



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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
3er. 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 30 de Septiembre 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.



<b>CONTENIDO</b>		<b>Página</b>
<b>I.</b>	<b>Información Financiera</b>	
	Estado de Situación Financiera	3 - 4
	Estado de Resultado Integral	5
	Estado de Cambios en el Capital Contable	6
	Estado de Flujos de Efectivo	7 - 8
<b>II.</b>	<b>Constitución y Objeto Social</b>	9
<b>III.</b>	<b>Indicadores Financieros</b>	10
<b>IV.</b>	<b>Variaciones relevantes del Estado de Situación Financiera</b>	11
<b>V.</b>	<b>Variaciones relevantes del Estado de Resultado Integral</b>	22
<b>VI.</b>	<b>Administración Integral de Riesgos</b>	26
<b>VII.</b>	<b>Información relativa para la capitalización</b>	42



**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 30 de septiembre de 2024 (Continúa)**  
 (Cifras en millones de pesos)

**ACTIVO**

**PASIVO Y CAPITAL**

<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	\$	277	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>				
<b>CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)</b>			Depósitos de exigibilidad inmediata			35	
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>			Depósitos a plazo			0	
Instrumentos financieros negociables	\$	0	Dei público en general		\$	0	
Instrumentos financieros para cobrar o vender	0		Meritado de dinero		0		
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)	0		Fondos especiales (BD)		0		
	0		Títulos de crédito emitidos		0		
			Cuenta global de captación sin movimientos		0	\$	35
<b>DEUDORES POR REPORTE</b>			<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>				
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>			De exigibilidad inmediata		\$	0	
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>			De corto plazo		0		
Con fines de negociación	\$	0	De largo plazo		0		
Con fines de cobertura	0		<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>				
	0		<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>				
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>			<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>				
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>			Reportes (Saldo acreedor)		\$	0	
Créditos comerciales			Préstamo de valores		0		
Actividad empresarial o comercial	\$	0	Instrumentos financieros derivados		0		
Entidades financieras	0		Otros colaterales vendidos		0		
Entidades gubernamentales	0		<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>				
Créditos de consumo	0		Con fines de negociación		\$	0	
Créditos a la vivienda			Con fines de cobertura		0		
Media y residencial	\$	0	<b>AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>				
De interés social	0		<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>				
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0		<b>PASIVO POR ARRENDAMIENTO</b>				
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0		<b>RECURSOS DE APLICACIÓN RESTRINGIDA RECIBIDOS DEL GOBIERNO FEDERAL (BD)</b>				
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0		<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>				
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>	\$	0	Acreedores por liquidación de operaciones			0	
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>			Acreedores por cuentas de margen			0	
Créditos comerciales			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo			0	
Actividad empresarial o comercial	\$	0	Contribuciones por pagar			0	
Entidades financieras	0		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar			17	
Entidades gubernamentales	0		<b>PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>				
Créditos de consumo	0		<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO</b>				
Créditos a la vivienda			Obligaciones subordinadas en circulación			0	
Media y residencial	\$	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno			0	
De interés social	0		Otros			0	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0		<b>OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>				
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0		<b>PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>				
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0		<b>PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>				
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>	\$	0	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>				
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>			<b>TOTAL PASIVO</b>			\$	52
Créditos comerciales			<b>CAPITAL CONTABLE</b>				
Actividad empresarial o comercial	\$	0	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>				
Entidades financieras	0		Capital social			\$	690
Entidades gubernamentales	0		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno			0	
Créditos de consumo	0		Prima en venta de acciones			0	
Créditos a la vivienda			Instrumentos financieros que califican como capital			0	
Media y residencial	\$	0	<b>CAPITAL GANADO</b>				
De interés social	0		Reservas de capital			\$	2
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0		Resultados acumulados			(347)	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0		Otros resultados integrales			0	
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender			0	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>	\$	0	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo			0	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE</b>			Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición			0	
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	\$	0	Remediación de beneficios a los empleados			0	
<b>(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS</b>			Efecto acumulado por conversión			0	
(-) MENOS:			Resultado por tenencia de activos no monetarios			0	
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>			Participación en ORI de otras entidades			0	(345)
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	\$	0	<b>TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>				345
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)</b>			<b>TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>				0
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	\$	0	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>			\$	345
<b>ACTIVOS VIRTUALES</b>							
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>							
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>							
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>							
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS</b>							
<b>PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)</b>							
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>							
<b>ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>							
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>							
<b>ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)</b>							
<b>ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)</b>							
<b>ACTIVOS POR DERECHO DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)</b>							
<b>CRÉDITO MERCANTIL</b>							
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$	397	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>			\$	397



**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 30 de septiembre 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 por la entidad		0
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		0
Otras cuentas de registro		0

"El presente estado de situación financiera, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

"El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2024 de \$690 millones de pesos."

Índice de Capitalización al 30 de septiembre de 2024: 179.68%

Riesgo de Crédito: 393.30%  
Riesgos Totales: 179.68%

**Alejandro Ramos Larios**  
Director General

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

**Gustavo Alberto Velarde Hernández**  
Gerente de Contabilidad

**Cynthia Alejandra López Ibarra**  
Auditor Interno

**Anna Karen Valdés Vargas**  
Control Interno

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

[www.gob.mx/cnbv](http://www.gob.mx/cnbv)



**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 30 de septiembre de 2024**  
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	\$	24	
Gastos por intereses		0	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		0	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>			24
Estimación preventiva para riesgos crediticios		0	
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>			24
Comisiones y tarifas cobradas		13	
Comisiones y tarifas pagadas		(5)	
Resultado por intermediación		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		16	
Gastos de administración y promoción		(98)	
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>			(50)
Participación en el resultado neto de otras entidades		0	
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			(50)
Impuestos a la utilidad		0	
<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>			(50)
Operaciones discontinuadas		0	
<b>RESULTADO NETO</b>			(50)
Otros Resultados Integrales			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		0	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		0	
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición		0	
Remediación de beneficios definidos a los empleados		0	
Efecto acumulado por conversión		0	
Resultado por tenencia de activos no monetarios		0	
Participación en ORI de otras entidades		0	0
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>	\$		(50)
<b>Resultado neto atribuible a:</b>			
Participación controladora		(50)	
Participación no controladora		0	
<b>Resultado integral atribuible a:</b>			
Participación controladora		(50)	
Participación no controladora		0	(50)
<b>Utilidad básica por acción ordinaria</b>	\$	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 valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

**Alejandro Ramos Larios**  
Director General

**José Rivera Río Rocha**  
Director de Administración y Finanzas

**Gustavo Alberto Velarde Hernández**  
Gerente de Contabilidad

**Cynthia Alejandra López Ibarra**  
Auditor Interno

**Anna Karen Valdés Vargas**  
Control Interno



**BANCO PAGATODO S.A.,**  
**INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
 Blvd. Manuel Avila Camacho No.66 Piso 2, Col.Lomas de Chapultepec, C.P.11000, Ciudad de México  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE**  
 DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024  
 (Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO			CAPITAL GANADO				TOTAL PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA	PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	TOTAL CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL SOCIAL	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADOS ACUMULADOS	INGRESOS Y GASTOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU DISPOSICIÓN	REMEDIACIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	PARTICIPACIÓN EN ORI DE OTRAS ENTIDADES			
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	486	161	2	(333)	0	0	0	316	0	316
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	36	0	0	0	36	0	36
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023 ajustado</b>	486	161	2	(297)	0	0	0	352	0	352
<b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>										
Aportaciones de capital	204	(161)	0	0	0	0	0	43	0	43
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	204	(161)	0	0	0	0	0	43	0	43
<b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>										
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO INTEGRAL:</b>										
- Resultado neto	0	0	0	(50)	0	0	0	(50)	0	(50)
- Otros resultados integrales										
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado de conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	(50)	0	0	0	(50)	0	(50)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2024</b>	690	-	2	(347)	0	0	0	345	0	345

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

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

Alejandro Ramos Laríos  
Director General

José Rivera Rio Rocha  
Director de Administración y Finanzas

Gustavo Alberto Velarde Hernández  
Gerente de Contabilidad

Cynthia Alejandra López Ibarra  
Auditor Interno

Anna Karen Valdés Vargas  
Control Interno



## BANCO PAGATODO S.A., Institución de Banca Múltiple

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

### ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (Continúa) DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras en millones de pesos )

**Actividades de operación**

<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	\$	(50)
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</b>		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	11	
Amortizaciones de activos intangibles	5	
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	(10)	
Operaciones discontinuadas	0	
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	6
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:</b>		
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
<b>Suma</b>		(44)

**Cambios en partidas de operación**

Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	0	
Cambio en deudores por reporto (neto)	0	
Cambio en préstamo de valores (activo)	0	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	
Cambio en cartera de crédito (neto)	0	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	
Cambio en activos virtuales	0	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	0	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	
Cambio en otros activos operativos (neto)	2	
Cambio en captación tradicional	(33)	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	0	
Cambio en acreedores de reporto	0	
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	0	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	
Cambio en otros pasivos operativos	1	
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	
Cambio en activos / pasivos por beneficios a los empleados	0	
Cambio en otras cuentas por pagar	0	
Cambio en otras provisiones	0	
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	
Pago de impuestos a la utilidad	0	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		(30)

**Actividades de inversión**

Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	0	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	
Pagos por operaciones discontinuadas	0	
Cobros por operaciones discontinuadas	0	
Pagos por adquisición de subsidiarias	0	
Cobros por disposición de subsidiarias	0	
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	
Pagos por adquisición de activos intangibles	(10)	
Cobros por disposición de activos intangibles	0	
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	
Pagos asociadas con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	
Otros cobros por actividades de inversión	0	
Otros pagos por actividades de inversión	0	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión (Continúa en la siguiente hoja)</b>		(10)



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

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024  
(Cifras en millones de pesos )**

<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión (De hoja anterior)</b>		0
<b>Actividades de financiamiento</b>		
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	43	
Otros pagos por actividades de financiamiento	0	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>43</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>(41)</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b>318</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		<b>\$ 277</b>

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

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

**Alejandro Ramos Larios**  
Director General

**José Rivera Río Rocha**  
Director de Administración y Finanzas

**Gustavo Alberto Velarde Hernández**  
Gerente de Contabilidad

**Cynthia Alejandra López Ibarra**  
Auditor Interno

**Anna Karen Valdés Vargas**  
Control Interno

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

[www.gob.mx/cnbv](http://www.gob.mx/cnbv)



## Constitución y Objeto Social

Banco PagaTodo, S.A., Institución de Banca Múltiple (el "Banco", "Banco PagaTodo" o la "Institución") 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 "Disposiciones") 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	Q3 23	Q4 23	Q1 24	Q2 24	Q3 24
Índice de capitalización riesgo de crédito	454.05%	738.51%	716.95%	339.00%	393.30%
Índice de capitalización riesgo total	181.47%	219.22%	213.44%	176.68%	179.68%
Capital Básico (Millones de pesos)	287.97	300.62	294.12	352.75	330.95
Capital Complementario	-	-	-	-	-
Eficiencia Operativa	19.24%	17.86%	36.26%	35.58%	34.02%
ROE	-17.95%	-14.37%	-24.98%	-22.15%	-19.99%
ROA	-8.07%	-6.65%	-22.09%	-19.55%	-17.51%
Margen de interés neto (MIN)	6.68	7.25	8.49%	8.19%	7.91%
Índice de morosidad	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Índice de cobertura de cartera vencida	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

#### Base para la determinación:

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

	3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24	Variación vs 2T.24	Variación vs 3T.23
<b>ACTIVO</b>							
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	346	317	263	276	277	1	(69)
Cuentas de Margen (Instrumentos Financieros Derivados)							
Inversiones en Instrumentos Financieros	0	0	0	0	0	0	0
Deudores por Reporto	0	0	0	0	0	0	0
Préstamo de Valores	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos Financieros Derivados	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito etapa 1	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito etapa 2	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito etapa 3	0	0	0	0	0	0	0
Estimación Preventiva para riesgo crediticio	0	0	0	0	0	0	0
Derechos de Cobro Adquiridos (neto)	0	0	0	0	0	0	0
Total de Cartera de Crédito (neto)							
Activos Virtuales	0	0	0	0	0	0	0
Beneficios por Recibir en Operaciones de Bursatilización	0	0	0	0	0	0	0
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	32	21	28	33	20	(13)	(12)
Bienes Adjudicados (neto)	0	0	0	0	0	0	0
Activos de Larga Duración Mantenidos para la Venta o Para Distribuir a los Propietarios	0	0	0	0	0	0	0
Pagos Anticipados y Otros Activos (neto)	37	29	31	16	14	(2)	(23)
Propiedades, mobiliario y equipo (Neto)	18	20	18	79	74	(5)	56
Activos por Derechos de Uso de Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones Permanentes	0	0	0	0	0	0	0
Activo por Impuestos a la Utilidad Diferidos (Neto)	0	0	0	0	0	0	0
Activos Intangibles (neto)	19	16	16	4	12	8	(7)
Activos por Derecho de Uso de Activos Intangibles (neto)	0	0	0	0	0	0	0
Crédito Mercantil	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total de Activo</b>	<b>452</b>	<b>403</b>	<b>356</b>	<b>408</b>	<b>397</b>	<b>(11)</b>	<b>(55)</b>

