



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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
1er. Trimestre 2020**

Que de conformidad con lo establecido en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, presenta Banco PagaTodo, S.A. Institución de Banca Múltiple al 31 de marzo de 2020.

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

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



CONTENIDO

Página

I.	Información Financiera	
	Balance General	3
	Estado de Resultados	4
	Estado de Variaciones en el Capital Contable	5
	Estado de Flujos de Efectivo	6
II.	Constitución y Objeto Social	7
III.	Indicadores Financieros	8
IV.	Variaciones relevantes del Balance General	9
V.	Variaciones relevantes del Estado de Resultados	17
VI.	Información relativa para la capitalización	20
VII.	Administración Integral de Riesgos	25



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

Balance General al 31 de Marzo de 2020

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$	229	CAPTACIÓN TRADICIONAL
CUENTAS DE MARGEN		0	Depósitos de exigibilidad inmediata 35
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo
Títulos para negociar	\$ 0		Del público en general \$ 0
Títulos Disponibles para la Venta	0		Mercado de dinero 0
Títulos Conservados a Vencimiento	0		Fondos especiales 0
		0	Títulos de crédito emitidos 0
		0	Cuenta global de captación sin movimientos 0 \$ 35
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		0	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
PRÉSTAMO DE VALORES		0	De exigibilidad inmediata \$ 0
DERIVADOS		0	De Corto plazo 0
Con fines de negociación \$ 0		0	De Largo plazo 0
Con fines de cobertura 0		0	ACREEDORES POR REPORTE
		0	PRÉSTAMO DE VALORES
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		0	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			Reportos (Saldo acreedor) \$ 0
Créditos comerciales			Préstamo de valores 0
Actividad empresarial o comercial \$ 0			Derivados 0
Entidades financieras 0			Otros colaterales vendidos 0
Entidades gubernamentales 0			DERIVADOS
Créditos de consumo 0			Con fines de negociación \$ 0
Créditos a la vivienda			Con fines de cobertura 0
Media y residencial \$ 0			AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS
De interes social 0			
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos 0			OTRAS CUENTAS POR PAGAR
Créditos otorgados en calidad de agente del gobierno federal 0			Impuesto a la utilidad por pagar \$ 0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 0		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar 0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno 0
Créditos comerciales			Acreedores por liquidación de operaciones 0
Actividad empresarial o comercial \$ 0			Acreedores por cuentas de margen 0
Entidades financieras 0			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo 0
Entidades gubernamentales 0			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar 5 5
Créditos de consumo 0			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN
Créditos a la vivienda			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)
Media y residencial \$ 0			
De interes social 0			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE			
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos 0			TOTAL PASIVO
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 0		\$ 40
CARTERA DE CRÉDITO	\$ 0		CAPITAL CONTABLE
(-) MENOS:			CAPITAL CONTRIBUIDO
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	0		Capital social \$ 386
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 0		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno 0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$ 0		Prima en venta de acciones 0
(-) MENOS:			Obligaciones subordinadas en circulación 0 \$ 386
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0		CAPITAL GANADO
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ 0		Reservas de capital \$ 2
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 0		Resultado de ejercicios anteriores (55)
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN			Resultado por valuación títulos disponibles para la venta 0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo 0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			Efecto acumulado por conversión 0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			Remediones por beneficios definidos a los empleados 0
INVERSIONES PERMANENTES			Resultado por tenencia de activos no monetarios 0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA			Resultado neto (5) (58)
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			TOTAL CAPITAL CONTABLE
OTROS ACTIVOS			\$ 328
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles \$ 48			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE
Otros activos a corto y largo plazo 12		60	\$ 368
TOTAL ACTIVO	\$ 368		

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		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
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)		0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		0
Otras cuentas de registro		0

"El presente balance general, 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 balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2020 es de \$386 millones de pesos."

Índice de Capitalización al 31 de marzo de 2020: Riesgo de Crédito: 502.90%
 Riesgos Totales: 287.16%

Alejandro Ramos Larios

Director General

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

José Rivera Rio Rocha

Director de Administración y Finanzas

Christian Alejandro Rodríguez Pérez

Contador

Abraham Cortes Arzate

Auditor Interno

Ana Cecilia Ortiz García

Control Interno

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 Resultados del 1º de Enero al 31 de Marzo de 2020
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$	4,153
Gastos por intereses			0
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			0
MARGEN FINANCIERO		\$	<u>4,153</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios			0
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	<u>4,153</u>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	2,914	
Comisiones y tarifas pagadas		(1,433)	
Resultado por intermediación		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		5,680	
Gastos de administración y promoción		(17,988)	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	<u>(6,675)</u>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	<u>(6,675)</u>
Impuestos a la utilidad causados	\$	0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		1,504	
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	<u>(5,171)</u>
Operaciones discontinuadas			0
RESULTADO NETO		\$	<u><u>(5,171)</u></u>

“El presente estado de resultados 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 resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”

