)	
Participación no controladora	-	0	\$ (20)
Utilidad hásica por acción ordinaria	s	0	

"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 valuaron 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 Rúbric

https://www.bancopagatodo.com/finanzas.html

www.gob.mx/cnbv







DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024

(Cifras en millones de pesos)

	CAPITAL CONTRIBUIDO CAPITAL GANADO									
CONCEPTO	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	REMEDICIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES	TOTAL PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	TOTAL CAPITAL CONTABLE
Saldo al 31 de diciembre de 2023	486	161	2	(333)	.0	1	0	316	0	316
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	c c	o	0	0	
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	C	O	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2023 ajustado	486	161	2	(333)	0	0	o	316	0	316
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS										
Aportaciones de capital Reembolsos de capital Decreto de dividendos Capitalización de otros conceptos del capital contable Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0 0 0 0	15 0 0 0	0 0 0 0	0 0 0 0	0 0 0 0			15 0 0 0	0 0 0 0	15 0 0 0 0
Total	0	15	0	0	0	c	a	15	o	15
MOVIMIENTOS DE RESERVAS										
Reservas de capital	0	0	0	0		1	ľ		o o	0
RESULTADO INTEGRAL:										
- Resultado neto	0	0	0	(20)	o	i c	o o	(20)	0	(20)
Otros resultados integrales Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición Remedición de beneficios definidos a los empleados Efecto acumulado de conversión Resultado por tenencia de activos no monetarios	0 0 0 0 0	0 0 0 0 0	0 0 0 0 0	0 0 0 0 0	0 0 0 0 0		0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0	0 0 0 0
- Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	· c	0	0	0	0
Total	0	0	0	(20)	0	C	0	(20)	0	(20)
Saldo al 31 de marzo de 2024	486	176	2	(353)	0	d	٥	311	0	311

[&]quot;El presente estado de cambios en el capital contáble 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 contáble derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizarno y valuarno con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

https://www.bancopagatodo.com/finanzas.html

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".



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 2024

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad		\$ (20)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	3	
Amortizaciones de activos intangibles	2	
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	
Participación en el resultado neto de otras entidades	0 5	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión Operaciones discontinuadas	0	
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	10
Acuros de larga duración mantendos para la venta o para distribuir a los propietarios		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		(10)
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) Cambio en otros activos operativos (neto)		
Cambio en orios activos operativos (neto) Cambio en captación tradicional	(8)	
Cambio en réstamos interbancarios y de otros organismos	(38)	
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	(12)	
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de o		
Cambio en activos / pasivos por beneficios a los empleados	. 0	
Cambio en otras cuentas por pagar	0	
Cambio en otras provisiones	0	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	
Pago de impuestos a la utilidad	0	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(58)
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 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 activi		
Pagos asociadas con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con activic		
Otros cobros por actividades de inversión	0	
Otros pagos por actividades de inversión	0	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión (Continúa en la siguiente hoja)		(2)



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 1º DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024

(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	15	
Otros pagos por actividades de financiamiento	0	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		15
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(55)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		318
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$ 263

"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 valuaron 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 Rúbrica Rúbrica

Alejandro Ramos Larios Director General José Rivera Rio Rocha
Director de Administración y Finanzas

Gustavo Alberto Velarde Hernández
Gerente de Contabilidad

Rúbrica Rúbrica

Cynthia Alejandra López Ibarra Auditor Interno César Alfre do Moreno López Control Interno

https://www.bancopagatodo.com/finanzas.html

Constitución y Objeto Social

Banco PagaTodo, S.A., Institución de Banca Múltiple (el "<u>Banco</u>", "<u>Banco PagaTodo</u>" o la "<u>Institución</u>") se constituyó el 17 de diciembre 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 corresponde a las actividades señaladas en el artículo 46 de la Ley de Instituciones de Crédito, de conformidad con el artículo 2, fracción III, inciso b) de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito (las "<u>Disposiciones</u>") y, en consecuencia, podrá realizar las operaciones y prestar los servicios bancarios.

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 de Banco PagaTodo que poseía PagaTodo Holdings, S.A.P.I de C.V. (PTH) como accionista, a la sociedad denominada GFPT, S.A.P.I de C.V. (GFPT), por lo que esta última es la tenedora accionaria del Banco.