	3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24	Variación vs 2T.24	Variación vs 3T.23
<b>PASIVO</b>							
Depósitos de exigibilidad inmediata	131	68	30	27	35	8	(96)
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	0	0	0	0	0	0	0
Acreedores por Reporto	0	0	0	0	0	0	0
Préstamo de Valores	0	0	0	0	0	0	0
Colaterales Vendidos o Dados en Garantía	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos Financieros Derivados	0	0	0	0	0	0	0
Ajuste de Valuación por Cobertura de Pasivos Financieros	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones en Operaciones de Bursatilización	0	0	0	0	0	0	0
Pasivo por Arrendamiento	0	0	0	0	0	0	0
Recursos de Aplicación Restringida Recibidos del Gobierno Federal (BD)	0	0	0	0	0	0	0
Otras Cuentas por Pagar	15	20	14	21	17	(4)	2
Pasivos Relacionados con Grupos de Activos Mantenedidos 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	1	1	0	(1)	0
<b>Total Pasivo</b>	<b>146</b>	<b>88</b>	<b>45</b>	<b>49</b>	<b>52</b>	<b>3</b>	<b>(94)</b>
<b>CAPITAL</b>							
Capital Social	486	486	486	647	690	43	204
Aportaciones Para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas por su Órgano de Gobierno	144	161	176	43	0	(43)	(144)
Prima en Venta de Acciones	0	0	0	0	0	0	0
Instrumentos Financieros que Califican como Capital	0	0	0	0	0	0	0
Reservas de Capital	2	2	2	2	2	0	0
Resultados Acumulados	(326)	(334)	(353)	(333)	(347)	(14)	(21)
Otros Resultados Integrales	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Capital</b>	<b>306</b>	<b>315</b>	<b>311</b>	<b>359</b>	<b>345</b>	<b>(14)</b>	<b>39</b>
<b>Total Pasivo y Capital Contable</b>	<b>452</b>	<b>403</b>	<b>356</b>	<b>408</b>	<b>397</b>	<b>(11)</b>	<b>(55)</b>

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

Al cierre del actual trimestre los activos totales ascienden a \$397, con relación al trimestre anterior tuvo un decremento de \$11, lo cual representa un 2.70%, los rubros más representativos en el activo están integrados por los rubros de Efectivo y Equivalentes de Efectivo por un importe de \$277 que equivalen al 69.77%, Otras Cuentas por Cobrar por \$20 que equivalen al 5.04%, Pagos Anticipados y Otros Activos (neto) por un importe de \$14 que equivale al 3.53%, Propiedades, mobiliario y equipo (neto) por un importe de \$74 que equivale al 18.64% y Activos Intangibles (neto) por un importe de \$12 que equivalen al 3.02% del total de activos.

El pasivo al cierre del presente trimestre asciende a \$52, el cual tuvo un incremento de \$3 con relación al trimestre anterior, lo que representa un incremento del 6.12%.

El capital contable asciende a \$345, el cual tuvo un decremento de \$14 con relación al trimestre anterior y representa el 3.90%.

## **ACTIVO**

### **Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

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

Al cierre del actual trimestre este rubro aumento \$1 en relación con el trimestre anterior, así mismo, con relación al mismo trimestre del 2023 tuvo un decremento de \$69, tal y como se aprecia en el siguiente comparativo:

<b>Concepto</b>	<b>3T.23</b>	<b>4T.23</b>	<b>1T.24</b>	<b>2T.24</b>	<b>3T.24</b>	<b>Variación vs 2T.24</b>	<b>Variación vs 3T.23</b>
Bancos	346	317	263	276	277	1	(69)
Otras Disponibilidades	0	0	0	0	0	0	0
	<b>346</b>	<b>317</b>	<b>263</b>	<b>276</b>	<b>277</b>	<b>1</b>	<b>(69)</b>

### **Efectivo restringido**

Este rubro se compone por las inversiones que mantiene la institución con Banco de México.

<b>Concepto</b>	<b>Plazo</b>	<b>Importe</b>	<b>Tasa</b>	<b>Interés</b>
Subasta	91 días	\$100 MDP	11.09 %	\$2.80 MDP

Al 30 septiembre el plazo remanente de la subasta es de 24 días y el interés devengado es de \$2.06 MDP.

### **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 decremento de \$13, en comparación con el trimestre anterior y con el mismo trimestre del ejercicio anterior presentó un decremento de \$12, lo cual representa un 39.39% y un 37.50%, respectivamente, a continuación, se muestra la integración de este rubro:

Concepto	3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24	Variación vs 2T.24	Variación vs 3T.23
Deudores Diversos	29	8	14	19	7	(12)	(22)
Estimación por Irrecuperabilidad	(10)	(1)	(1)	(1)	(1)	-	9
Impuestos por aplicar	13	14	15	15	14	(1)	1
	<b>32</b>	<b>21</b>	<b>28</b>	<b>33</b>	<b>20</b>	<b>(13)</b>	<b>(12)</b>

## Bienes Adjudicados (neto)

La Institución no tiene Bienes adjudicados.

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

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

## Pagos Anticipados y Otros activos (neto)

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

Concepto	3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24	Variación vs 2T.24	Variación vs 3T.23
Pagos Anticipados	11	10	10	8	5	(3)	(6)
Otros Activos	26	19	21	8	9	1	(17)
	<b>37</b>	<b>29</b>	<b>31</b>	<b>16</b>	<b>14</b>	<b>(2)</b>	<b>(23)</b>

Al cierre del actual trimestre, el rubro de Pagos Anticipados y Otros Activos presentó un decremento de \$2, en comparación con el trimestre anterior, así mismo, comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un decremento de \$23, lo cual equivale a un 12.50% y un 62.16%, respectivamente, dicha variación se debe principalmente a la aplicación de los pagos anticipados y a la habilitación de dispositivos en comercios y que se encontraban registrados dentro del rubro de otros activos.

### Propiedades, Mobiliario y Equipo (Neto)

En el actual trimestre este rubro presentó un decremento de \$5 comparado con el trimestre anterior y equivale a un 6.33%, así mismo, en comparación con el mismo trimestre del ejercicio 2023 presentó un incremento de \$56, la variación se debe principalmente al registro del desarrollo de la plataforma tecnológica de la Institución, así como a los equipos utilizados para la habilitación de medios de pagos y que se registran dentro del activo fijo y como sus efectos por depreciación por pérdida de valor por uso. Su integración se presenta a continuación:

Concepto	3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24	Variación vs 2T.24	Variación vs 3T.23
Mobiliario y equipo de oficina	0	0	0	0	0	0	0
Equipo de Cómputo	106	110	111	175	175	0	69
Depreciación acumulada	(88)	(90)	(93)	(96)	(101)	(5)	(13)
<b>Activos Netos</b>	<b>18</b>	<b>20</b>	<b>18</b>	<b>79</b>	<b>74</b>	<b>(5)</b>	<b>56</b>

La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil de los activos.

### 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 en la hoja siguiente.

<b>Concepto</b>	<b>3T.23</b>	<b>4T.23</b>	<b>1T.24</b>	<b>2T.24</b>	<b>3T.24</b>	<b>Variación vs 2T.24</b>	<b>Variación vs 3T.23</b>
ISR Diferido proveniente de Pérdidas Fiscales	147	144	151	156	159	3	12
ISR Diferido Otras diferencias temporales	5	2	3	2	3	1	(2)
ISR Diferido Asociado a Intangibles	9	10	10	10	10	0	1
Est. Imptos Dif no recuperables por Pérdidas Fiscales	(161)	(156)	(164)	(168)	(172)	(4)	(11)
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
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### **Activos Intangibles (neto)**

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

<b>Concepto</b>	<b>3T.23</b>	<b>4T.23</b>	<b>1T.24</b>	<b>2T.24</b>	<b>3T.24</b>	<b>Variación vs 2T.24</b>	<b>Variación vs 3T.23</b>
Gastos preoperativos	6	4	3	1	0	(1)	(6)
Software y licencias	13	12	13	3	12	9	(1)
	<b>19</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>4</b>	<b>12</b>	<b>8</b>	<b>(7)</b>

Al cierre del actual trimestre, el rubro de Activos Intangibles tuvo un incremento por \$8 en comparación con el trimestre anterior, así mismo, comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un decremento de \$7, lo cual equivale a un 200.00% y 36.84%, respectivamente, dicha variación se debe principalmente a la capitalización del costo de desarrollo.

Los gastos preoperativos corresponden a las erogaciones realizadas antes del inicio de operaciones de la institución, estas se amortizan a una tasa del 10% anual conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

### **Activos por Derechos de Uso de Activos Intangibles (neto)**

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

### **Crédito Mercantil**

La Institución no tiene Crédito Mercantil.



## **PASIVO**

### **Captación Tradicional**

<b>Concepto</b>	<b>3T.23</b>	<b>4T.23</b>	<b>1T.24</b>	<b>2T.24</b>	<b>3T.24</b>	<b>Variación vs 2T.24</b>	<b>Variación vs 3T.23</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	131	68	30	27	35	8	(96)

Los depósitos de exigibilidad inmediata ascienden a \$35, 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 \$21, Cuenta Útil por \$3 y Ya ganaste por \$8. Con relación al trimestre anterior el saldo del rubro tuvo un incremento de \$8, así mismo, se tuvo un decremento de \$96, 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.

### **Acreeedores por Reporto**

La Institución no realizó operaciones de reporto durante el trimestre.

### **Préstamos de Valores**

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

### **Colaterales Vendidos o Dados en Garantía**

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

### **Instrumentos Financieros Derivados**

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

### **Obligaciones en Operaciones de Bursatilización**

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

### **Pasivos por Arrendamiento**

Banco PagaTodo, al cierre del trimestre no tiene pasivos por arrendamiento.

### **Recursos de Aplicación Restringida Recibidos del Gobierno Federal (BD)**

La Institución no tiene Recursos de Aplicación Restringida Recibidos del Gobierno Federal (BD).

## Otras Cuentas por Pagar

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

Concepto	3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24	Variación vs 2T.24	Variación vs 3T.23
Impuestos por Pagar	3	2	2	2	1	(1)	(2)
Provisiones por obligaciones diversas	4	10	6	10	11	1	7
Acreeedores diversos	8	8	6	9	5	(4)	(3)
	<b>15</b>	<b>20</b>	<b>14</b>	<b>21</b>	<b>17</b>	<b>(4)</b>	<b>2</b>

Al cierre del tercer trimestre del 2024, este rubro tuvo un decremento de \$4, con relación al trimestre anterior, así mismo, tuvo un incremento de \$2, con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior, lo que equivale a un 19.05% y 13.33%, 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.

## Otros créditos diferidos y pagos anticipados

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

Concepto	3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24	Variación vs 2T.24	Variación vs 3T.23
Anticipo de clientes	0	0	1	1	0	(1)	0
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>(1)</b>	<b>0</b>

Al cierre del tercer trimestre del 2024, este rubro tuvo un decremento de \$1, con relación al trimestre anterior, así mismo, no presento operaciones con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior.

Los anticipos de clientes se generan por los cobros anticipados que al cierre del periodo que no han concretado una operación y se tomaran a cuenta de futuras operaciones.

Al cierre del actual trimestre la institución no tiene Créditos diferidos.