Alejandro Ramos Larios

Director General

José Rivera Rio Rocha

Director de Administración y Finanzas

Christian Alejandro Rodríguez Pérez

Contador

Abraham Cortes Arzate

Auditor Interno

Ana Cecilia Ortiz Garcia

Control Interno

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

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 VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE
 DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
 (Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO					CAPITAL GANADO							TOTAL CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL SOCIAL	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	RESULTADO NETO	
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	342	44	0	0	2	(24)	0	0	0	0	0	(31)	333
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS													
Suscripción de acciones	44	(44)											0
Aportaciones para futuros aumentos de capital		0											0
Capitalización de utilidades													0
Constitución de Reservas													0
Traspaso de resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						(31)						31	0
Pago de dividendos													0
Total	44	(44)	0	0	0	(31)	0	0	0	0	0	31	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
UTILIDAD INTEGRAL													
Resultado neto												(5)	(5)
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta													0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo													0
Efecto acumulado por conversión													0
Remediones por beneficios definidos a los empleados													0
Resultado por tenencia de activos no monetarios													0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(5)	(5)
SALDOS AL 31 DE MARZO DE 2020	386	0	0	0	2	(55)	0	0	0	0	0	(5)	328

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

Alejandro Ramos Larios
Director General

José Rivera Rio Rocha
Director de Administración y Finanzas

Christian Alejandro Rodríguez Pérez
Contador

Abraham Cortes Arzate
Auditor Interno

Ana Cecilia Ortiz García
Control Interno

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

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 FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020 (Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	(5)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	0	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	3	
Amortizaciones de activos intangibles	2	
Provisiones	8	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(2)	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	
Operaciones discontinuadas	0	
	\$	11
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$	0
Cambio en inversiones en valores		0
Cambio en deudores por reporto		0
Cambio en préstamo de valores (activo)		0
Cambio en 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 bienes adjudicados (neto)		0
Cambio en otros activos operativos (neto)		(3)
Cambio en captación tradicional		(6)
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 derivados (pasivo)		0
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		0
Cambio en otros pasivos operativos		(6)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		0
Cobro de impuestos a la utilidad (devoluciones)		0
Pago de impuestos a la utilidad		0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(15)
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(0)
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		0
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		0
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		0
Cobros de dividendos en efectivo		0
Pagos por adquisición de activos intangibles		(7)
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		0
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		0
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		0
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		0
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(7)
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$	0
Pagos por reembolsos de capital social		0
Pagos de dividendos en efectivo		0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		0
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		0
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		0
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno		0
Efecto Financiero Acumulado Reservas Preventivas		0
Efecto Financiero Acumulado Cambio de Metodología Reservas Crediticias		0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	\$	(16)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		245
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	229

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

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

Alejandro Ramos Larios

Director General

José Rivera Rio Rocha

Director de Administración y Finanzas

Christian Alejandro Rodríguez Pérez

Contador

Abraham Cortes Arzate

Auditor Interno

Ana Cecilia Ortiz Garcia

Control Interno

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

www.csb.mx/crbv

Constitución y Objeto Social

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

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

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

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

III.- Indicadores Financieros

Índice	Q1 2019	Q2 2019	Q3 2019	Q4 2019	Q1 2020
Índice de capitalización de crédito	568.94%	572.10%	231.07%	504.18%	502.90%
Índice de capitalización riesgo total	339.15%	330.35%	175.83%	297.86%	287.16%
Índice de liquidez	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Capital Básico (millones de pesos)	235.65	235.58	236.76	248.61	241.46
Capital complementario	-	-	-	-	-
Eficiencia Operativa	18.18%	20.21%	20.43%	19.92%	15.91%
ROE	-3.70%	-9.23%	-8.68%	-14.95%	-5.92%
ROA	-3.32%	-8.46%	-7.43%	-12.75%	-5.16%
Margen de interés neto (MIN)	7.66%	8.44%	8.34%	7.54%	7.02%
Índice de morosidad	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Índice de cobertura de cartera vencida	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Base para la determinación:

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

IV.- Variaciones relevantes del Balance General

	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	Variación vs 4T.19	Variación vs 1T.19
ACTIVO							
Disponibilidades	207	208	252	245	229	(16)	22
Deudores por Reporto	0	0	0	0	0	0	0
Títulos para Negociar sin Restricción (Deuda Gubernamental)	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Consumo	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito vigente	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito vencida	0	0	0	0	0	0	0
Estimación Preventiva para riesgo crediticio	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito Neto	0	0	0	0	0	0	0
Inmuebles, mobiliario y equipo (Neto)	11	11	22	20	18	(2)	7
Otras cuentas por cobrar (Neto)	11	9	15	6	9	3	(2)
Impuestos y PTU Diferido (Neto)	44	47	50	50	52	2	8
Otros Activos	56	61	58	56	60	4	4
Total de Activo	329	336	397	377	368	(9)	39
PASIVO							
Depósitos de exigibilidad inmediata	10	11	69	41	35	(6)	25
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2	3	3	2	5	3	3
Total Pasivo	12	14	72	43	40	(3)	28
CAPITAL							
Capital Social	342	354	365	387	386	(1)	44
Reserva de capital	2	2	2	2	2	0	0
Resultado de ejercicios anteriores	(24)	(24)	(24)	(24)	(55)	(31)	(31)
Resultado del ejercicio	(3)	(10)	(18)	(31)	(5)	26	(2)
Total Capital	317	322	325	334	328	(6)	11
Total Pasivo y Capital Contable	329	336	397	377	368	(9)	39

A continuación, se explican las principales variaciones del balance general de la institución.