III.- Indicadores Financieros

Índice	Q1 23	Q2 23	Q3 23	Q4 23	Q1 24
Índice de capitalización riesgo de crédito	632.15%	726.72%	454.05%	738.51%	716.95%
Índice de capitalización riesgo total	213.13%	219.61%	181.47%	219.22%	213.44%
Índice de liquidez	100%	100%	100%	100%	100%
Capital Básico (Millones de pesos)	297.15	294.65	287.97	300.62	294.12
Capital Complementario	-	-	-	-	-
Eficiencia Operativa	12.83%	16.00%	19.24%	17.86%	36.26%
ROE	-17.98%	-11.65%	-17.95%	-14.37%	-24.98%
ROA	-5.94%	-4.99%	-8.07%	-6.65%	-22.09%
Margen de interés neto (MIN)	3.88	7.54	6.68	7.25	8.49%
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:

	P 4. 4 14 4 4 5 1 5 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	
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 toral 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.23	2T.23	3T.23	4 T.23	17.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
ACTIVO							
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	859	289	346	317	263	(54)	(596)
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	0	0	0	0	0	0	0
Financieros	O	O	U	O	U	O	O
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito etapa 1	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
etapa 2							
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	0	0	0	0	0	0	0
Bursatilización	0	0	0	0	0	0	0
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	35	30	32	21	28	7	(7)
Bienes Adjudicados (neto)	0	0	0	0	0	0	0
Activos de Larga Duración Mantenidos para la					0	0	0
Venta o Para Distribuir a los Propietarios	0	0	0	0	U	U	U
Pagos Anticipados y Otros Activos (neto)	36	34	37	29	31	2	(5)
Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	14	12	18	20	18	(2)	4
Activos por Derechos de Uso de Propiedades,	0	0	0	0	0	0	0
Mobiliario y Equipo (neto)	O	O	O	O	U	O	O
Inversiones Permanentes	0	0	0	0	0	0	0
Activo por Impuestos a la Utilidad Diferidos					0	0	0
Neto)	0	0	0	0	O	O	-
Activos Intangibles (neto)	22	21	19	16	16	0	(6)
Activos por Derecho de Uso de Activos					0	0	0
Intangibles (neto)	0	0	0	0		-	_
Crédito Mercantil	0	0	0	0	0	0	0
Total de Activo	966	386	452	403	356	(47)	(610)

	1Т.23	2Т.23	3Т.23	4T.23	17.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
PASIVO							
Depósitos de exigibilidad inmediata	629	52	131	68	30	(38)	(599)
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	0	0	0	0	0	Ô	Ó
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	18	20	15	20	14	(6)	(4)
Pasivos Relacionados con Grupos de Activos						` ,	(/
Mantenidos 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	1	1	1
Total Pasivo	647	72	146	88	45	(43)	(602)
CAPITAL							
Capital Social	486	486	486	486	486	0	0
Aportaciones Para Futuros Aumentos de Capital						15	43
Formalizadas por su Órgano de Gobierno	133	138	144	161	176		
Prima en Venta de Acciones	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos Financieros que Califican como	0	0	0	0	0	0	0
Capital						-	-
Reservas de Capital	2	2	2	2	2	0	0
Resultados Acumulados	(302)	(312)	(326)	(334)	(353)	(19)	(51)
Otros Resultados Integrales	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0
Total Capital	319	314	306	315	311	(4)	(8)
Total Pasivo y Capital Contable	966	386	452	403	356	(47)	(610)

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 \$356 con relación al trimestre anterior tuvo un decremento de \$47, lo cual representa un 11.66%, los rubros más representativos en el activo están integrados por los rubros de Efectivo y Equivalentes de Efectivo por un importe de \$263 que equivalen al 73.88%, Otras Cuentas por Cobrar por \$28 que equivalen al 7.87%, Pagos Anticipados y Otros Activos (neto) por un importe de \$31 que equivale al 8.71%, Propiedades, mobiliario y equipo (neto) por un importe de \$18 que equivale al 5.06% y Activos Intangibles (neto) por un importe de \$16 que equivalen al 4.49% del total de activos.

El pasivo al cierre del presente trimestre asciende a \$45, el cual tuvo un decremento de \$43 con relación al trimestre anterior, lo que representa un decremento del 48.86%.

El capital contable asciende a \$311, el cual tuvo un decremento de \$4 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 disminuyo \$54 en relación al trimestre anterior, así mismo, con relación al mismo trimestre del 2023 tuvo un decremento de \$596, tal y como se aprecia en el siguiente comparativo:

Concepto	17.23	2Т.23	3Т.23	4T.23	17.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
Bancos	859	289	346	317	263	(54)	(596)
Otras Disponibilidades	_	_	_	-	-	-	_
	859	289	346	317	263	(54)	(596)

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 decremento de \$7, lo cual representa un 33.33% y un 20%, respectivamente, a continuación, se muestra la integración de este rubro:

Concepto	17.23	2T.23	3T.23	4T.23	1T.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
Deudores Diversos	23	20	29	8	14	6	(9)
Estimación por Irrecuperabilidad	(3)	(4)	(10)	(1)	(1)	0	2
Impuestos por aplicar	15	14	13	14	15	1	0
	35	30	32	21	28	7	(7)

Bienes Adjudicados (neto)

La Institución no tiene Bienes adjudicados.