## 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 \$27, los cuales corresponden a personas físicas y personas morales, con relación al trimestre anterior presenta un incremento de \$9 y con relación al mismo trimestre de 2023 presenta un decremento de \$94, lo cual representa un 50% y 77.68%, respectivamente, como se muestra en el siguiente cuadro:

Concepto	3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24	Variación vs 2T.24	Variación vs 3T.23
Personas Físicas	0	0	0	0	0	0	0
Personas Morales	121	59	20	18	27	9	(94)
	<b>121</b>	<b>59</b>	<b>20</b>	<b>18</b>	<b>27</b>	<b>9</b>	<b>(94)</b>

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

### B) Ingresos cobrados a empresas relacionadas

Al cierre del tercer 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	3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24	Variación vs 2T.24	Variación vs 3T.23
Ingresos por habilitación de medios de pago	9	13	3	6	12	6	3
Ingresos por ventas de Dispositivos	3	3	0	0	0	0	(3)
Ingresos por servicios de administración	1	0	0	0	1	1	0
Ingresos por Comisiones	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos por venta de tarjetas	0	0	0	0	1	1	1
Ingresos por reembolso de gastos	0	0	0	0	0	0	0
	<b>13</b>	<b>16</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>14</b>	<b>8</b>	<b>1</b>

### C) Gastos pagados a empresas relacionadas

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

- Servicios de administración de personal y renta de espacios y gastos relacionados (servicios corporativos) y arrendamiento de equipo de cómputo contratados con las empresas Servicios 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:

<b>Concepto</b>	<b>3T.23</b>	<b>4T.23</b>	<b>1T.24</b>	<b>2T.24</b>	<b>3T.24</b>	<b>Variación vs 2T.24</b>	<b>Variación vs 3T.23</b>
Gastos por Servicios Administrativos (Gastos de Personal)	4	0	8	10	11	1	7
Gastos por Servicios Corporativos	2	0	1	4	3	(1)	1
Gastos por arrendamiento equipo de computo	0	0	0	0	0	0	0
	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>8</b>

Al cierre del actual trimestre, el rubro de gastos con partes relacionadas se mantuvo con relación al trimestre anterior, y con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior presenta un incremento de \$8, lo que representa 133.33%, respectivamente, dicha variación obedece principalmente al aumento de las operaciones por servicios corporativos y gastos por servicios administrativos en 2024.

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

#### Actividades por segmentos.

##### ➤ Operaciones crediticias.

La Institución no realiza operaciones de crédito.

##### ➤ Operaciones de Tesorería

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

## ➤ Ingresos Gastos / Actividades por Segmento

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

<b>Ingresos por intereses</b>	<b>3T.23</b>	<b>4T.23</b>	<b>1T.24</b>	<b>2T.24</b>	<b>3T.24</b>	<b>Variación vs 2T.24</b>	<b>Variación vs 3T.23</b>
Intereses de Disponibilidades	12	14	8	7	9	2	(3)
Intereses Inversiones en Valores	0	0	0	0	0	0	0
Intereses Operaciones de Reportos	0	0	0	0	0	0	0
	<b>12</b>	<b>14</b>	<b>8</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>(3)</b>
<b>Gastos por intereses</b>							
Gastos por intereses pagados	0	0	0	0	0	0	0
<b>Resultado por Posición Monetaria Neto (Margen Financiero)</b>							
Resultado por Posición Monetaria	0	0	0	0	0	0	0
<b>Margen Financiero</b>	<b>12</b>	<b>14</b>	<b>8</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>(3)</b>

El margen generado durante el tercer trimestre de 2024 entre los ingresos y gastos por los segmentos antes mencionados fue de \$9, que comparado con el trimestre anterior tuvo un incremento de \$2 y comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior presentó un decremento de \$3, lo anterior representa un 28.57% y un 25.00%, respectivamente, y que es generado principalmente por un menor ingreso por intereses derivado de un menor volumen de captación en el trimestre y la baja en la tasa de interés.

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 \$690, el cual ha sido íntegramente pagado, y está representado por 6 millones novecientos tres mil acciones con valor nominal de \$100.00 (cien pesos).

Al cierre del tercer trimestre 2024, la CNBV autorizó reclasificar las aportaciones para futuros aumentos de capital, al capital social por 43 MDD aportados durante el ejercicio 2024.

### **Capital Ganado**

Dentro de este rubro se encuentran registrados los resultados de ejercicios anteriores, el cual asciende a \$347 e incluye la pérdida del tercer trimestre de 2024 por \$14; y reservas de capital por \$2.

### **Cuentas de orden**

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

## VI.- Variaciones relevantes del Estado de Resultado Integral

	Por el trimestre:					Variación vs 2T.24	Variación vs 3T.23	Acumulado:					Variación vs 2T.24	Variación vs 3T.23
	3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24			3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24		
Ingresos por Intereses	12	14	8	7	9	2	(3)	35	49	8	15	24	9	(11)
Gastos por Intereses	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por Posición Monetaria Neto (Margen Financiero)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Margen Financiero</b>	<b>12</b>	<b>14</b>	<b>8</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>(3)</b>	<b>35</b>	<b>49</b>	<b>8</b>	<b>15</b>	<b>24</b>	<b>9</b>	<b>(11)</b>
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Margen Financiero Ajustado por Riesgo Crediticio</b>	<b>12</b>	<b>14</b>	<b>8</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>(3)</b>	<b>35</b>	<b>49</b>	<b>8</b>	<b>15</b>	<b>24</b>	<b>9</b>	<b>(11)</b>
Comisiones y tarifas cobrada	5	5	3	5	5	0	0	13	18	3	8	13	5	0
Comisiones y tarifas pagadas	(3)	(2)	(1)	(1)	(3)	(2)	0	(6)	(8)	(1)	(2)	(5)	(3)	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	3	3	6	7	1	2	14	17	3	9	16	7	2
Gastos de administración y promoción	(33)	(28)	(33)	(33)	(32)	1	1	(94)	(122)	(33)	(66)	(98)	(32)	(4)
<b>Resultado de la Operación</b>	<b>(14)</b>	<b>(8)</b>	<b>(20)</b>	<b>(16)</b>	<b>(14)</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>(38)</b>	<b>(46)</b>	<b>(20)</b>	<b>(36)</b>	<b>(50)</b>	<b>(14)</b>	<b>(12)</b>
Participación en el Resultado Neto de Otras Entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Resultado Antes de Impuestos a la Utilidad</b>	<b>(14)</b>	<b>(8)</b>	<b>(20)</b>	<b>(16)</b>	<b>(14)</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>(38)</b>	<b>(46)</b>	<b>(20)</b>	<b>(36)</b>	<b>(50)</b>	<b>(14)</b>	<b>(12)</b>
Impuestos a la Utilidad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Resultado de Operaciones Continuas</b>	<b>(14)</b>	<b>(8)</b>	<b>(20)</b>	<b>(16)</b>	<b>(14)</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>(38)</b>	<b>(46)</b>	<b>(20)</b>	<b>(36)</b>	<b>(50)</b>	<b>(14)</b>	<b>(12)</b>
Operaciones Discontinuas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Resultado Neto</b>	<b>(14)</b>	<b>(8)</b>	<b>(20)</b>	<b>(16)</b>	<b>(14)</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>(38)</b>	<b>(46)</b>	<b>(20)</b>	<b>(36)</b>	<b>(50)</b>	<b>(14)</b>	<b>(12)</b>
Otros Resultados Integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Resultado Integral</b>	<b>(14)</b>	<b>(8)</b>	<b>(20)</b>	<b>(16)</b>	<b>(14)</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>(38)</b>	<b>(46)</b>	<b>(20)</b>	<b>(36)</b>	<b>(50)</b>	<b>(14)</b>	<b>(12)</b>

### Resultado Neto

La pérdida acumulada al cierre del tercer trimestre de 2024 asciende a \$50.

### Ingresos por intereses

Este rubro presenta un saldo al cierre del tercer trimestre por \$24, que comparado con el mismo trimestre del año anterior tuvo un decremento de \$11, lo que representa un 31.43%. Este rubro está integrado por los intereses de las inversiones realizadas por la Tesorería, según se muestra en el siguiente comparativo:

	Por el trimestre:					Variación vs 2T.24	Variación vs 3T.23	Acumulado:					Variación vs 2T.24	Variación vs 3T.23
	3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24			3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24		
Intereses Disponibilidades	12	14	8	7	9	2	(3)	35	49	8	15	24	9	(11)
Intereses Inversiones en Valores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses Operaciones de Reportos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	<b>12</b>	<b>14</b>	<b>8</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>(3)</b>	<b>35</b>	<b>49</b>	<b>8</b>	<b>15</b>	<b>24</b>	<b>9</b>	<b>(11)</b>

La disminución es originada principalmente por un menor volumen en la captación del producto corporativo, así como por la baja en las tasas de interés.

## Comisiones y Tarifas Cobrada

Al cierre del tercer trimestre del 2024, la Institución tuvo ingresos por cobro de comisiones por \$5,067 (cifras en miles), presentando un incremento de \$424 (cifra en miles) en comparación con el trimestre anterior, lo que representa un 9.13%; asimismo en comparación con el mismo trimestre del ejercicio 2023 presenta un incremento de \$241, lo anterior se debe principalmente a una mayor operación en la línea de negocio de la Institución (SPEI), tal y como se muestra en el siguiente comparativo:

### Por el trimestre:

	3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24	Variación vs 2T.24	Variación vs 3T.23
Comisión transferencia SPEI ofna admva	403	667	88	1,760	751	(1,009)	348
Comisión por Aclaración Improcedente	0	0	0	0	0	0	0
Tasa de Intercambio MC	113	112	105	97	125	28	12
Cuota Inversa MC	0	0	0	6	26	20	26
Misceláneos Uso Infraestructura Adquirente	2	4	4	6	3	(3)	1
Solicitudes de Pagare Adquirente	0	(79)	0	0	0	0	0
Comisión Tasa de Descuento Adquirente	4,214	3,884	3,269	2,703	4,125	1,422	(89)
Comisión por Administración de Cuenta	94	26	30	66	34	(32)	(60)
Comisión operaciones PDS	0	0	0	0	(0)	(0)	(0)
Comisión operaciones TAE	0	2	1	5	3	(2)	3
	<b>4,826</b>	<b>4,616</b>	<b>3,497</b>	<b>4,643</b>	<b>5,067</b>	<b>424</b>	<b>241</b>

### Acumulado:

	3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24	Variación vs 2T.24	Variación vs 3T.23
Comisión transferencia SPEI ofna admva	1,787	2,454	88	1,848	2,599	751	812
Comisión por Aclaración Improcedente	0	0	0	0	0	0	0
Tasa de Intercambio MC	267	379	105	202	327	125	60
Cuota Inversa MC	0	0	0	6	32	26	32
Misceláneos Uso Infraestructura Adquirente	24	28	4	10	13	3	(11)
Solicitudes de Pagare Adquirente	79	0	0	0	0	0	(79)
Comisión Tasa de Descuento Adquirente	10,782	14,666	3,269	5,972	10,097	4,125	(685)
Comisión por Administración de Cuenta	198	224	30	96	130	34	(68)
Comisión operaciones PDS	0	0	0	0	0	0	0
Comisión operaciones TAE	2	4	1	6	9	3	7
	<b>13,139</b>	<b>17,755</b>	<b>3,497</b>	<b>8,140</b>	<b>13,207</b>	<b>5,067</b>	<b>68</b>

## Comisiones y Tarifas Pagadas

Al cierre del actual trimestre, la Institución presenta un saldo de \$1,951 (cifras en miles), el cual tuvo un incremento de \$702 comparado con el trimestre anterior, asimismo presentó un decremento de \$205 respecto al mismo trimestre del ejercicio 2023, lo que representa un 56.20% y un 9.51%, 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)	
	3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24	Variación vs 2T.24	Variación vs 3T.23	3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24	Variación vs 2T.24	Variación vs 3T.23
Comisiones Bancarias	29	22	29	32	22	(10)	(7)	89	111	29	61	83	22	(6)
Comisión Uso Infraestructura MasterCard	6	7	41	2	82	80	76	17	24	41	43	125	82	108
Servicios de Adquirencia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisión Tasa Intercambio Adquirente	2,121	1,807	1,472	1,215	1,847	632	(274)	5,634	7,441	1,807	2,687	4,534	1,847	(1,100)
	<b>2,156</b>	<b>1,836</b>	<b>1,542</b>	<b>1,249</b>	<b>1,951</b>	<b>702</b>	<b>(205)</b>	<b>5,740</b>	<b>7,576</b>	<b>1,877</b>	<b>2,791</b>	<b>4,742</b>	<b>1,951</b>	<b>(998)</b>

## Otros ingresos (egresos) de la operación.

El saldo de este rubro al cierre del actual trimestre fue por \$7, el cual comparado con el trimestre anterior presentó un incremento de \$1, lo que representa un 16.67% y con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un incremento de \$2, lo cual representa un 40.00%, como se muestra en el siguiente comparativo:

	Por el trimestre:							Acumulado:						
	3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24	Variación vs 2T.24	Variación vs 3T.23	3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24	Variación vs 2T.24	Variación vs 3T.23
Ingresos por Servicios	5	2	3	3	7	4	2	14	16	3	6	13	7	(1)
Estimación por Irrecuperabilidad	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros Ingresos	0	1	0	3	0	(3)	0	0	1	0	3	3	0	3
	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>14</b>	<b>17</b>	<b>3</b>	<b>9</b>	<b>16</b>	<b>7</b>	<b>2</b>



## Gastos de Administración y Promoción.

Los Gastos de Administración tuvo un decremento de \$4 lo que representa un 18.18% en comparación con el trimestre anterior, y con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un decremento de \$3, lo que representa un 14.29%, así mismo, su integración se presenta en el siguiente resumen:

	Por el trimestre:					Variación		Acumulado:					Variación	
	3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24	vs 2T.24	vs 3T.23	3T.23	4T.23	1T.24	2T.24	3T.24	vs 2T.24	vs 3T.23
Servicios Administrativos	21	16	22	22	18	(4)	(3)	60	76	22	44	62	18	2
Impuestos y derechos	1	1	2	2	2	(0)	1	4	5	2	4	6	2	2
Honorarios / Servicios profesionales	2	5	1	1	3	2	1	10	15	1	2	5	2	(6)
Cuotas y Suscripciones	2	0	3	3	3	0	1	4	4	3	6	9	3	5
Aportaciones IPAB	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0
Depreciaciones y amortizaciones	7	5	5	5	6	1	(1)	16	21	5	10	16	6	0
Otros gastos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	<b>33</b>	<b>28</b>	<b>33</b>	<b>33</b>	<b>32</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>94</b>	<b>122</b>	<b>33</b>	<b>66</b>	<b>98</b>	<b>31</b>	<b>3</b>

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

- El gasto por servicios administrativos corresponde al servicio por uso de infraestructura que se tiene con Master Card, y VISA y los gastos relacionados por el personal que labora en el banco.
- 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 externo que laboran para 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.