Al cierre del actual trimestre los activos totales ascienden a \$368 con relación al trimestre anterior tuvo un decremento de \$9, lo cual representa un -2.39%, los rubros más representativos en el activo están integrados por los rubros de disponibilidades, por un importe de \$229 que equivalen al 62.23% y por el de otros activos por un importe de \$60 que equivalen al 16.44% del total de activos.

El pasivo al cierre del presente trimestre asciende a \$40, el cual tuvo un decremento de \$3 con relación al trimestre anterior, lo que representa un -6.98%.

El capital contable asciende a \$328, el cual tuvo una disminución de \$6 con relación al trimestre anterior, lo que representa un -1.80%.

ACTIVO

Disponibilidades

Este rubro se compone por los saldos de las cuentas bancarias con las que cuenta la institución al cierre de cada mes.

Al cierre del actual trimestre este rubro tuvo un decremento de \$16 con relación al trimestre anterior, lo cual equivale a un 6.53%, derivado de la disminución de las tasas de inversión, que se presentó en el primer trimestre, así mismo, con relación al mismo trimestre del 2019 tuvo un incremento de \$22, lo cual equivale a un 10.63%, tal y como se aprecia en el siguiente comparativo:

Concepto	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	Variación vs 4T.19	Variación vs 1T.19
Bancos	207	208	252	245	229	(16)	22
Otras Disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-
	207	208	252	245	229	(16)	22

Operaciones de Inversiones en Valores

Al cierre del actual trimestre la institución no celebró operaciones de inversiones en valores, como se muestra a continuación:

Concepto	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	Variación vs 4T.19	Variación vs 1T.19
Títulos para Negociar sin Restricción	-	-	-	-	-	-	-

Operaciones de Reporto

Al cierre del actual trimestre la institución no celebró operaciones en reporto, como se muestra a continuación:

Concepto	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	Variación vs 4T.19	Variación vs 1T.19
Deuda Gubernamental	-	-	-	-	-	-	-

Cartera de Crédito

Banco PagaTodo, S.A. IBM no cuenta con cartera de crédito.

Otras cuentas por cobrar

Al cierre del primer trimestre del presente ejercicio, este rubro presentó un incremento de \$3, en comparación con el trimestre anterior, así mismo, en comparación con el mismo trimestre del ejercicio anterior, tuvo un decremento de \$2 que representan un 50% y -18.18% respectivamente, a continuación, se muestra la integración de este rubro:

Concepto	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	Variación vs 4T.19	Variación vs 1T.19
Deudores Diversos	11	9	15	4	6	2	(5)
Estimación por Irrecuperabilidad	(2)	(2)	(3)	(2)	(2)	0	0
Impuestos por aplicar	2	2	3	4	5	0	3
	11	9	15	6	9	3	(2)

Otros activos

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

Concepto	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	Variación vs 4T.19	Variación vs 1T.19
Pagos Anticipados	12	15	12	11	15	4	3
Depósitos en Garantía	5	5	6	5	7	2	2
Gastos por amortizar	7	10	12	12	12	0	5
Gastos preoperativos e intangibles	32	31	28	28	26	(2)	(6)
	56	61	58	56	60	4	4

Al cierre del primer trimestre, el rubro de otros activos presenta un incremento por \$4, en comparación con el trimestre anterior, así mismo, comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un incremento de \$4, lo cual equivale al 7.14% y 7.14% respectivamente, dicho incremento se debe principalmente al aumento de los pagos anticipados que tuvo la institución, así como por las amortizaciones de los gastos preoperativos e intangibles efectuadas en el trimestre.

Los depósitos en garantía están integrados por depósitos realizados a Visa por un importe de \$4 y el depósito realizado a Master Card por un importe de \$3, los cuales garantizan la transaccionalidad que realiza la institución como emisor y adquirente.

Los gastos preoperativos corresponden a las erogaciones realizadas antes del inicio de operaciones de la institución, estas se amortizan a una tasa del 10% anual conforme a las disposiciones fiscales vigentes. La disminución de \$2 corresponde a la amortización aplicada en el trimestre analizado.

Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)

En el primer trimestre este rubro tuvo un decremento de \$2 comparado con el trimestre anterior, así mismo, en comparación con el mismo trimestre del ejercicio 2019 tuvo un incremento de \$7, lo que equivale a un -10.00% y un 63.64% respectivamente, la variación se debe principalmente a las depreciaciones de equipos que realizó la institución al cierre del primer trimestre del presente ejercicio. Su integración se presenta a continuación:

Concepto	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	Variación vs 4T.19	Variación vs 1T.19
Mobiliario y equipo de oficina	0	0	0	0	0	0	0
Equipo de Cómputo	60	61	74	75	75	0	15
Depreciación acumulada	(49)	(50)	(52)	(55)	(57)	(2)	(8)
Activos Netos	11	11	22	20	18	(2)	7

La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil de los activos, en los porcentajes establecidos por la regulación fiscal vigente.

Impuestos Diferidos

En este rubro se observa un incremento de \$2, el cual está concentrado en el rubro de ISR diferido proveniente de pérdidas fiscales que presenta la Institución en el actual trimestre. Por otra parte, para efectos de revelación en Estados Financieros y en sus notas, la institución presenta el saldo neto de dicho rubro en las cuentas de activo tal y como se refleja en el Balance General.

La integración de este rubro se presenta a continuación:

Concepto	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	Variación vs 4T.19	Variación vs 1T.19
ISR Diferido proveniente de Pérdidas Fiscales	43	45	47	54	56	2	13
ISR Diferido Otras diferencias temporales	4	5	7	7	7	0	3
ISR Diferido Asociado a Intangibles	22	23	24	24	25	1	3
Est. Imptos Dif no recuperables por Pérdidas Fiscales	0	0	0	(8)	(8)	0	(8)
ISR Diferido Asociado a Intangibles (Pasivo)	(20)	(21)	(21)	(21)	(21)	0	(1)
ISR Diferido Otras diferencias temporales	(5)	(5)	(7)	(6)	(7)	(1)	(2)
	44	47	50	50	52	2	8

PASIVO

Captación Tradicional

Concepto	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	Variación vs 4T.19	Variación vs 1T.19
Depósitos a la vista	10	11	69	41	35	(6)	25

Los depósitos a la vista ascienden a \$35, distribuidos en sus productos Fundadores, Corporativa, Útil, Ya Ganaste y Tarjeta UNO.

Los saldos de los productos de captación se conforman como sigue, Fundadores por \$2, Corporativo por \$10, Cuenta Útil por \$22 y Ya ganaste por \$1. Con relación al trimestre anterior se tuvo un decremento de \$6, así mismo, tuvo un incremento de \$25, con relación al mismo trimestre del ejercicio 2019, que representa un -14.63% y 250.00% respectivamente.

Otras Cuentas por pagar

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

Concepto	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	Variación vs 4T.19	Variación vs 1T.19
Impuestos por Pagar	1	1	1	1	1	0	0
Provisiones por obligaciones diversas	1	2	1	1	4	3	3
Acreedores diversos	0	0	1	0	0	0	0
	2	3	3	2	5	3	3

Al cierre del primer trimestre del 2020, este rubro tuvo un incremento de \$3, con relación al trimestre anterior, así mismo, así mismo, también tuvo un incremento de \$3, con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior, lo que equivale a un 150.00% y 150.00% respectivamente.

Los impuestos por pagar en este rubro son provisiones que se eliminan en el siguiente mes al hacer los pagos correspondientes de forma mensual.

Las provisiones para obligaciones diversas constituyen obligaciones por servicios recibidos o compra de bienes que al cierre del periodo están pendientes de facturar o cobrar por parte de los proveedores.

Operaciones con partes relacionadas

El comportamiento de estas operaciones y su integración se presenta en los siguientes comparativos:

A) Captación tradicional relacionada

Al cierre del actual trimestre, el saldo de los depósitos de exigibilidad inmediata con partes relacionadas asciende a \$3, los cuales corresponde a personas físicas y personas morales, así mismo, con relación al trimestre anterior este rubro no tuvo variación alguna, así mismo, con relación al mismo trimestre de 2019 presenta un incremento de \$2, lo cual representa un 200.00%, como se muestra en el siguiente cuadro:

Concepto	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	Variación vs 4T.19	Variación vs 1T.19
Personas Físicas	0	0	0	0	0	0	0
Personas Morales	1	2	6	3	3	0	2
	1	2	6	3	3	0	2

B) Ingresos cobrados a empresas relacionadas

Al cierre del primer trimestre de 2020 la institución obtuvo ingresos de sus partes relacionadas por tres conceptos, el primero derivado del uso de las terminales punto de venta, dispositivos electrónicos y servidores, los cuales se celebraron con la empresa PagaTodo Holding S.A.P.I de C.V. y 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	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	Variación vs 4T.19	Variación vs 1T.19
Ingresos por uso de Dispositivos y Servidores	4	4	3	4	4	0	0
Ingresos por ventas de Dispositivos (Qpos)	3	1	1	1	0	(1)	(3)
	7	5	4	5	4	(1)	(3)

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 contratados con la empresa Desarrollo en Asesoría Transaccional y Administrativa, S.A. de C.V.
- Renta de espacios y gastos relacionados (servicios corporativos) contratados con PagaTodo Holdings, S.A. P.I. de C.V.