Activos de Larga Duración Mantenidos para la Venta o Para Distribuir a los Propietarios

Banco PagaTodo, no tiene con Activos de Larga Duración Mantenidos para la Venta o Para Distribuir a los Propietarios.

Pagos Anticipados y Otros activos (neto)

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

Concepto	17.23	2Т.23	3T.23	4T.23	1T.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
Pagos Anticipados	12	10	11	10	10	0	(2)
Otros Activos	24	24	26	19	21	2	(3)
	36	34	37	29	31	2	(5)

Al cierre del actual trimestre, el rubro de Pagos Anticipados y Otros Activos presentó un incremento de \$2, en comparación con el trimestre anterior, así mismo, comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un decremento de \$5, lo cual equivale a un 2% y un 13.89%, respectivamente, dicha variación se debe principalmente a la aplicación de los pagos anticipados y la adquisición de dispositivos que se clasifican como otros activos.

Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)

En el actual trimestre este rubro presentó un decremento de \$2 comparado con el trimestre anterior y equivale a un 10%, así mismo, en comparación con el mismo trimestre del ejercicio 2023 presentó un incremento de \$4, la variación se debe principalmente a los equipos utilizados para la habilitación de medios de pagos y que se registran dentro del activo fijo, así como a efectos por depreciación por pérdida de valor por uso. Su integración se presenta a continuación:

Concepto	1T.23	2Т.23	3T.23	4T.23	1T.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
Mobiliario y equipo de oficina	0	0	0	0	0	0	0
Equipo de Cómputo	96	96	106	110	111	1	15
Depreciación acumulada	(82)	(84)	(88)	(90)	(93)	(3)	(11)
Activos Netos	14	12	18	20	18	(2)	4

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 con el trimestre anterior, así mismo, con relación al mismo trimestre de 2023 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 a continuación:

Concepto	17.23	2T.23	3T.23	4T.23	17.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
ISR Diferido proveniente de Pérdidas Fiscales	136	138	147	144	151	7	15
ISR Diferido Otras diferencias temporales	2	3	5	2	3	1	1
ISR Diferido Asociado a Intangibles	8	8	9	10	10	0	2
Est. Imptos Dif no recuperables por Pérdidas Fiscales	(146)	(149)	(161)	(156)	(164)	(8)	(18)
ISR Diferido Asociado a Intangibles (Pasivo)	0	0	0	0	0	0	0
ISR Diferido Otras diferencias temporales	0	0	0	0	0	0	0
_	0	0	0	0	0	0	0

Activos Intangibles (neto)

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

Concepto	17.23	2T.23	3T.23	4T.23	1T.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
Gastos preoperativos	8	8	6	4	3	(1)	(5)
Software y licencias	14	13	13	12	13	1	(1)
	22	21	19	16	16	0	(6)

Al cierre del actual trimestre, el rubro de Activos Intangibles se mantuvo con el mismo saldo en comparación con el trimestre anterior, así mismo, comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un decremento de \$6, lo cual equivale a un 27.27%, 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

Concepto	17.23	2Т.23	3T.23	4T.23	1T.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
Depósitos de exigibilidad inmediata	629	52	131	68	30	(38)	(599)

Los depósitos de exigibilidad inmediata ascienden a \$30, distribuidos en sus productos Fundadores, Corporativa, Útil y Ya Ganaste.

Los saldos de los productos de captación se conforman como sigue, Fundadores por \$3, Corporativa por \$17, Cuenta Útil por \$3 y Ya ganaste por \$7. Con relación al trimestre anterior el saldo del rubro tuvo un decremento de \$38, así mismo, se tuvo un decremento de \$599, con relación al mismo trimestre del ejercicio 2023, las variaciones son originadas principalmente por un menor volumen de operaciones de los clientes que mantienen su saldo depositado en la Institución dentro del producto corporativo.

Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

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

Acreedores 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	17.23	2T.23	3T.23	4T.23	1T.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
Impuestos por Pagar	3	3	3	2	2	0	(1)
Provisiones por obligaciones diversas	6	7	4	10	6	(4)	0
Acreedores diversos	9	10	8	8	6	(2)	(3)
	18	20	15	20	14	(6)	(4)

Al cierre del primer trimestre del 2024, este rubro tuvo un decremento de \$6, con relación al trimestre anterior, así mismo, tuvo un decremento de \$4, con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior, lo que equivale a un 30% y 22.22%, 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 \$12, los cuales corresponden a personas físicas y personas morales, con relación al trimestre anterior presenta un decremento de \$39 y con relación al mismo trimestre de 2023 presenta un decremento de \$599, lo cual representa un 76.47% y 98.03%, respectivamente, como se muestra en el siguiente cuadro:

Concepto	17.23	2T.23	3T.23	4T.23	17.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
Personas Físicas	0	0	0	0	0	0	0
Personas Morales	611	36	114	51	12	(39)	(599)
	611	36	114	51	12	(39)	(599)

La variación mencionada es originada por la disminución en saldos del producto corporativo.

B) Ingresos cobrados a empresas relacionadas

Al cierre del primer trimestre de 2024, la Institución obtuvo ingresos de sus partes relacionadas por cuatro conceptos, el primero derivado del habilitación de medios de pago, 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. 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	17.23	2Т.23	37.23	4 T.23	1T.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
Ingresos por habilitación de medios de pago	2	3	5	3	3	0	1
Ingresos por ventas de Dispositivos	0	0	3	0	0	0	0
Ingresos por servicios de administración	3	2	(5)	0	0	0	(3)
Ingresos por Comisiones	0	0	0	0	0	0	0
	5	5	3	3	3	0	(2)

C) Gastos pagados a empresas relacionadas

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

Servicios de administración de personal y renta de espacios y gastos relacionados (servicios corporativos) y arrendamiento de equipo de cómputo contratados con las empresas Servicios Compartidos TATA, 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	17.23	2T.23	3T.23	4T.23	1T.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
Gastos por Servicios Administrativos (Gastos de Personal)	4	5	8	0	8	8	4
Gastos por Servicios Corporativos	0	0	0	0	1	1	1
Gastos por arrendamiento equipo de computo	0	0	0	0	0	0	0
	4	5	8	0	9	9	5

Al cierre del actual trimestre, el rubro de gastos con partes relacionadas tuvo un incremento de \$9 con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior, lo que representa un 100%, dicha variación obedece principalmente al aumento de las operaciones por servicios corporativos 2024 y que al cierre del Q4 hubo notas de crédito que disminuyeron el gasto.

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

Actividades por segmentos.

Operaciones crediticias.

La Institución no realiza operaciones de crédito.

Operaciones de Tesorería

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

Ingresos Gastos / Actividades por Segmento

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

Ingresos por intereses	1T.23	2Т.23	3T.23	4T.23	17.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
Intereses de Disponibilidades	9	14	12	14	8	(6)	(1)
Intereses Inversiones en Valores	0	0	0	0	0	0	0
Intereses Operaciones de Reportos	0	0	0	0	0	0	0
	9	14	12	14	8	(6)	(1)
Gastos por intereses Gastos por intereses pagados	0	0	0	0	0	0	
<u> </u>	0	0	0	0	0	0	
						<u> </u>	0
Resultado por Posición Monetaria Neto (Margen Financiero)							0
	0	0	0	0	0	0	0

El margen generado durante el primer trimestre de 2024 entre los ingresos y gastos por los segmentos antes mencionados fue de \$8, que comparado con el trimestre anterior tuvo un decremento de \$6 y comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior presento un decremento de \$1, lo anterior representa un 42.86% y un 11.11%, respectivamente y que es generado principalmente por un menor ingreso por intereses derivado de un menor volumen de captación en el trimestre.

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 2024, la Institución cuenta con las siguientes aportaciones para futuros aumentos de capital, y las cuales fueron decretadas por su Órgano de Gobierno.

31 de enero 2023 \$41
30 de abril 2023 \$ 5
31 de agosto 2023 \$ 6
31 de octubre 2023 \$17
31 de enero \$15

Capital Ganado

Dentro de este rubro se encuentran registrados los resultados de ejercicios anteriores, el cual asciende a \$353 e incluye la pérdida del primer trimestre de 2024 por \$20; 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