## **VII. 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:

### **VII.1. Riesgos Cuantificables.**

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

#### **VII.1.1. Riesgos Discrecionales.**

Son resultantes de la toma de posición de un riesgo; comprenden el Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado y Riesgo de Concentración.

#### **VII.1.2. Riesgos No Discrecionales.**

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

### **VII.2. 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.

### **VII.3. 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.

## **VII.4. Administración por Tipo de Riesgo.**

### **VII.4.1. Riesgos Cuantificables, Discrecionales.**

#### **VII.4.1.1. Riesgo de Mercado.**

Se define como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, e índices de precios, entre otros.

##### **VII.4.1.1.1. 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 y un nivel de confianza de 95%.

Al cierre del 3er trimestre de 2024, la operación de Tesorería de Banco PagaTodo mantuvo una posición de 100 millones en la subasta de depósito a 91 días. Y en promedio un saldo de 117 millones para participar en las subastas del BANXICO a un día consideradas de bajo riesgo, manteniendo un porcentaje menor del portafolio en cuentas de depósitos a la vista en otras entidades financieras.

Cabe mencionar que, durante el 3er trimestre, la Institución no registró tenencia de títulos de forma directa ni mediante la operación de reportos.

##### **VII.4.1.1.2. Pruebas de sensibilidad.**

Las pruebas de sensibilidad consisten en analizar el impacto monetario en el valor del portafolio bajo escenarios que contemplan movimientos en tasas de interés, tipos de cambio u otros factores, tanto positivos como negativos. Debido a la estrategia adoptada por la tesorería, no se reportan resultados en este apartado al cierre del 3er trimestre de 2024 debido a que no se registró tenencia de títulos de forma directa ni mediante la operación de reportos.

##### **VII.4.1.1.3. 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. En el 3er trimestre de 2024, no se realizaron pruebas de estrés.

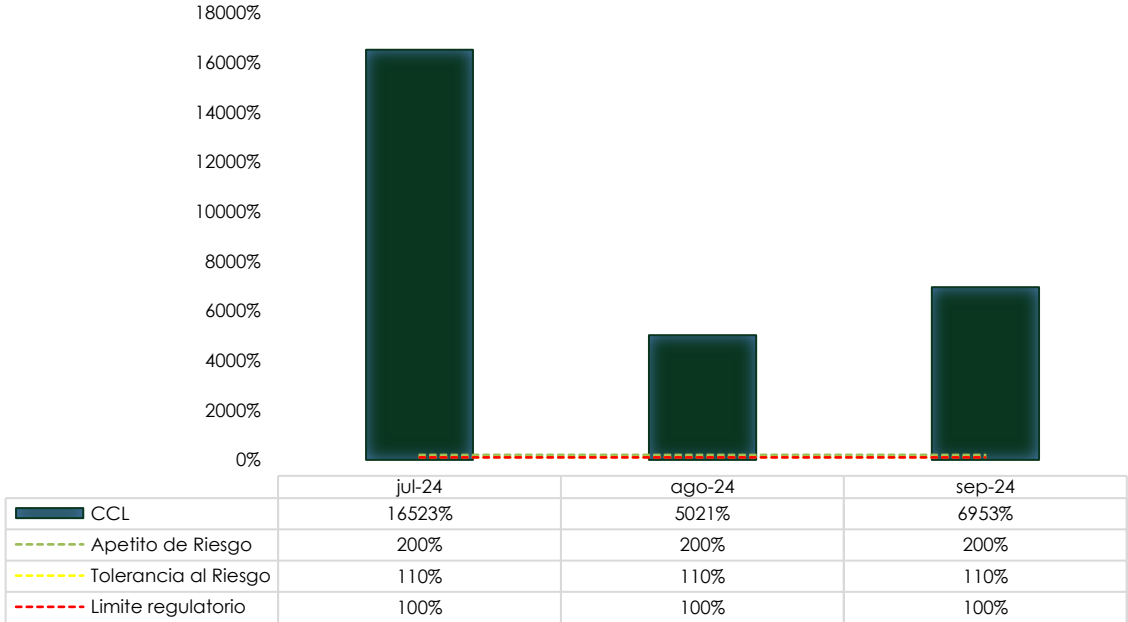
#### **VII.4.1.2. Riesgo de liquidez.**

Se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales, así como por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.

En este apartado, se reporta la evolución del Coeficiente de Cobertura de Liquidez, Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y Brechas de Liquidez durante el 3er trimestre de 2024.

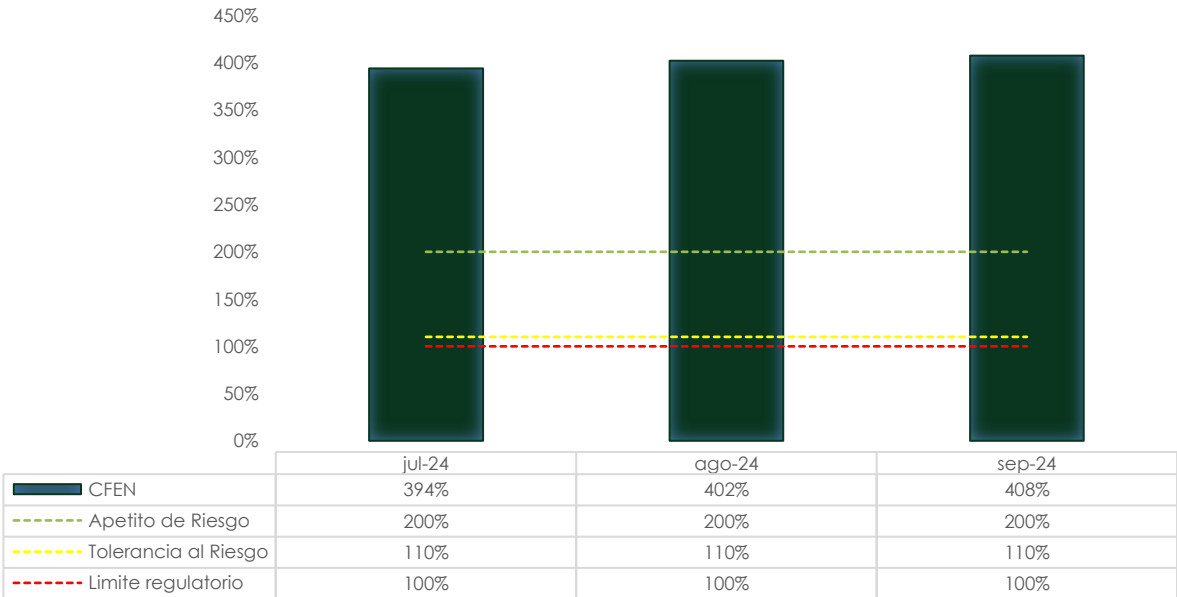
**VII.4.1.2.1. Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL).**

Desempeño del CCL durante el 3er trimestre de 2024:



**VII.4.1.2.2. Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN).**

Desempeño del CFEN durante el 3er trimestre de 2024:



### VII.4.1.2.3. Brechas de liquidez (BL).

De 367 días a 731 días

De 185 días a 366 días

De 93 días a 184 días

De 32 días a 92 días

De 8 días a 31 días

De 1 a 7 días

	De 1 a 7 días	De 8 días a 31 días	De 32 días a 92 días	De 93 días a 184 días	De 185 días a 366 días	De 367 días a 731 días
■ Brechas	144.71	100.00	-	-	-	-

Cifras en millones de pesos

### VII.4.1.3. Riesgo de crédito. Operaciones con Instrumentos Financieros.

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

Debido a la estrategia adoptada por la tesorería, no se reportan resultados al cierre del 3er trimestre de 2024 debido a que no se tuvieron títulos en posesión ni se operaron instrumentos de forma directa ni a través de reportos.

## VII.4.2. Riesgos Cuantificables, No Discrecionales.

### VII.4.2.1. Riesgo Operacional.

Se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos.

Banco PagaTodo tiene aprobados los siguientes niveles de tolerancia al Riesgo Operacional, mismos que son monitoreados por la UAIR informando mensualmente al Comité de Riesgos y de manera trimestral al Consejo de Administración, junto con el nivel de exposición y los eventos de pérdida materializados en el periodo.

#### VII.4.2.1.1. 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.

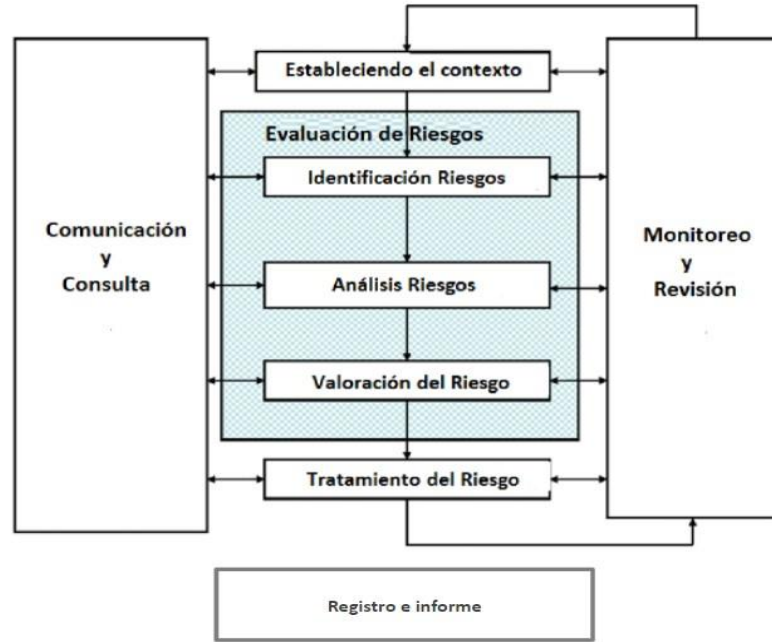


Figura 1.0 Proceso de Administración Integral de Riesgos

#### VII.4.2.1.2. 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 3er 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.

### VII.4.2.1.3. Factores de Riesgo.

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

#### VII.4.2.1.4. Fuentes de Riesgo /Amenazas.

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

#### VII.4.2.1.5. Incidencias Operativas.

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

Tipo de Riesgo	Incidencias Operativas identificadas		Riesgos Asociados
Operacional	1	Deficiencias en el sistema de control interno.	Legal. De Reputación. De Concentración.
Operacional	2	Deficiencias en el sistema de control interno con pérdidas pecuniarias.	
Operacional	3	Eventos de Fraude.	
Tecnológico	4	Desconexión y/o Caídas de Servidores dedicados (no disponibilidad de los servicios y aplicativos de la Institución).	Legal. De Reputación. De Concentración.
Tecnológico	5	Fallos en las redes de telecomunicaciones (intermitencia en servicios de internet, telefonía, transferencia de datos, etc.)	
Tecnológico	6	Fallos en aplicativos tecnológicos "BackOffice" (Core bancario, AX, etc.).	
Tecnológico	7	Fallos en la conexión dedicada al SPEI.	
Tecnológico	8	Interrupción de las operaciones en el sistema SPEI (desconexiones mayores a 30 min).	
Tecnológico	9	Emisión de CDA'S a destiempo (emisión posterior a 5min después de la operación).	
Legal	10	Multas y/o sanciones por parte de las autoridades derivada del incumplimiento a la regulación aplicable a la Institución y plazos en ejercicios anteriores.	
Legal	11	Multas y sanciones derivadas de incumplimientos a la regulación aplicable a la Institución en la operación actual.	Operacional. Tecnológico. De Reputación. De Concentración.
Legal	12	Incumplimiento a términos y condiciones y obligaciones adquiridas por contrato.	
Legal	13	Incumplimiento de la regulación sin pérdidas pecuniarias.	
Operativo/SI	14	Accesos no autorizados en aplicativos y sistemas.	Tecnológico. De Reputación. De Concentración.
Operativo/SI	15	Robo, pérdida y/o fuga de información.	
Operativo/SI	16	Eventos de phishing, bishing.	