A continuación, se muestra el comportamiento de dichos gastos:

Concepto	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	Variación vs 4T.19	Variación vs 1T.19
Gastos por Servicios Administrativos (Gastos de Personal)	4	10	17	22	5	(17)	1
Gastos por Servicios Corporativos	1	1	2	3	1	(2)	0
	5	11	19	25	6	(19)	1

Al cierre del actual trimestre el rubro de gastos con partes relacionadas tuvo un incremento de \$1, comparado con el mismo trimestre del 2019, lo que equivale a un 20.00%, dicha variación obedece principalmente a las operaciones por servicios administrativos (gastos de personal) que se realizaron hasta el cierre del primer trimestre de 2020.

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 actualmente no realiza operaciones de crédito.

➤ Operaciones de Tesorería

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

➤ Ingresos Gastos / Actividades por Segmento

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

Ingresos por intereses	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	Variación vs 4T.19	Variación vs 1T.19
Intereses de Disponibilidades	4	4	5	5	4	(1)	0
Intereses Inversiones en Valores	0	0	0	0	0	0	0
Intereses Operaciones de Reportos	0	0	0	0	0	0	0
	4	4	5	5	4	(1)	0
Gastos por intereses							
Gastos por intereses pagados	0	0	0	0	0	0	0
Margen Financiero	4	4	5	5	4	(1)	0

El margen generado entre los ingresos y gastos de los segmentos antes mencionados acumulado al cierre del primer trimestre de 2020 fue de \$4, que comparado con el trimestre anterior tuvo un decremento de \$1, lo que representa una variación de -20.00% y comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior no tuvo variación alguna.

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 \$386, el cual ha sido íntegramente pagado, y está representado por 3 millones ochocientas sesenta y tres mil acciones con valor nominal de \$100.00 (cientos pesos).

Capital Ganado

Dentro de este rubro se encuentran registrados los resultados de ejercicios anteriores, el cual asciende a \$55, reservas de capital por \$2 y la pérdida acumulada al cierre del primer trimestre del 2020 es por \$5.

Cuentas de orden

A continuación, se presentan los principales conceptos que las integran:

Concepto	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	Variación vs 4T.19	Variación vs 1T.19
Bienes en custodia o en administración	0	0	0	0	0	0	0

V.- Variaciones relevantes del Estado de Resultados

	Por el trimestre:					Variación vs 4T.19	Variación vs 1T.19	Acumulado:					Variación vs 4T.19	Variación vs 1T.19
	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20			1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20		
Ing Intereses	4	4	5	5	4	(1)	0	4	8	13	18	4	(14)	0
Gtos Intereses	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Margen Financiero	4	4	5	5	4	(1)	0	4	8	13	18	4	(14)	0
Est. Riesgo Crediticio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Margen Fin. ajustado riesgo crediticio	4	4	5	5	4	(1)	0	4	8	13	18	4	(14)	0
Comisiones y tarifas cobrada	2	1	3	3	3	0	0	2	3	6	9	3	(6)	0
Comisiones y tarifas pagadas	(1)	0	(2)	(1)	(1)	0	(1)	(1)	(1)	(3)	(4)	(1)	3	(1)
Otros ingresos (egresos) de la operación	8	4	5	4	6	2	(2)	8	12	17	21	6	(15)	(2)
Gastos de administración	(19)	(18)	(23)	(23)	(19)	4	0	(19)	(37)	(60)	(83)	(19)	64	0
Resultado de la Operación	(10)	(13)	(17)	(17)	(11)	3	(5)	(10)	(23)	(40)	(57)	(11)	41	(9)
Impuestos Diferidos (Netos)	3	2	4	(1)	2	3	(1)	3	5	9	8	2	(6)	(1)
Resultado Neto	(3)	(7)	(8)	(13)	(5)	5	(6)	(3)	(10)	(18)	(31)	(5)	21	(11)

Resultado Neto

La pérdida acumulada al cierre del primer trimestre 2020 asciende a \$5.

Ingresos por intereses

Este rubro presenta un saldo al cierre del primer trimestre por \$4, así mismo, este rubro no tuvo variación alguna comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo. Este rubro está integrado por los intereses de las inversiones realizadas por la Tesorería, según se muestra en el siguiente comparativo:

	Por el trimestre:					Var vs 4T.19	Var vs 1T.19	Acumulado:					Var vs 4T.19	Var vs 1T.19
	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20			1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20		
Intereses Disponibilidades	4	4	5	4	(1)	0	4	4	8	13	17	4	(13)	0
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
	4	4	5	4	(1)	0	4	4	8	13	17	4	(13)	0

Comisiones y Tarifas Cobradas

Al cierre del primer trimestre del 2020, la Institución tuvo ingresos por cobro de comisiones por \$2,913 (cifras en miles), presentando un incremento de \$1,402 (cifra en miles) en comparación con el mismo trimestre del ejercicio anterior, lo que representa un 92.79%, el cual se debe principalmente al mayor volumen de comisiones cobradas por concepto de Tasa de Descuento Adquirente, tal y como se muestra en el siguiente comparativo:

	Por el trimestre:					Var vs		Acumulado:					Var vs	
	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	4T.19	1T.19	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	4T.19	1T.19
Comisión transferencia SPEI ofna admva	5	64	84	90	86	(4)	81	5	69	153	243	86	(157)	81
Comisión por Aclaración Improcedente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tasa de Intercambio MC	9	8	30	30	29	(1)	20	9	17	47	77	29	(48)	20
Cuota Inversa MC	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Misceláneos Uso Infraestructura Adquirente	106	125	145	158	171	13	65	106	231	376	534	171	(363)	65
Solicitudes de Pagare Adquirente	31	54	39	37	15	(22)	(16)	31	85	124	151	15	(136)	(16)
Comisión Tasa de Descuento Adquirente	1,198	1,387	2,252	2,341	2,409	68	1,211	1,198	2,585	4,837	7,178	2,409	(4,769)	1,211
Misceláneos Varios Adquirente	143	2	131	236	162	(74)	19	143	145	276	512	162	(350)	19
Comisión operaciones PDS	0	2	1	1	1	0	1	0	2	3	4	1	(3)	1
	1,511	1,658	2,712	2,931	2,913	(17)	1,402	1,511	3,169	5,881	8,801	2,913	(5,888)	1,402

Comisiones y Tarifas Pagadas

Al cierre del actual trimestre, la Institución presenta un saldo por \$1,434 (cifras en miles), el cual tuvo un incremento de \$714 comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior, lo que representa un 99.17%, lo cual se debe principalmente al mayor volumen de comisiones pagadas por concepto de servicios de Adquirencia, tal y como se muestra en el siguiente comparativo:

	Por el trimestre:					Var vs		Acumulado:					Var vs	
	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	4T.19	1T.19	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	4T.19	1T.19
Comisiones Bancarias	0	1	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	(1)	0
Comisión Uso Infraestructura MasterCard	1	1	2	4	5	1	4	1	2	5	8	5	(3)	4
Servicios de Adquirencia	520	595	892	931	1,070	139	550	520	1,115	2,008	2,938	1,070	(1,868)	550
	720	707	1,273	1,330	1,434	104	714	720	1,427	2,703	4,030	1,434	(2,596)	714

Otros ingresos (egresos) de la operación.

El saldo de este rubro al cierre del actual trimestre fue por \$6, el cual comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un decremento por \$2, lo que representa un -25.00%, como se muestra en el siguiente comparativo:

	Por el trimestre:					Var vs		Acumulado:					Var vs	
	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	4T.19	1T.19	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	4T.19	1T.19
Ingresos por Servicios	7	4	5	5	4	(1)	(3)	7	11	16	21	4	(17)	(3)
Estimación por Irrecuperabilidad	0	0	(1)	(1)	0	1	0	0	0	(1)	(2)	0	2	0
Otros Ingresos	1	0	1	0	2	2	1	1	1	2	2	2	0	1
	8	4	5	4	6	2	(2)	8	12	17	21	6	(15)	(2)

Gastos de Administración y Promoción.

Los Gastos de Administración presentan un incremento de \$1 comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior, lo que representa un 5.56%, finalizando con un saldo de \$19 al cierre del actual trimestre, así mismo, su integración se presenta en el siguiente resumen:

	Por el trimestre:						Acumulado:							
	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	Var vs 4T.19	Var vs 1T.19	1T.19	2T.19	3T.19	4T.19	1T.20	Var vs 4T.19	Var vs 1T.19
Servicios Administrativos	2	1	3	3	2	(1)	0	2	3	6	9	2	(7)	0
Impuestos y derechos	0	1	2	2	1	(1)	1	0	1	3	5	1	(4)	1
Honorarios / Servicios profesionales	5	8	6	6	5	(1)	0	5	13	19	25	5	(20)	0
Gastos por Operaciones Intercó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuotas y Suscripciones	2	2	2	2	2	0	0	2	4	6	8	2	(6)	0
Aportaciones IPAB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depreciaciones y amortizaciones	4	4	3	5	5	0	1	4	8	11	16	5	(11)	1
Otros gastos	5	1	5	10	4	(6)	(1)	5	5	10	20	4	(16)	(1)
	18	16	21	28	19	(9)	1	18	34	55	83	19	(64)	1

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

- El gasto por servicios administrativos corresponde al servicio por uso de infraestructura que se tiene con Master Card y por los servicios del BIN que se tiene con VISA.
- El rubro de impuestos y derechos, lo constituyen la parte del Impuesto al Valor Agregado que paga el Banco por bienes y servicios y que no es posible acreditar a través del factor de acreditamiento de acuerdo a la legislación fiscal vigente, la parte no acreditable se absorbe como gasto.
- El rubro de honorarios incluye principalmente los pagos realizados por los servicios del personal que labora en el Banco, así como otros servicios como los realizados por concepto de la auditoría externa de la institución.
- El rubro de cuotas incluye principalmente el pago de la cuota por inicio de operaciones y la cuota mensual de supervisión a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, así como las cuotas al IPAB, las cuotas trimestrales al Club de Banqueros, entre otros.