F	Por el trimestre:									Acumulado:				
	1T.23	2T.23	3T.23	4T.23	17.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23	1T.23	2T.23	3T.23	4T.23	17.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
Ingresos por Intereses	9	14	12	14	8	(6)	(1)	9	23	35	49	8	(41)	(1)
Gastos por Intereses	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por Posición Monetaria Neto (Margen Financiero)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Margen Financiero	9	14	12	14	8	(6)	(1)	9	23	35	49	8	(41)	(1)
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Margen Financiero Ajustado por Riesgo Crediticio	9	14	12	14	8	(6)	(1)	9	23	35	49	8	(41)	(1)
Comisiones y tarifas cobrada	4	4	5	5	3	(2)	(1)	4	8	13	18	3	(15)	(1)
Comisiones y tarifas pagadas	(2)	(1)	(3)	(2)	(1)	1	1	(2)	(3)	(6)	(8)	(1)	7	1
Resultado por Intermediación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros ingresos (egresos) de la operación	5	4	5	3	3	0	(2)	5	9	14	17	3	(14)	(2)
Gastos de administración y promoción	(30)	(31)	(33)	(28)	(33)	(5)	(3)	(30)	(61)	(94)	(122)	(33)	89	(3)
Resultado de la Operación	(14)	(10)	(14)	(8)	(20)	(12)	(6)	(14)	(24)	(38)	(46)	(20)	26	(6)
Participación en el Resultado Neto de Otras Entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado Antes de Impuestos a la Utilidad	(14)	(10)	(14)	(8)	(20)	(12)	(6)	(14)	(24)	(38)	(46)	(20)	26	(6)
Impuestos a la Utilidad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado de Operaciones Continuas	(14)	(10)	(14)	(8)	(20)	(12)	(6)	(14)	(24)	(38)	(46)	(20)	26	(6)
Operaciones Discontinuadas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado Neto	(14)	(10)	(14)	(8)	(20)	(12)	(6)	(14)	(24)	(38)	(46)	(20)	26	(6)
Otros Resultados Integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado Integral	(14)	(10)	(14)	(8)	(20)	(12)	(6)	(14)	(24)	(38)	(46)	(20)	26	(6)

Resultado Neto

La pérdida acumulada al cierre del primer trimestre de 2024 asciende a \$20.

Ingresos por intereses

Este rubro presenta un saldo al cierre del primer trimestre por \$8, que comparado con el mismo trimestre del año anterior tuvo un decremento de \$1, lo que representa un 11.11%. Este rubro está integrado por los intereses de las inversiones realizadas por la Tesorería, según se muestra en el siguiente comparativo:

	Por el t	imestr	e:					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
Intereses Disponibilidades	9	14	12	14	8	(6)	(1)	9	23	35	49	8	(41)	(1)
Intereses Inversiones en Valores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses Operaciones de Reportos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	9	14	12	14	8	(6)	(1)	9	23	35	49	8	(41)	(1)

Comisiones y Tarifas Cobrada

Al cierre del primer trimestre del 2024, la Institución tuvo ingresos por cobro de comisiones por \$3,497 (cifras en miles), presentando un decremento de \$1,119 (cifra en miles) en comparación con el trimestre anterior, lo que representa un 24.24%; asimismo en comparación con el mismo trimestre del ejercicio 2023 presenta un decremento de \$628, lo anterior se debe principalmente a una menor 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:

	1T.23	2Т.23	3Т.23	4 T.23	17.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
Comisión transferencia SPEI ofna admva	687	697	403	667	88	(579)	(599)
Comisión por Aclaración Improcedente	0	0	0	0	0	0	0
Tasa de Intercambio MC	74	80	113	112	105	(7)	31
Cuota Inversa MC	0	0	0	0	0	0	0
Misceláneos Uso Infraestructura Adquirente	14	8	2	4	4	0	(10)
Solicitudes de Pagare Adquirente	77	2	0	(79)	0	79	(77)
Comisión Tasa de Descuento Adquirente	3,216	3,352	4,214	3,884	3,269	(615)	53
Comisión por Administración de Cuenta	56	48	94	26	30	4	(26)
Comisión operaciones PDS	0	0	0	0	0	0	0
Comisión operaciones TAE	1	1	0	2	1	(1)	0
	4,125	4,188	4,826	4,616	3,497	(1,119)	(628)

Acumulado:

	1T.23	2Т.23	37.23	4T.23	17.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
Comisión transferencia SPEI ofna admva	687	1,384	1,787	2,454	88	(2,366)	(599)
Comisión por Aclaración Improcedente	0	0	0	0	0	0	0
Tasa de Intercambio MC	74	154	267	379	105	(274)	31
Cuota Inversa MC	0	0	0	0	0	0	0
Misceláneos Uso Infraestructura Adquirente	14	22	24	28	4	(24)	(10)
Solicitudes de Pagare Adquirente	77	79	79	0	0	0	(77)
Comisión Tasa de Descuento Adquirente	3,216	6,568	10,782	14,666	3,269	(11,397)	53
Misceláneos Varios Adquirente	56	104	198	224	30	(194)	(26)
Comisión operaciones PDS	0	0	0	0	0	0	0
Comisión operaciones TAE	1	2	2	4	1	(3)	0
	4,125	8,313	13,139	17,755	3,497	(14,258)	(628)

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)		
	17.23	2T.23	3T.23	4T.23	17.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23	17.23	2T.23	3Т.23	4T.23	17.24	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 f	Por el trimestre:							Acumulado:					
	1T.23	2T.23	3Т.23	4T.23	17.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23	1T.23	2Т.23	3Т.23	4T.23	17.24	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	Por el trimestre:							Acumulado:					
	1T.23	2Т.23	3Т.23	4T.23	1T.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23	1T.23	2T.23	37.23	4T.23	1T.24	Variación vs 4T.23	Variación vs 1T.23
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 amorfizaciones	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 1 er 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 1 er trimestre de 2024.