Operativo	17	Rotación de Personal (Salida de personal clave) (Se incorpora como incidencia operativa debido a la tasa elevada de rotación y al consecuente impacto que esto genera en las operaciones de la Institución)	Tecnológico. Legal. De Reputación. De Concentración.
-----------	----	--	---

#### VII.4.2.1.6. 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 3er trimestre de 2024.

No.	Incidencias Operativas identificadas	PO	Estimación de Ocurrencia		Efectivamente Observado	
			SI/NO	Eventos	SI/NO	Eventos
1	Deficiencias en el sistema de control interno.	25%	No	0	NO	0
2	Deficiencias en el sistema de control interno con pérdidas pecuniarias.	25%	NO	0	NO	0
3	Eventos de Fraude.	10%	NO	0	NO	0
4	Desconexión y/o Caídas de Servidores dedicados (no disponibilidad de los servicios y aplicativos de la Institución).	20%	NO	0	SI	1
5	Fallos en las redes de telecomunicaciones (intermitencia en servicios de internet, telefonía, transferencia de datos, etc.)	20%	NO	0	NO	0
6	Fallos en aplicativos tecnológicos "BackOffice" (Core bancario, AX, etc.).	10%	NO	0	SI	1
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 en ejercicios anteriores.	40%	SI	1	SI	2
11	Multas y sanciones derivadas de incumplimientos a la regulación aplicable a la Institución en la operación actual.	15%	NO	0	NO	0

12	Incumplimiento a términos y condiciones y obligaciones adquiridas por contrato.	10%	NO	0	NO	0
13	Incumplimiento de la regulación sin pérdidas pecuniarias.	15%	NO	0	SI	1
14	Accesos no autorizados en aplicativos y sistemas.	20%	NO	0	NO	0
15	Robo, pérdida y/o fuga de información.	20%	NO	0	NO	0
16	Eventos de phishing, bishing.	30%	NO	0	SI	1
17	Rotación de Personal (Salida de personal clave)	75%	NO	0	NO	0

#### VII.4.2.1.7. Impacto/ Consecuencias para el negocio.

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

No.	Incidencias Operativas identificadas	PO	Impacto estimado (en caso de ocurrencia)
1	Deficiencias en el sistema de control interno.	25%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Incumplimientos regulatorios.</li> <li>• Multas y sanciones.</li> <li>• Quebrantos.</li> <li>• Interrupción de las operaciones.</li> <li>• Pérdida de confianza por parte de clientes, autoridades, proveedores etc.</li> </ul>
2	Deficiencias en el sistema de control interno con pérdidas pecuniarias.	25%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Incumplimientos regulatorios.</li> <li>• Multas y sanciones.</li> <li>• Quebrantos.</li> <li>• Interrupción de las operaciones.</li> <li>• Pérdida de confianza por parte de clientes, autoridades, proveedores etc.</li> </ul>
3	Eventos de Fraude.	10%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monto del quebranto en perjuicio de la Institución.</li> </ul>
4	Desconexión y/o Caídas de Servidores dedicados (no disponibilidad de los servicios y aplicativos de la Institución).	20%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Malos comentarios en tienda de aplicaciones.</li> <li>• Pérdida de confianza por parte de clientes, autoridades, proveedores etc.</li> </ul>

			<ul style="list-style-type: none"> <li>No disponibilidad de los servicios de la Institución.</li> </ul>
5	Fallos en las redes de telecomunicaciones (intermitencia en servicios de internet, telefonía, transferencia de datos, etc.)	20%	<ul style="list-style-type: none"> <li>No disponibilidad de los servicios de la Institución.</li> </ul>
6	Fallos en aplicativos tecnológicos "BackOffice" (Core bancario, AX, etc.).	10%	<ul style="list-style-type: none"> <li>Incumplimientos regulatorios.</li> <li>Multas y sanciones.</li> <li>Robo y/o fuga de información.</li> </ul>
7	Fallos en la conexión dedicada al SPEI.	10%	<ul style="list-style-type: none"> <li>No disponibilidad de los servicios de la Institución.</li> </ul>
8	Interrupción de las operaciones en el sistema SPEI (desconexiones mayores a 30 min).	35%	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pérdida de la confianza por parte de clientes.</li> <li>No disponibilidad de los servicios de la Institución</li> </ul>
9	Emisión de CDA'S a destiempo (emisión posterior a 5min después de la operación).	40%	<ul style="list-style-type: none"> <li>Multa por \$86 mil pesos por evento por parte del Banco de México.</li> </ul>
10	Multas y/o sanciones por parte de las autoridades derivada del incumplimiento a la regulación aplicable a la Institución y plazos en ejercicios anteriores.	40%	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pérdida por el monto de la multa o sanción impuesta por la autoridad correspondiente.</li> <li>Incurrir en gastos de representación legal.</li> </ul>
11	Multas y sanciones derivadas de incumplimientos a la regulación aplicable a la Institución en la operación actual.	15%	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pérdida por el monto de la multa o sanción impuesta por la autoridad correspondiente.</li> <li>Incurrir en gastos de representación legal.</li> </ul>
12	Incumplimiento a términos y condiciones y obligaciones adquiridas por contrato.	10%	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pérdida por el monto de la penalización estipulada en el contrato.</li> </ul>
13	Incumplimiento de la regulación sin pérdidas pecuniarias.	15%	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pérdida de confianza por parte de clientes, autoridades, proveedores etc.</li> </ul>
14	Accesos no autorizados en aplicativos y sistemas.	20%	<ul style="list-style-type: none"> <li>Robo, pérdida y/o fuga de información con pérdidas pecuniarias.</li> <li>Robo de propiedad intelectual con pérdidas pecuniarias.</li> </ul>

15	Robo, pérdida y/o fuga de información.	20%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Acciones legales por parte de clientes, proveedores, etc.</li> <li>• Pérdida de confianza por parte de clientes, autoridades, proveedores etc.</li> <li>• Multas y/o sanciones por parte de las autoridades competentes en perjuicio de la Institución.</li> </ul>
16	Eventos de phishing, bishing.	30%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Robo y/o fuga de información con pérdida pecuniarias.</li> <li>• Robo de propiedad intelectual con pérdida pecuniarias.</li> <li>• Robo de contraseñas.</li> </ul>
17	Rotación de Personal (Salida de personal clave)	75%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Intermittencia en los procesos operativos.</li> <li>• Incumplimiento regulatorio.</li> <li>• Retraso en la conclusión de proyectos estratégicos y de negocio.</li> <li>• Atención de tareas, actividades por personal no calificado.</li> <li>• Daño en la confianza en la Institución.</li> <li>• Potencial robo y/o fuga de información con pérdida pecuniarias.</li> </ul>

#### VII.4.2.1.8. Riesgo Operacional-Tecnológico.

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

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

#### **VII.4.2.1.9. Riesgo Legal.**

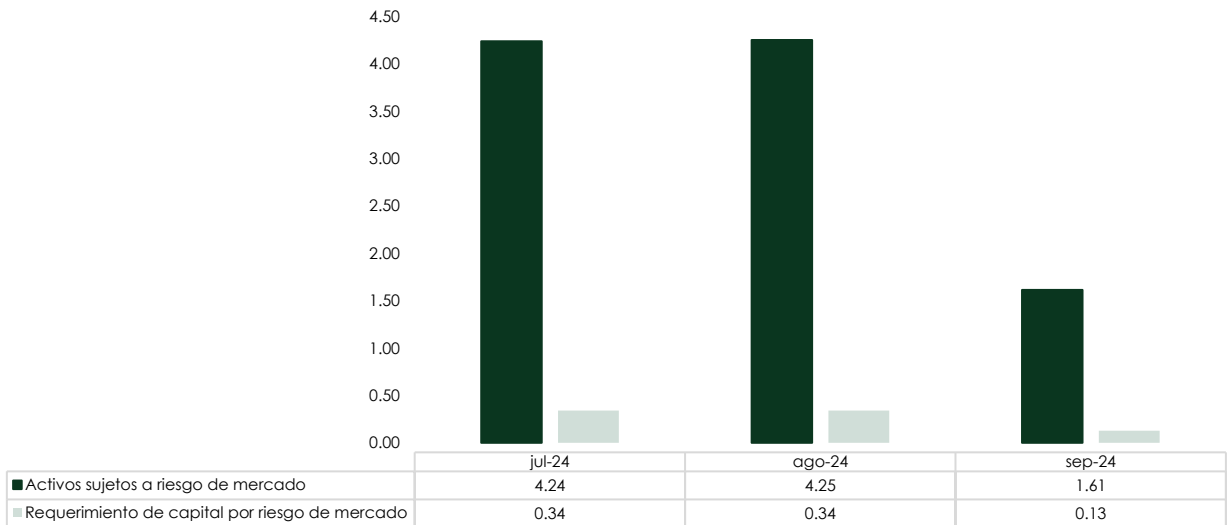
Es definido como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que las Instituciones llevan a cabo. Para su gestión,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

#### **VII.4.3. Nivel de Capitalización.**

##### **VII.4.3.1. Requerimientos de Capital por Riesgo.**

##### **VII.4.3.1.1. Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado.**

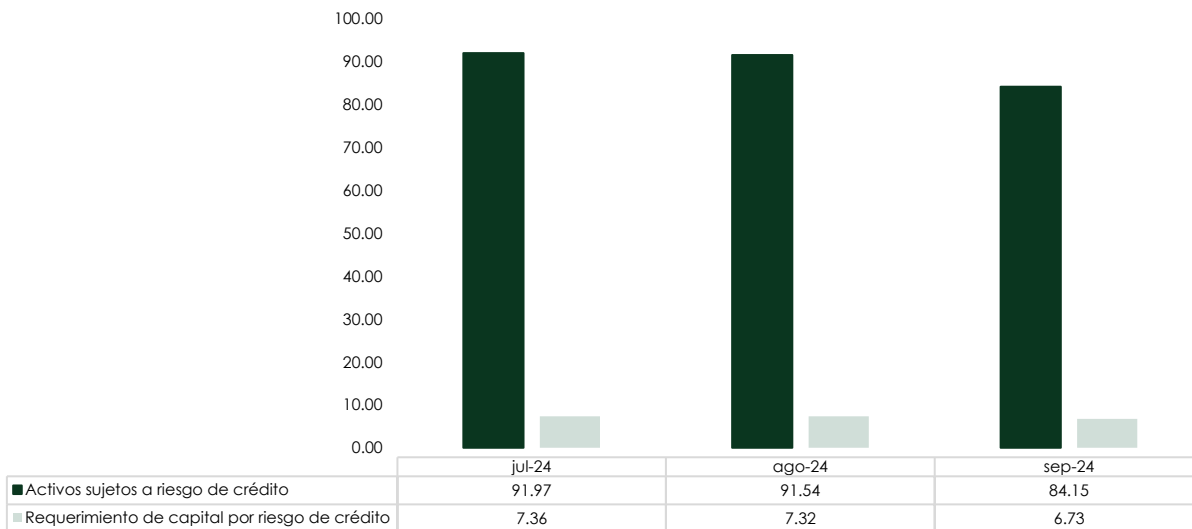
Banco PagaTodo determina de manera mensual su requerimiento de capital por riesgo de mercado el cual, al cierre del 3er trimestre de 2024, ascendió a 0.13 millones.



Cifras en millones de pesos.