VI. INFORMACION RELATIVA A LA CAPITALIZACION

Anexo 1-O.- Revelación de información relativa a la capitalización al 31 de Marzo de 2020

A continuación, se presenta el detalle de cada uno de los rubros que integran el anexo 1-O considerando la información correspondiente al Banco, lo anterior con las bases de cálculo y presentación emitidas por la Comisión Bancaria para su llenado.

Tabla 1.1 Integración del capital (millones)

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	386
2	Resultados de ejercicios anteriores	(55)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	(3)
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	328
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	39
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
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)	49
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	87
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	241

Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	241
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
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	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	241
60	Activos ponderados por riesgo totales	84
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	287.16%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	287.16%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	287.16%
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	287.16%

Cifras en revisión por parte de Banco de México.

Tabla II.1 Cifras del balance general (millones)

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	368
BG1	Disponibilidades	229
BG3	Inversiones en valores	0
BG4	Deudores por reporto	0
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	9
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	18
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	52
BG16	Otros activos	60
	Pasivo	40
BG17	Captación tradicional	35
BG25	Otras cuentas por pagar	5
	Capital contable	328
BG29	Capital contribuido	386
BG30	Capital ganado	(58)
	Cuentas de orden	0
BG36	Bienes en custodia o en administración	0
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	0

Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.	
Activo				
Otros Intangibles	9	39	BG16	60
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	21	49	BG15	52
Pasivo				
Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	21	BG15	52
Capital contable				
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	386	BG29	386
Resultado de ejercicios anteriores	2	(55)	BG30	(58)
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	(3)	BG30	(58)

Cifras en revisión por parte de Banco de México.

Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo (millones)

Concepto	Activos Ponderados por Riesgo	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	0.51	229	0.04
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	0	0	0

Cifras en revisión por parte de Banco de México.

Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo (millones)

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	0.08	0.01
Otros Activos	0	0

Cifras en revisión por parte de Banco de México.

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgos operacional (millones)

Método Empleado	Activos ponderados por riesgo Operacional	Requerimiento de capital
Método Indicador Básico	35.56	2.85

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
0	18.97

Cifras en revisión por parte de Banco de México.

Tabla IV.1 Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto

Referencia	Característica	Opciones
1	Emisor	Banco PagaTodo, S.A. IBM
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	Título 1 Serie "O" y Título 2 Serie "O"
3	Marco Legal	LGSM, LIC Y CUB
	Tratamiento Regulatorio	
5	Nivel de Capital sin transitoriedad	Fundamental
6	Nivel del Instrumento	Institución de Credito sin consolidar subsidiarias
7	Tipo de Instrumento	Acciones serie "O"
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	\$ 386,300,000.00
9	Valor nominal del instrumento	\$ 100.00
9A	Moneda del Instrumento	Pesos mexicanos
10	Clasificación contable	Capital
11	Fecha de emisión	9/02/16
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
14	Clausulas de pago anticipado	No
	Rendimientos/Dividendos	
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Variable
19	Clausula de cancelación de dividendos	No
20	Discrecionalidad en el pago	Completamente discrecional
21	Clausula de aumento de interes	No
22	Rendimientos/Dividendos	Acumulables
23	Convertibilidad del instrumento	No convertibles

VII.- Administración Integral de Riesgos

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se pone a disposición del público en general el presente informe sobre la Administración Integral de Riesgos del primer trimestre de 2020.

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

- I. Riesgos Cuantificables. Son aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas para la medición de sus posibles pérdidas potenciales, divididos en:
 - a) Riesgos Discrecionales, son resultantes de la toma de posición de un riesgo; comprenden el Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado y Riesgo de Concentración.
 - b) Riesgos No Discrecionales, son resultantes de la operación del negocio, denominado Riesgo Operacional, el cual incluye los Riesgos Tecnológico y Legal.
- II. Riesgos No Cuantificables. Derivados de eventos para los cuales no se puede conformar una base estadística para la medición de su pérdida potencial. Entre estos riesgos se encuentran el Riesgo Estratégico, Riesgo de Negocio y Riesgo Reputacional.

Estructura de la Administración Integral de Riesgos de Banco PagaTodo

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

La estructura de la Administración de Riesgos de Banco PagaTodo está encabezada por el Consejo de Administración, el cual autorizó la constitución de un Comité de Riesgos y una Unidad independiente y especializada (UAIR), la cual tiene las facultades y recursos necesarios para administrar integralmente los riesgos en el desarrollo de las operaciones que se realizan, así como para vigilar el apego a los objetivos, políticas y procedimientos establecidos para las operaciones.