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

Desempeño del CCL durante el 1er trimestre de 2024:

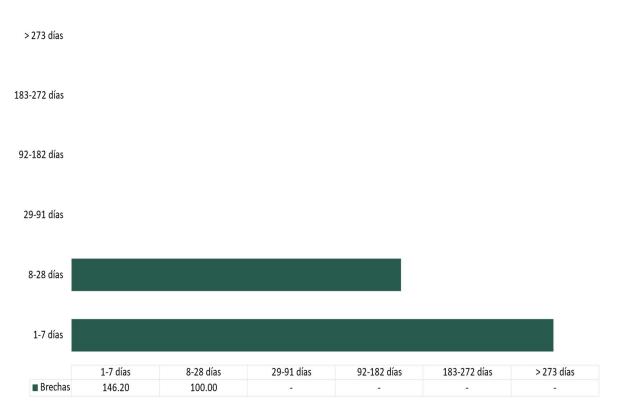


VI.6.1.7. Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN).

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.

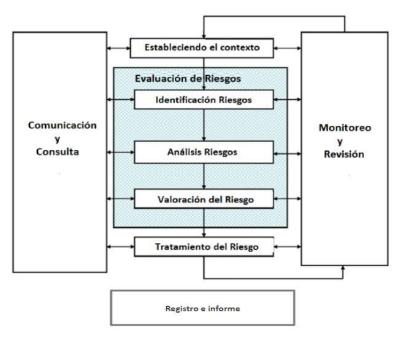


Figura 1.0 Proceso de Administración Integral de Riesgos

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	EmisorAdquirenteTesorería	 Apertura e incremento en saldos de cuentas corporativas. Contratos que el Banco tiene celebrados o bien, podría celebrar con Agregadores con alto volumen de transaccionalidad. Inversiones de la Tesorería. 	 Procedimientos manuales (falta de automatización). Deficiencias en el sistema de control interno. (carencia de controles y/o controles con nula efectividad). Procedimientos no documentados. Dependencia de personas clave y/o perfiles especializados. Alta Rotación de personal. 						
Tecnológico	EmisorAdquirenteTesorería	 Apertura e incremento en saldos de cuentas corporativas. Contratos que el Banco tiene celebrados o bien, podría celebrar con Agregadores con alto volumen de transaccionalidad. Inversiones de la Tesorería. 	 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. Personal no calificado. 						
Legal	EmisorAdquirenteTesorería	 Apertura e incremento en saldos de cuentas corporativas. Contratos que el Banco tiene celebrados o bien, podría celebrar con Agregadores con alto volumen de transaccionalidad. Inversiones de la Tesorería. 	 Incumplimiento Regulatorio. Incumplimiento de términos y condiciones estipulados en contratos. Incumplimiento a los niveles de servicio y clausulas 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	Tipo de	Amenazas/Fuente de Riesgo							
de Riesgo	Riesgo	Desastre	Desastre	Error	Ataque	Incumplimiento			
de kiesgo	Kiesgo	Natural	Industrial	Humano	Dirigido	Regulatorio			
Diama Caratifa dala	Operacional			Χ					
Riesgo Cuantificables, No Discrecionales	Tecnológico	Х	Х	Χ	Х				
	Legal			Х		Х			

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.	Loggi		
Operacional	2	Legal. De Reputación. De Concentración.			
Operacional	3	Eventos de Fraude.	De Concerniación.		
Tecnológico	4	Desconexión y/o Caídas de Servidores dedicados (no disponibilidad de los servicios y aplicativos de la Institución).			
Tecnológico	5	Fallos en las redes de telecomunicaciones (intermitencia en servicios de internet, telefonía, transferencia de datos, etc.)	Legal.		
Tecnológico	6	Fallos en aplicativos tecnológicos "BackOffice" (Core bancario, AX, etc.).	De Reputación. De Concentración.		
Tecnológico	7	l			
Tecnológico	ecnológico 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.		
Legal 11		Multas y sanciones derivadas de incumplimientos a la regulación aplicable a la Institución en la operación actual.	Tecnológico. De Reputación. De Concentración.		
Legal	12	Incumplimiento a términos y condiciones y obligaciones adquiridas por contrato.			
Operativo/SI	13	Accesos no autorizados en aplicativos y sistemas.	Operacional.		
Operativo/\$1	14	Robo, pérdida y/o fuga de información.	Tecnológico.		
Operativo/SI	15	Eventos de phishing, bishing.	De Reputación. De Concentración.		