#### VII.4.3.1.2. Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito.

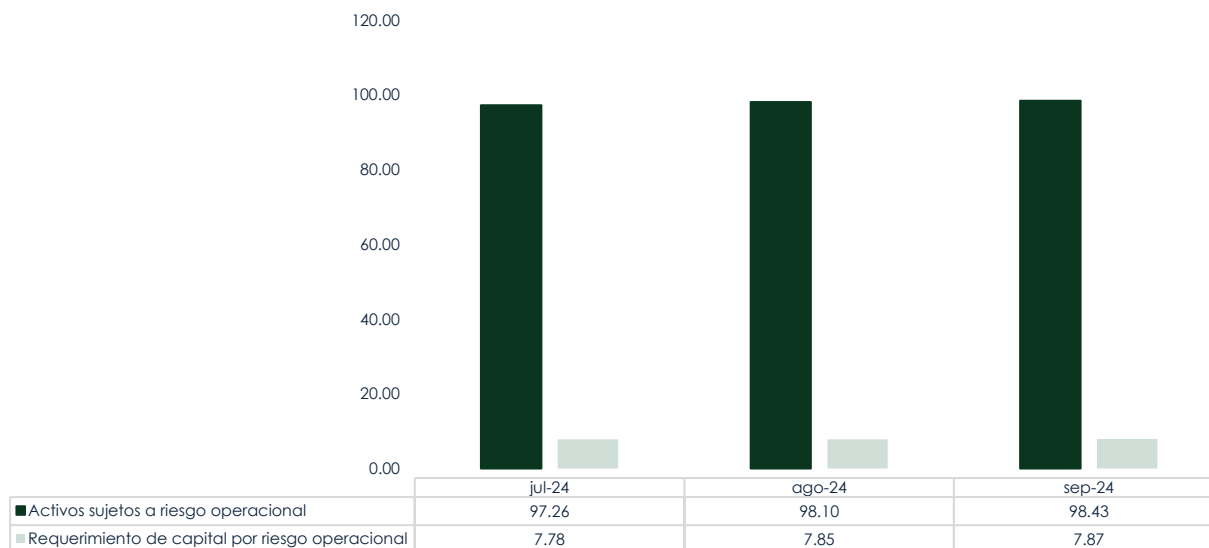
Banco PagaTodo determina de manera mensual su requerimiento de capital por riesgo de crédito el cual, al cierre del 3er trimestre de 2024, se ubica en 6.73 millones.



Cifras en millones de pesos.

### VII.4.3.1.3. 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 3er trimestre de 2024, se ubica en 7.87 millones.



Cifras en millones de pesos.

Concepto	2 T 2024	3T 2024
<u>Activos sujetos a riesgo</u>	202	184
De crédito	104	84
De mercado	2	2
Operacional	96	98
<u>Requerimientos de capital</u>	16	15
Por riesgo de crédito	8	7
Por riesgo de mercado	0	0
Por riesgo operacional	8	8
<u>Índice de capitalización</u>		
Sobre activos en riesgo totales	175%	180%
Capital Neto	353	331
Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	202	184
Sobre activos en riesgo de crédito	339%	393%
Capital Neto	353	331
Activos en riesgo de crédito	104	84

Comparativo de cifras a cierre de trimestre.

### VII.4.3.2. Capital Neto (CN).

El capital neto que mantiene la Institución al 30 de septiembre de 2024, utilizado para la determinación del índice de capitalización se integra como sigue:

Concepto	jul-24	ago-24	sep-24
<b>I. CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	<b>690</b>	<b>690</b>	<b>690</b>
Títulos representativos de capital social que cumplan con el anexo 1-Q:	647	647	690
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	43	43	0
<b>II. CAPITAL GANADO</b>	<b>-337</b>	<b>-341</b>	<b>-345</b>
Reservas de capital	2	2	2
Resultado de Ejercicios Anteriores	-297	-297	-297
Resultado Neto	-42	-46	-50
Resultado por remediones por beneficios definidos a los empleados.	0	0	0
<b>III. DEDUCCIONES DE CAPITAL</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>14</b>
Intangibles	8	10	12
Otros	2	2	2
<b>IV. CAPITAL Neto</b>	<b>343</b>	<b>337</b>	<b>331</b>
Capital Mínimo Regulatorio (36 millones de UDIS) <sup>2</sup>	287	287	287
Excedente / Insuficiencia	56	50	44
Colchón de capital 5%	302	302	302
Excedente / Insuficiencia del colchón	41	36	29

Comparativo de cifras a cierre de trimestre.

Concepto	2 T2024	3T 2024
Capital Básico 1	353	331
Capital Básico 2	N/A	N/A
Capital Complementario	N/A	N/A
Capital Neto	353	331
Capital Neto / Capital Básico	1	1
Capital Neto / Capital Complementario	N/A	N/A
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales	202	184
Índice de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	175%	180%
(1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	175%	180%
(2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.	175%	180%

Comparativo de cifras a cierre de trimestre.



### VII.4.3.3. Índice de Capitalización (ICAP).

El Índice de Capitalización (ICAP), con cifras al 30 de septiembre de 2024 se muestra a continuación (cómputo de acuerdo con las reglas emitidas por Banco de México):

Concepto	jul-24	ago-24	sep-24
Requerimientos de Capital por Riesgo			
Por riesgo de mercado	0	0	0
Por riesgo de crédito	7	7	7
Por riesgo operacional	8	8	8
Requerimientos de Capital por Riesgo Totales	15	16	15
Activos sujetos a riesgo			
De mercado	4	4	2
De crédito	92	92	84
Operacional	97	98	98
Activos Totales sujetos a riesgo	193	194	184
Capital Neto	343	337	331
Capital Básico	343	337	331
Capital Complementario	-	-	-
ICAP (Índice de capitalización)	<b>177%</b>	<b>174%</b>	<b>180%</b>

Comparativo de cifras a cierre de mes.

## VIII. Revelación de información.

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

#### VIII.1.1. Revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios.

<b>Tabla I.1</b>		
<b>Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios</b>		
<b>(Cifras en millones de pesos)</b>		
<b>Referencia</b>	<b>Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas</b>	<b>Monto</b>
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	690
2	Resultados de ejercicios anteriores	-297
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-48
4	<b>Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)</b>	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	345
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	12
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	

19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	<b>Derogado</b>	
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	del cual: Inversiones en fondos de inversión	
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	2
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	<b>Derogado</b>	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	14
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	331
<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica

33	<b>Derogado</b>	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	<b>Derogado</b>	
36	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	
	<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>	
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	331
	<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>	
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	<b>Derogado</b>	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	<b>Derogado</b>	
50 (conservador)	Reservas	
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	
	<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>	
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica

55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	
<b>57</b>	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	
<b>58</b>	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	
<b>59</b>	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	331
<b>60</b>	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	184
	<b>Razones de capital y suplementos</b>	
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	180%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	180%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	180%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón Contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	3%
66	del cual: Suplemento Contracíclico bancario específico	
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	173%
	<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>	
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
	<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>	
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
	<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>	
76 (conservador)	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	

77 (conservador)	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite).	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	
<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b>		
80	<b>Derogado</b>	
81	<b>Derogado</b>	
82	<b>Derogado</b>	
83	<b>Derogado</b>	
84	<b>Derogado</b>	
85	<b>Derogado</b>	

### VIII.1.2. Relación del Capital Neto con el Balance General.

#### VIII.1.2.1. Cifras del Balance General.

<b>Cifras del Balance General (Cifras en millones de pesos)</b>		
Referencia de los rubros del estado de situación financiera	Rubros del estado de situación financiera	Monto presentado en el estado de situación financiera
	<b>Activo</b>	397
BG1	Efectivo y equivalentes de efectivo	277
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)	20
BG11	Bienes adjudicados (neto)	
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	74
BG13	Inversiones permanentes	
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	

BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG16	Otros activos	26
	<b>Pasivo</b>	52
BG17	Captación tradicional	35
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	
BG19	Acreedores por reporto	
BG20	Préstamo de valores	
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	
BG22	Derivados	
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	
BG25	Otras cuentas por pagar	17
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	
	<b>Capital contable</b>	345
BG29	Capital contribuido	690
BG30	Capital ganado	-345
	<b>Cuentas de orden</b>	
BG31	Avales otorgados	
BG32	Activos y pasivos contingentes	
BG33	Compromisos crediticios	
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	
BG35	Agente financiero del gobierno federal	
BG36	Bienes en custodia o en administración	
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	
BG41	Otras cuentas de registro	

**VIII.1.2.2. Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto.**

<b>Tabla II.2</b>				
<b>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto</b> (Cifras en millones de pesos)				
<b>Identificador</b>	<b>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto</b>	<b>Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo</b>	<b>Monto de conformidad con las notas a la tabla</b> <b>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto</b>	<b>Referencia(s) del rubro del estado de situación financiera y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.</b>
	<b>Activo</b>			
<b>1</b>	Crédito mercantil	8		
<b>2</b>	Otros Intangibles	9	12	BG16: 12
<b>3</b>	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	0	BG16
<b>4</b>	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	13		
<b>5</b>	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15		
<b>6</b>	Inversiones en acciones de la propia institución	16		
<b>7</b>	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17		
<b>8</b>	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18		
<b>9</b>	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18		



10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19		
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19		
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21		
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50		
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B		
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D		
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E		
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F		
18	Inversiones en fondos de inversión	26 - G		
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H		
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	2	
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L		
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N		
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P		
	<b>Pasivo</b>			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8		
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	0	BG27

26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15		
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15		
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21		
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 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		
	<b>Capital contable</b>			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	690	BG29: 690
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-297	BG30: -297
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo	3		
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	-48	BG30: -48
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31		
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46		

40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11		
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A		
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A		
	<b>Cuentas de orden</b>			
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K		
	<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>			
44	Reservas pendientes de constituir	12		
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C		
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I		
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M		
48	<b>Derogado</b>			

### VIII.1.3. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.

<b>Tabla III.1</b>		
<b>Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo (Cifras en millones de pesos)</b>		
<b>Concepto</b>	<b>Importe de posiciones equivalentes</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	276.75	0.13
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		

<b>Tabla III.2</b>		
<b>Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo</b>		
<b>(Cifras en millones de pesos)</b>		
<b>Concepto</b>	<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Grupo I-A (ponderados al 0%)	270.89	-
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%)	5.86	0.09
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%)	0.00	0.00
Grupo VII_A (ponderados al 115%)		
Grupo VII_A (ponderados al 120%)		
Grupo VII_A (ponderados al 138%)		
Grupo VII_A (ponderados al 150%)		
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 0%)		
Grupo VII_B (ponderados al 20%)		
Grupo VII_B (ponderados al 23%)		
Grupo VII_B (ponderados al 50%)		
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 100%)		
Grupo VII_B (ponderados al 115%)		
Grupo VII_B (ponderados al 120%)		
Grupo VII_B (ponderados al 138%)		
Grupo VII_B (ponderados al 150%)		
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)		
Grupo VIII (ponderados al 115%)		
Grupo VIII (ponderados al 150%)		
Grupo IX (ponderados al 100%)		
Grupo IX (ponderados al 115%)		
Grupo X (ponderados al 1250%)		
Otros Activos (ponderados al 100%)	82.97	6.64
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)		
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, o 5 o No calificados (ponderados al 1250%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)		

Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5 o No Calificados (ponderados al 1250%)		
---	--	--

Tabla III.3		
Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional (Cifras en millones de pesos)		
Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método del Indicador de Negocio	98.43	7.87
Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses	
4.52	30.71	

#### VIII.1.4. Características de los títulos que forman parte del Capital Neto.

Tabla IV.1		
Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto		
Referencia	Característica	Opciones
1	Emisor	Banco PagaTodo, S.A., IBM
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	Título 1 Serie "O" y Título 2 Serie "O"
3	Marco legal	LGSM, LIC y CUB
	<b>Tratamiento regulatorio</b>	
4	Nivel de capital con transitoriedad	
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Fundamental
6	Nivel del instrumento	Institución de Crédito sin consolidar subsidiarias
7	Tipo de instrumento	Acciones serie "O"
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	\$690,300,000
9	Valor nominal del instrumento	\$100
9A	Moneda del instrumento	Pesos Mexicanos
10	Clasificación contable	Capital
11	Fecha de emisión	09/02/2016
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
13	Fecha de vencimiento	
14	Cláusula de pago anticipado	No
15	Primera fecha de pago anticipado	
15A	Eventos regulatorios o fiscales	
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	
	<b>Rendimientos / dividendos</b>	
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Variable
18	Tasa de Interés/Dividendo	
19	Cláusula de cancelación de dividendos	No
20	Discrecionalidad en el pago	Completamente discrecional

21	Cláusula de aumento de intereses	No
22	Rendimiento/dividendos	Acumulables
23	Convertibilidad del instrumento	No convertibles
24	Condiciones de convertibilidad	
25	Grado de convertibilidad	
26	Tasa de conversión	
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	
29	Emisor del instrumento	
30	Cláusula de disminución de valor ( <i>White-Down</i> )	
31	Condiciones para disminución de valor	
32	Grado de baja de valor	
33	Temporalidad de la baja de valor	
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	
36	Características de incumplimiento	
37	Descripción de características de incumplimiento	

#### VIII.1.5. Gestión de Capital.

De conformidad con las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de crédito (las Disposiciones), Banca PagaTodo S.A., I.B.M realiza de manera anual un ejercicio de Evaluación sobre la Suficiencia de Capital bajo Escenarios Internos (ESC EI), adicional al ejercicio de Evaluación sobre la Suficiencia de Capital bajo Escenarios Supervisores (ESC ES), con referencia a la exposición de sus riesgos, y a su capacidad para absorber pérdidas, así como para continuar operaciones en el corto y en el largo plazo.