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	РО		rencia	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.

			Impacto estimado
No.	Incidencias Operativas identificadas	PO	(en caso de ocurrencia)
1	Deficiencias en el sistema de control interno.	25%	 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%	 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%	 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%	 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%	No disponibilidad de los servicios de la Institución.
6	Fallos en aplicativos tecnológicos "BackOffice" (Core bancario, AX, etc.).	10%	 Incumplimientos regulatorios. Multas y sanciones. Robo y/o fuga de información.
7	Fallos en la conexión dedicada al SPEI.	10%	No disponibilidad de los servicios de la Institución.
8	Interrupción de las operaciones en el sistema SPEI (desconexiones mayores a 30 min).	35%	Pérdida de la confianza por parte de clientes.

			No disponibilidad de los
			servicios de la Institución
	Emisión de CDA´S a destiempo (emisión posterior		Multa por \$86 mil pesos
9	a 5min después de la operación).	40%	por evento por parte del
	a commit despects do la operación,		Banco de México.
			Pérdida por el monto de
	Multas y/o sanciones por parte de las		la multa o sanción
10	autoridades derivada del incumplimiento a la	40%	impuesta por la autoridad
10	regulación aplicable a la Institución y plazos en	40/0	correspondiente.
	ejercicios anteriores.		Incurrir en gastos de
			representación legal.
			Pérdida por el monto de
			la multa o sanción
	Multas y sanciones derivadas de		impuesta por la
11	incumplimientos a la regulación aplicable a la	10%	autoridad
	Institución en la operación actual.		correspondiente.
			Incurrir en gastos de
			representación legal.
	Incumplimiento a términos y condiciones y		Pérdida por el monto de la panglización
12	obligaciones adquiridas por contrato.	10%	la penalización estipulada en el
			contrato.
			Robo, pérdida y/o fuga
			de información con
1.0	Accesos no autorizados en aplicativos y sistemas.	20%	pérdidas pecuniarias.
13			Robo de propiedad
			intelectual con pérdidas
			pecuniarias.
			Acciones legales por
			parte de clientes,
			proveedores, etc.
			 Pérdida de confianza por parte de clientes,
14	Robo, pérdida y/o fuga de información.	20%	autoridades,
'-	Robo, peralad y/o roga de imorrideion.	2070	proveedores etc.
			Multas y/o sanciones por
			parte de las autoridades
			competentes en
L			perjuicio de la Institución.
			Robo y/o fuga de
			información con pérdida
			pecuniarias.
15	Eventos de phishing, bishing.	30%	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	Línea(s) de	Principales	Riesgos	Factores
	, ,	·	_	
de llesgo		Lveriios de kiesgo	Asociados	de kiesgo
de riesgo Tecnológico	negocio relacionada(s) • Emisor. • Adquirente. • Tesorería.	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).	Asociados • Legal. • De Reputación. • De Concentración.	de Riesgo • 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.
		 Fallos en las redes de telecomunicaciones (intermitencia en servicios de internet, telefonía, transferencia de 		 Deficiencias en el sistema de control interno. Incumplimiento de SLA'S por parte de terceros y del equipo de interno
		datos, etc.)Fallos en aplicativos tecnológicos "BackOffice".		de soporte y desarrollo. • Alta rotación de personal.

VI.6.1.20. Riesgo Legal.

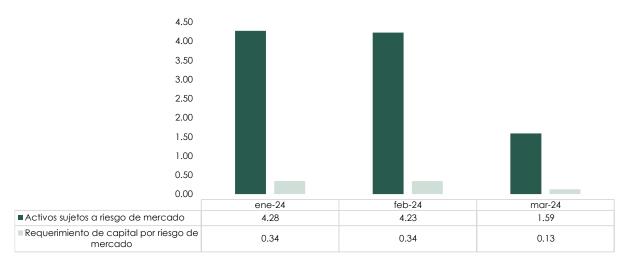
Es definido como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que las Instituciones llevan a cabo. Para su gestión,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

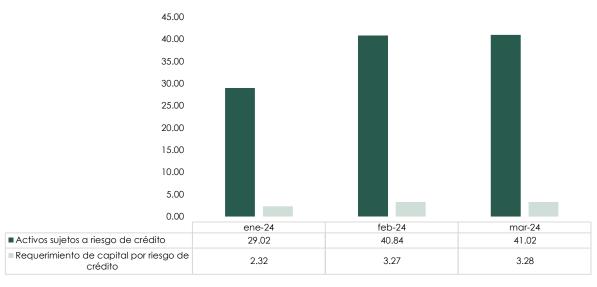
Banco PagaTodo determina de manera mensual su requerimiento de capital por riesgo de mercado el cual, al cierre del 1 er trimestre de 2024, ascendió a 0.13 millones.