El ejercicio de ESC EI, comprende la proyección por tendencias a partir de datos históricos del Balance General, el Estado de Resultados y el Plan de Capital con un horizonte de al menos 9 trimestres bajo tres escenarios macroeconómicos. Esta evaluación considera al menos, los siguientes aspectos:

- La identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos a los que está expuesta la Institución.
- La forma en la que los informes financieros revelan y reflejan los riesgos a los que se refiere el punto anterior.
- La identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés que puedan comprometer la suficiencia del capital y la liquidez de la Institución, considerando la estructura del balance y la composición de los activos de esta en los escenarios de estrés que se consideren.
- La capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés, en el que se comprometa la suficiencia del capital de la Institución sin necesidad de incumplir con los mínimos establecidos en las Disposiciones.



Los escenarios considerados en el ejercicio de ESC El, se plantean considerando condiciones combinadas a partir de eventos específicos y sistémicos que en caso de ocurrencia tendrían un impacto en la consecución de los objetivos de Banco PagaTodo y consecuentemente en su estructura y resultados financieros lo anterior, sin considerar su probabilidad de ocurrencia.

Así mismo, Banco PagaTodo, cuenta con un marco interno para mantener niveles mínimos de índice de capital en total apego con su perfil de riesgo deseado, destacando su política de mantener un colchón de capital equivalente al 5% del capital mínimo regulatorio equivalente al 30 de septiembre de 2024 a 36 millones de UDIS. Cabe destacar que la Institución informa de manera mensual al Comité de Riesgos la tendencia del índice de capitalización, desglosando dicho índice por capital básico y complementario, explicando las variaciones importantes en los activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional, así como los movimientos del capital contable.

Adicionalmente, de manera trimestral, Banco PagaTodo realiza un ejercicio interno de evaluación de suficiencia de capital con un horizonte de 3 meses que consiste en proyectar los resultados estimados para los próximos 3 meses con base en los resultados observados en los Estados Financieros los últimos 12 meses a fin de estimar los requerimientos de capital para el siguiente trimestre asegurando con esto que la Institución cuente en todo momento con el capital mínimo necesario para cubrir su exposición a los diferente riesgos. Este movimiento es informado oportunamente al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración.

**VIII.1.6. Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones.**

<b>Suplemento de Capital Contracíclico de las Institución</b>
0

**VIII.1.7. Principales indicadores asociados al Suplemento al Capital Neto para Instituciones de banca múltiple de importancia sistémica local.**

Este apartado no resulta aplicable a Banca PagaTodo S.A. Institución de Banca Múltiple al no ser considerada una institución de importancia sistémica local.



## VIII.2. Anexo 1-O Bis Revelación de Información Relativa a la Razón de Apalancamiento.

### VIII.2.1. Integración de las principales fuentes de apalancamiento.

El importe de los activos ajustados al 30 de septiembre de 2024 asciende a \$383.17 millones y el capital básico a \$330.95 millones. El renglón 21 representa los activos ajustados y el renglón 22 la razón de apalancamiento.

Tabla I.1		
FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO (Cifras en millones de pesos)		
REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	397.30
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-14.14
3	<b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>	383.17
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	
9	Importe nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11	<b>Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)</b>	

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	<b>Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)</b>	
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	330.95
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	383.17
Coeficiente de apalancamiento		
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	86.37%

#### VIII.2.2. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados.

Tabla II.1		
COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS (Cifras en millones de pesos)		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	397.30
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	
7	Otros ajustes	-14.14
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	383.17

### VIII.2.3. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del estado de situación financiera.

Tabla III.1		
CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE (Cifras en millones de pesos)		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	397.30
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
5	<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	<b>397.30</b>

### VIII.2.4.

#### 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%.

**VIII.2.4.1.** La medida de capital utilizada para calcular el coeficiente de apalancamiento es el Capital de Nivel 1, es decir, el Capital Básico calculado conforme al Artículo 2 Bis 6 de las Disposiciones.

**VIII.2.4.2.** La medida de exposición está determinada por los Activos Totales menos la exposición dentro del Estado de Situación Financiera (Activos por instrumentos derivados y activos por reportos y préstamos de valores) más las exposiciones fuera de balance (Exposición a instrumentos derivados, exposición por operaciones con valores y otras exposiciones).

### VIII.2.5. Razón de apalancamiento a septiembre de 2024.

Al cierre del 3er trimestre de 2024, la Razón de Apalancamiento de Banco PagaTodo fue de 86.37%, nivel superior al límite regulatorio. Por lo que respecta a los Activos Ajustados, estos tuvieron una disminución de -4.78% comparado con el cierre del trimestre anterior, pasando de 402.39 millones en junio a 383.17 millones en el mes de septiembre.

Por su parte, el Capital Básico registró una disminución de -6.18%, pasando de 352.75 millones en junio a 330.95 millones en septiembre. El cambio en la razón de apalancamiento se debe principalmente al incremento en el Capital Básico.

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	Jun-24	Sep-24	VARIACION (%)
Capital Básico <sup>1/</sup>	352.75	330.95	-6.18%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	402.39	383.17	-4.78%
<b>Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup></b>	<b>87.67%</b>	<b>86.37%</b>	<b>-1.48%</b>

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

### VIII.3. Anexo 5 Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

Tabla I.1			
Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez			
(Cifras en millones de pesos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	275,790.8
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	12,464	1,246
3	Financiamiento estable		
4	Financiamiento menos estable	12,464	1,246
5	Financiamiento mayorista no garantizado	22,872	9,149
6	Depósitos operacionales		
7	Depósitos no operacionales	22,872	9,149
8	Deuda no garantizada		
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	
10	Requerimientos adicionales:		
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías		
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda		
13	Líneas de crédito y liquidez		
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales		
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes		
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	10,395

ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas		
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	6,351	6,351
19	Otras entradas de efectivo		
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	6,351	6,351
Importe ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	<b>275,791</b>
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	<b>4,798</b>
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	<b>11318%</b>

- a. El período trimestral que se está revelando corresponde a las observaciones diarias desde el 1 de julio hasta el 30 de septiembre de 2024, abarcando un total de 92 días naturales.
- b. La disminución observada en el Coeficiente de Cobertura de Liquidez entre el 1T24 y el 2T24 se debe principalmente al incremento en el concepto de las "Salidas Netas".

Mes	Activos Líquidos (Nivel I)			
	Jun-24	Jul-24	Ago-24	Sep-24
<b>Total de activos líquidos*</b>	270	264	286	271

- c. Se observa un CCL promedio de 9,499% en el 3er trimestre de 2024 (3T24), con un CCL al cierre del 3T24 de 6,953%. El CCL se posicionó en todo momento por encima del mínimo regulatorio y del límite del apetito de riesgo, ubicándose dentro del umbral de aceptación (CCL  $\geq$  200%) conforme al Perfil de Riesgo Deseado de la Institución. Con base en lo anterior, se informa que Banco PagaTodo no cayó en estado de Liquidez en Riesgo (LeR)
- d. Evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.

Conceptos ML	Jun-24	Jul-24	Ago-24	Sep-24	%Cambio trimestre anterior
Activos Líquidos Computables*	270	264	286	271	0.4%
Salidas Netas a 30 días*	1.8	1.6	5.7	3.9	116.67%
Coeficiente de Cobertura de Liquidez	15135%	16523%	5021%	6953%	-54.06%

\*cifras en millones de pesos

- e. Concentración de las fuentes de financiamiento.

Al cierre del 3er trimestre de 2024, 87% del financiamiento corresponde a recursos propios de la Institución provenientes principalmente de las aportaciones a capital realizadas por los accionistas, por otro lado, el 13% restante corresponde al total de los depósitos a la vista constituidos por los clientes de la Institución.

- f. Exposición en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.

Durante el periodo, la Institución no tuvo tenencia de instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen

- g. Descalce de divisas.

Durante el periodo, la Institución no tuvo posición de riesgo por tenencia de divisas.

- h. La administración del riesgo de liquidez se lleva a cabo de forma centralizada a través de la UAIR, unidad responsable de la definición e implementación de las metodologías necesarias para la correcta administración del riesgo que asume la Institución en la consecución de sus objetivos. La interacción que la Institución mantiene con otras unidades del grupo a causa de sus operaciones se lleva a cabo dentro del apetito de riesgo respetando en todo momento, los límites de exposición definidos en el Perfil de Riesgo Deseado.

- i. Debido al alcance y características de las operaciones de la Institución, no se identifican flujos de efectivo de salida y entrada relevantes para su perfil de liquidez y cuya medición sea excluida y/o no se capture en el marco de la medición del CCL.

- j. El impacto estimado en el CCL a causa de la incorporación de entidades objeto de consolidación, así como de las salidas derivadas del apoyo financiero a sociedades que forman parte del grupo empresarial al que pertenece la Institución, resulta nulo toda vez que la administración y consecuentemente sus resultados, resultan completamente independientes de la Institución cuya relación resulta netamente comercial de conformidad con los lineamientos, políticas y criterios autorizados por el Consejo de Administración.

#### **I. Información Cuantitativa.**

- a. Límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento.

Debido al alcance y características de sus operaciones, la Institución no se recibe garantías por lo que no cuenta con límites de concentración relativos a los grupos de garantías.

- b. Como se puede observar, la exposición al riesgo de liquidez resulta acotada debido al perfil conservador que mantiene la Tesorería respecto a los activos líquidos con que dispone la Institución esto en estricto apego a sus limitaciones legales, regulatorias y operacionales.

Información al 30 de septiembre de 2024	
Determinación de los Activos Líquidos	
Activos de Nivel 1	271,252.30
Activos de Nivel 1, ponderados	271,252
Activos de Nivel 1 ajustados	271,252
Activos de Nivel 1 ajustados, ponderados	271,252
Activos de Nivel 2A	
Activos de Nivel 2A ponderados	
Activos de Nivel 2A ajustados	
Activos de Nivel 2A ajustados, ponderados	
Activos de Nivel 2B Bursatilizaciones hipotecarias elegibles	
Activos de Nivel 2B Bursatilizaciones hipotecarias elegibles, ponderados	
Activos de Nivel 2B distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles	
Activos de Nivel 2B distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles, ponderados	
Activos de Nivel 2B ajustados Bursatilizaciones hipotecarias elegibles	
Activos de Nivel 2B ajustados Bursatilizaciones hipotecarias elegibles, ponderados	
Activos de Nivel 2B ajustados distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles	
Activos de Nivel 2B ajustados distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles, ponderados	
Total de Activos Líquidos	271,252
Total de Activos Líquidos ponderados	271,252
<b>Activos Líquidos Computables</b>	<b>271,252</b>
Determinación del Total de Salidas de Efectivo hasta 30 días	
Salidas ponderadas al 0%	0.0
Salidas ponderadas al 5%	0.0
Salidas ponderadas al 10%	14,092
Salidas ponderadas al 15%	0.0
Salidas ponderadas al 20%	0.0
Salidas ponderadas al 25%	0.0
Salidas ponderadas al 30%	0.0
Salidas ponderadas al 40%	20,885
Salidas ponderadas al 50%	0.0
Salidas ponderadas al 100%	0.0
<b>Total de Salidas ponderadas</b>	<b>9,763</b>
Determinación del Total de Entradas de Efectivo hasta 30 días	
Entradas ponderadas al 0%	0
Entradas ponderadas al 15%	0
Entradas ponderadas al 25%	0
Entradas ponderadas al 50%	0
Entradas ponderadas al 100%	5,862.03
Total de Entradas ponderadas	5,862.03
Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas	7,322.37
Total de Entradas a Computar (Mínimo entre el Total de Entradas ponderadas y el Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas)	5,862.03
<b>Salidas Netas a 30 días</b>	<b>3,901.12</b>
Determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez	
<b>Coeficiente de Cobertura de Liquidez</b>	<b>6,953.19</b>



c. Operaciones de Balance.