Cifras en millones de pesos.

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

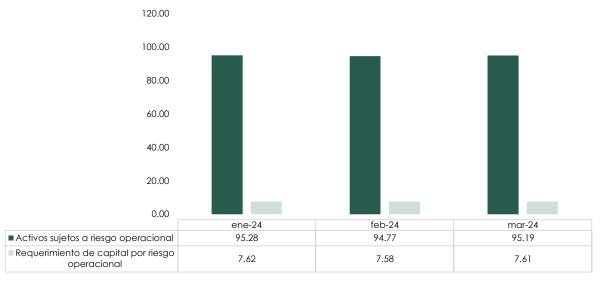
Banco PagaTodo determina de manera mensual su requerimiento de capital por riesgo de crédito el cual, al cierre del 1er trimestre de 2024, se ubica en 3.28 millones.



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
Activos sujetos a riesgo	137	138
De crédito	41	41
De mercado	1	2
Operacional	96	95
Requerimientos de capital	11	11
Por riesgo de crédito	3	3
Por riesgo de mercado	0	0
Por riesgo operacional	8	8
Índice de capitalización		
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
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
Excedente / Insuficiencia		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 p	or 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 rev	velación 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	
Α	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
В	del cual: Inversiones en deuda subordinada	
С	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	
Н	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	
М	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
0	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	
	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
31	de les évales. Clasificades cerrie capital baje les circles cerriables aplicables	<u> </u>

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	
46	Capital de nivel 2: instrumentos y reservas 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	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas	No aplica	
(conservador)	r) elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)		
55	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y		
(conservador)	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)		
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		
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)		
	Razón mínima nacional de CET1		
69	(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		
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras		
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)		
	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	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología		
(conservador)	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 enero de 2012)	el 1 de	
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					
Cor	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto					
		(Cifras en millones		Potovonoja(o) dol vubvo dol		
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 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		
	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%)		

		ı
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 millone	s de pesos)			
Método empleado Método empleado				
Método del Indicador de Negocio	95.19	7.61		

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36	
meses	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					
eferencia	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					
136	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					
00	Tipo de instrumento financiero de la					
28	convertibilidad					
29	Emisor del instrumento					
30	Cláusula de disminución de valor (White-Down)					
31	Condiciones para disminución de valor					
32	Grado de baja de valor					
33	Temporalidad de la baja de valor					
34	Mecanismo de disminución de valor temporal					
35	Posición de subordinación en caso de liauidación					
36	Características de incumplimiento					
	Descripción de características de					
37	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 reglón 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 nocional 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	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							
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	REFERENCIA DESCRIPCIÓN						
1	Activos totales	356.06					
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados						
3	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 1.1.

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

	Tabla I.1							
	Formato de revelación del Coeficiente de Cober	tura de Liquidez						
	(Cifras en millones de pesos)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)					
AC	TIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES							
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	271.14					
SA	LIDAS 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					
EN'	TRADAS 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
Imp	porte 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 sir	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			
ELE	MENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO EST	ABLE 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	-	-			
ELE	MENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO EST	ABLE REQUERIDO										
15	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)						02.00	_	
	comercializadas físicamente, incluyendo oro.						02.00		
28							02.00		
28	oro. Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de								
	oro. Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable								
29	oro. Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto. Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la		53.43				32.68		
29	oro. Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto. Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial Todos los activos y operaciones no		53.43						
29 30 31	oro. Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto. Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	262.92	53.43 53.43		-	-			

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

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

		а	b	С
Referencia	IN y sus subcomponentes	j=3	j=2	j=1
1	Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)	8		
la	Ingresos por Intereses	50	21	12
1b	Gastos por Intereses	-	-	-
lc	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)	-		
3а	Resultado por Compraventa	-	-	-
4	Indicador de Negocio (IN)	47		
5	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	6		

		а	b	U	d	ψ	f	Ø	h	i	j	k
Ref	Descripción	j=10	j=9	j=8	j=7	j=6	j=5	j=4	j=3	j=2	j=1	Promedio 10 años
A. Po	érdidas											
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. De	etalles del cálculo del capital por Riesgo Operacional											
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Sí/No)	si										
	Si en la referencia 11 se respondido "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										
12												