Depósitos a Plazo 3er trimestre de 2024

Fecha	30/06/2024	31/07/2024	31/08/2024	30/09/2024
Banda	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo
De 1 a 7 días	-			100,000,000
De 8 días a 31 días	150,000,000			
De 32 días a 92 días	-	100,000,000	100,000,000	
De 93 días a 184 días	-			
De 185 días a 366 días	-			
De 367 días a 731 días	-			
De 732 días a 1,096 días	-			
De 1,097 días a 1,461 días	-			
De 1,462 días a 1,827 días	-			
De 1,828 días a 2,557 días	-			
De 2,558 días a 3,653 días	-			
De 3,654 días a 5,479 días	-			
De 5,480 días a 7,305 días	-			
Más de 7,306 días	-			

De 367 días a 731 días

De 185 días a 366 días

De 93 días a 184 días

De 32 días a 92 días

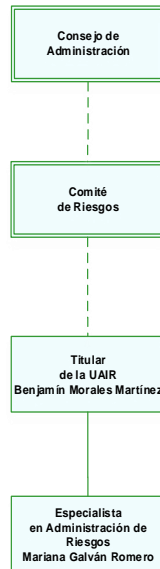
De 8 días a 31 días

De 1 a 7 días

	De 1 a 7 días	De 8 días a 31 días	De 32 días a 92 días	De 93 días a 184 días	De 185 días a 366 días	De 367 días a 731 días
■ Brechas	144.71	100.00	-	-	-	-

## II. Información Cualitativa.

- a. La gestión del riesgo de liquidez tiene por objetivo evaluar la cantidad de riesgo que la Institución puede asumir en la consecución de sus objetivos, establecer límites de exposición y realizar una medición continua respecto al nivel de riesgo que la Institución asume en el ejercicio de sus operaciones. Para llevar a cabo esta labor, la Institución cuenta con una Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR), la cual es independiente de la administración y reporta directamente al Comité de Riesgos.



Estructura de la UAIR

La UAIR es responsable de asegurar que el riesgo de liquidez asumido por la Institución se administre de forma efectiva mediante el desarrollo e implementación de políticas, metodologías y procedimientos enfocados a medir evaluar y acotar la cantidad de riesgo que la Institución puede asumir en la consecución de sus objetivos, esto en estricto apego con la regulación aplicable. La estrategia implementada por la Institución para gestionar su riesgo de liquidez consiste primeramente en estimar de forma continua a través de un análisis de Brechas de Liquidez, sus requerimientos de liquidez a corto y mediano plazo, teniendo en cuenta potenciales desviaciones, considerando para tal efecto las operaciones en sus tres líneas de negocio principales, emisor, adquirencia así como los ingresos derivados de las inversiones realizadas por la tesorería con el propósito de conocer en todo momento las necesidades de liquidez y asegurar que la Institución cuente con los recursos para hacer frente a las obligaciones de pago. La medición y seguimiento del riesgo de liquidez se lleva a cabo mediante el seguimiento de los indicadores CCL y CFEN. La UAIR determina de forma diaria el CCL e informa mediante un reporte mensual a la Dirección General, el desempeño de este indicador.

- b. La estrategia de financiamiento adoptada por la Institución es de tipo centralizada, es decir, cada una de las acciones y directrices que Banco Paga Todo asumirá relativas a la gestión de su riesgo de liquidez y al financiamiento de sus operaciones son definidas y aprobadas por el Consejo de Administración de la Institución con total independencia de respecto de las sociedades que forman parte del mismo grupo empresarial. La política de diversificación relativa a las fuentes de financiamiento tiene por objetivo asegurar que la Institución cuente en todo momento con al menos 3 fuentes de financiamiento confiables. Actualmente, las fuentes de financiamiento con que cuenta la Institución son primera instancia los recursos propios correspondiente a la parte líquida del capital del cual puede hacer uso en todo momento para subsanar cualquier requerimiento de liquidez adicional, otra fuente de financiamiento son las aportaciones a capital que de tiempo en tiempo realizan los accionistas, otra fuente de financiamiento son los depósitos a la vista constituidos por los clientes de la Institución. Adicionalmente, como una fuente de financiamiento emergente, la Institución tiene acceso a las facilidades de liquidez habilitadas por el Banco de México mediante lo cual se puede solicitar un crédito de liquidez con disponibilidad inmediata para hacer frente a requerimientos extraordinarios.
- c. La técnica(s) de mitigación con que cuenta la Institución actualmente consisten básicamente en mantener en todo momento la mayor proporción de sus recursos propios en depósitos a 1 día en su cuenta SIAC en Banco de México, cuya proporción respecto a los requerimientos de liquidez estimados en promedio es de 3 a de tal manera que en caso de tener algún pico en los requerimientos de liquidez, la tesorería puede hacer uso de estas recursos para hacer frente a dichas obligaciones, resultando suficiente para mitigar el riesgo de caer en un estado de "liquidez en riesgo" (LeR).
- d. Las pruebas de estrés se ejecutan de forma anual en las cuales se diseñan escenarios bajo condiciones adversas con el objetivo de simular el potencial impacto en los requerimientos de liquidez de la Institución; el resultado de estas permite a la alta dirección, primeramente conocer la capacidad de la Institución para asumir una posición de riesgo y posteriormente a partir del resultado, establecer planes de contingencia adecuados.
- e. El Plan de Contingencia constituye juntamente con el Plan de Financiamiento de Contingencia (PFC), una parte fundamental del sistema de administración integral de riesgos de Banco PagaTodo, siendo la principal herramienta con que cuenta la Institución para enfrentar y resolver la ocurrencia de cualquier evento adverso que comprometa la estabilidad financiera de la Institución. El Plan de Contingencia mantiene total congruencia con el Plan de Financiamiento de Contingencia, complementando lo establecido por este último. Mientras que el Plan de Financiamiento de Contingencia define las acciones de recuperación ante escenarios que comprometen la liquidez de la Institución, el Plan de Contingencia considera, de manera adicional, acciones de recuperación ante escenarios adversos que puedan comprometer la solvencia de la Institución y, en consecuencia, su viabilidad financiera como negocio.

Plan	Objetivos
<b>Plan de Financiamiento de Contingencia</b>	Objetivo: Definir estrategias, políticas y procedimientos que se llevaran a cabo en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez. Dentro de este Plan los escenarios específicos y las estrategias para enfrentar esta contingencia están en línea con los escenarios y estrategias definidas en el Plan de Contingencia.
<b>Plan de Contingencia</b>	Objetivo: Definir las acciones que la Institución debe llevar a cabo con el fin de restablecer su situación financiera, teniendo en cuenta posibles escenarios adversos que puedan impactar tanto en su solvencia como en su liquidez.  <b>Nota. Resulta importante resaltar que el Plan de Contingencia de la Institución no contempla, en ninguna circunstancia, la posibilidad de acceder a recursos públicos como una solución</b>

a los requerimientos de liquidez adicionales que se puedan presentar.

#### VIII.4. Anexo 10 Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.

Tabla I.3									
Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (Cifras en millones de pesos)									
Cifras individuales = Cifras consolidadas									
		Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado			
		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE</b>									
1	Capital:	349.32	-	-	-	349.32	-	-	-
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	349.32				349.32			
3	Otros instrumentos de capital.								
4	Depósitos minoristas:	-	13.48	-	-	-	12.13	-	-
5	Depósitos estables.								
6	Depósitos menos estables.		13.48				12.13		
7	Financiamiento mayorista:	-	23.25	-	-	-	11.62	-	-
8	Depósitos operacionales.								
9	Otro financiamiento mayorista.		23.25				11.62		
10	Pasivos interdependientes								
11	Otros pasivos:	-	21.88	-	-	-	-	-	-
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.		21.88				-		
<b>14</b>	<b>Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible</b>	<b>349.32</b>	<b>58.61</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>349.32</b>	<b>23.75</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO</b>									
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	273.54				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:	-	103.68	-	-	-	63.41	-	-
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.								
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales								
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.								
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial								

31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.		103.68				63.41		
32	Operaciones fuera de balance.								
<b>33</b>	<b>Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.</b>	<b>273.54</b>	<b>103.68</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63.41</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>34</b>	<b>Coefficiente de Financiamiento Estable Neto (%).</b>	<b>No aplica</b>	<b>No aplica</b>	<b>No aplica</b>	<b>399.60%</b>	<b>No aplica</b>	<b>No aplica</b>	<b>No aplica</b>	<b>No aplica</b>

- a. Las principales causas que explican el resultado observado en la valoración del CFEN, son un incremento en el saldo correspondiente al concepto de -Inmuebles Mobiliario y Equipo- en el componente de Financiamiento Estable Requerido.
- b. Cambio en los componentes del CFEN dentro del 3er trimestre de 2024.

Componentes CFEN		Jun-24	Jul-24	Ago-24	Sep-24	% variación trimestre anterior
Financiamiento Requerido	Estable	104	98	99	95	-8.65%
Financiamiento Disponible	Estable	396	385	399	383	-3.28%
<b>Coefficiente de Financiamiento Estable Neto</b>		<b>379%</b>	<b>402%</b>	<b>402%</b>	<b>403%</b>	<b>6.33%</b>

- c. Evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

Cómputo Consolidado		jul-24	ago-24	sep-24	jul vs ago		ago vs sep	
Determinación del Monto de Financiamiento Estable Requerido					\$	%	\$	%
90010	Conceptos con ponderación del 0%	264,152	285,572	270,888	21,420	8%	-14,684	-5%
90020	Conceptos con ponderación del 5%	0	0	0				
90030	Conceptos con ponderación del 10%	0	0	0				
90040	Conceptos con ponderación del 15%	6,367	10,084	5,862	3,717	58%	-4,222	-42%
90050	Conceptos con ponderación del 50%	0	0	0				
90060	Conceptos con ponderación del 65%	0	0	0				
90070	Conceptos con ponderación del 85%	0	0	0				
90080	Conceptos con ponderación del 100%	96,754	97,637	94,331	883	1%	-3,306	-3%
<b>90090</b>	<b>Monto de Financiamiento Estable Requerido</b>	<b>97,709</b>	<b>99,150</b>	<b>95,210</b>	<b>1,440</b>	<b>1%</b>	<b>-3,940</b>	<b>-4%</b>

Determinación del Monto de Financiamiento Estable Disponible					\$	%	\$	%
90140	Conceptos con ponderación del 100%	366,395	369,251	360,162	2,857	1%	-9,089	-2%
90130	Conceptos con ponderación del 95%	0	0	0				
90120	Conceptos con ponderación del 90%	13,569	12,778	14,092	-790	-6%	1,314	10%
90110	Conceptos con ponderación del 50%	12,606	36,247	20,885	23,641	188%	-15,362	-42%
90100	Conceptos con ponderación del 0%	15,645	0	2,163	-15,645	-100%	2,163	100%

<b>90150</b>	<b>Monto de Financiamiento Estable Disponible</b>	<b>384,909</b>	<b>398,875</b>	<b>383,288</b>	13,966	4%	-15,588	-4%
--------------	---	----------------	----------------	----------------	--------	----	---------	-----

Determinación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto					PP	%	PP	%
<b>90000</b>	<b>Coeficiente de Financiamiento Estable Neto</b>	<b>394</b>	<b>402</b>	<b>403</b>	8	2%	0	0%

d. Al cierre del 3er trimestre de 2024 no existe impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación

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

(cifras en millones de pesos)

Referencia	Descripción	a
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	6
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	8
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	98



Referencia	IN y sus subcomponentes	a	b	c
		j=3	j=2	j=1
<b>1</b>	<b>Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)</b>	8		
1a	Ingresos por Intereses	39	38	15
1b	Gastos por Intereses	-	-	-
1c	Activos Productivos	366		
1d	Ingresos por Dividendos	-	-	-
<b>2</b>	<b>Componente de Servicios (CS)</b>	40		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	17	18	18
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	7	9	6
2c	Otros Ingresos de la Operación	17	22	28
2d	Otros Gastos de la Operación	-	-	-
<b>3</b>	<b>Componente Financiero (CF)</b>	-		
3a	Resultado por Compraventa	-	-	-
<b>4</b>	<b>Indicador de Negocio (IN)</b>	49		
<b>5</b>	<b>Componente del Indicador de Negocio (CIN)</b>	6		

Ref.	Descripción	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		j=10	j=9	j=8	j=7	j=6	j=5	j=4	j=3	j=2	j=1	Promedio 10 años
<b>A. Pérdidas</b>												
1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)	0.24	0.00	2.77	1.12	0.76	0.18	0.50	2.81	0.12	0.54	0.90
2	Número total de pérdidas	2	1	14	17	9	1	5	2	1	2	
3	Monto total de pérdidas excluidas	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	
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones y exclusiones	0.24	0.00	2.77	1.12	0.76	0.18	0.50	2.81	0.12	0.54	0.90
<b>B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operacional</b>												
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Sí/No)	si										
12	Si en la referencia 11 se respondió "No", ¿La exclusión se debe al incumplimiento de contar con una base de datos de pérdidas que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones? (Sí/No)	N/A										