Banco PagaTodo se apega a las disposiciones aplicables a instituciones de banca múltiple, bajo la premisa de gestión que le permita identificar, medir, monitorear, limitar, controlar y en su caso, mitigar los diferentes riesgos a los que se enfrenta día a día en la operación, así como la correcta y oportuna revelación de los mismos, con la finalidad de ofrecer y mantener rentabilidad y operación acorde a su capital. Para cumplimiento de lo antes descrito, las políticas y procedimientos a seguir se encuentran detalladas en el Manual para la Administración de Riesgos y sus anexos.

Administración por Tipo de Riesgo

Riesgo de Mercado

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

Metodología de Banco PagaTodo:

- ✓ VaR por Simulación Histórica
- ✓ Escenarios Históricos. 501
- ✓ Horizonte de tiempo. 1 día
- ✓ Nivel de Confianza. 99%

Al cierre del primer trimestre de 2020, la operación de Tesorería de Banco PagaTodo se integró únicamente por la inversión de 228.6 millones de pesos en depósitos a la vista en entidades financieras. No se registró tenencia de títulos en directo ni se operaron reportos.

Pruebas de sensibilidad

Las pruebas de sensibilidad consisten en analizar el impacto monetario en el valor del portafolio bajo escenarios que contemplan movimientos en tasas de interés, tipos de cambio u otros factores, tanto positivos como negativos. Los incrementos aplican solo a las tasas de interés, precios y tipos de cambio según corresponda. La prueba consiste en determinar el efecto negativo en el valor del portafolio derivado por variaciones en los factores de valuación, considerando incrementos / decrementos predeterminados sobre sus niveles actuales o de mercado.

No se reportan resultados al cierre del primer trimestre de 2020 debido a que no se tuvieron títulos en posición.

Pruebas de estrés

Estas pruebas consisten en someter la posición del Banco a condiciones extremas o inusuales de mercado y analizar el impacto monetario por los cambios en su valor, para ello se han definido una serie de escenarios que permiten medir la alteración en el valor de las posiciones y que son similares a situaciones de estrés históricas. Estos resultados son evaluados y calculados de forma diaria y son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por la Institución.

No se reportan resultados al cierre del primer trimestre de 2020 debido a que no se tuvieron títulos en posición.

Riesgo de liquidez

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

No se reportan resultados al cierre del primer trimestre de 2020 debido a que no se tuvieron títulos en posición.

Riesgo de crédito. Operaciones con Instrumentos Financieros

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

No se reportan resultados al cierre del primer trimestre de 2020 debido a que no se tuvieron títulos en posición.

Riesgo operacional

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

Banco PagaTodo tiene aprobados los siguientes niveles de tolerancia al Riesgo Operacional, mismos que son monitoreados por el área de Riesgos e informados trimestralmente al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración, junto con el nivel de exposición y los eventos de pérdida materializados en el periodo.

Nivel de Tolerancia Global de Riesgo Operativo	
Nivel de Materialidad (bajo criterios SOX)	0.50%
Activos a marzo 2020	368.36
NTGRO	1.84

Cifras en millones de pesos

Niveles de Tolerancia por líneas de negocio		
100% de NTLN	Pago y liquidación	0.61
	Negociación y ventas	0.61
	Banca Minorista	0.61

Cifras en millones de pesos

Nivel de Tolerancia Específico de Riesgo Operacional (NTERO)

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

$$\text{NTERO} = 0.16 \text{ mdp}$$

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

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

Riesgo Legal

Es definido como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que las Instituciones llevan a cabo. Para su gestión, la UAIR trabaja de forma conjunta con el área Legal con el fin de identificar los riesgos legales a los que está expuesto el Banco.

Riesgo Tecnológico

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

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

Los eventos de riesgo operacional son clasificados en alguno de los distintos tipos de eventos de pérdida, tales como: fraude interno; fraude externo; relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo; clientes,

productos y prácticas empresariales; desastres naturales, incidencias en el negocio, fallos en los sistemas, ejecución, entrega y gestión de procesos.

Objetivos específicos del Riesgo Operacional

Para que la administración del riesgo operacional sea efectiva en Banco PagaTodo, la UAIR realiza levantamientos de riesgos y controles con todas las áreas de la Institución, los cuales son presentados al Comité de Riesgos para su aprobación y seguimiento.

Banco PagaTodo, consciente de la importancia que tiene el riesgo operacional dada la naturaleza del modelo de negocio, utiliza el siguiente modelo para gestionar el riesgo operacional:



Adicionalmente, Banco PagaTodo calcula el requerimiento de capital por exposición al riesgo operacional mediante el método del indicador básico. Al cierre del mes de marzo de 2020, dicho requerimiento ascendió a \$2.85 millones.

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

A continuación, se muestran los principales rubros resultantes del cálculo del índice de capitalización, con cifras al 31 de marzo de 2020.

	1T 2020
Activos sujetos a riesgo	
de crédito	48.01
de mercado	0.51
operacional	35.56
Requerimiento de capital	
por riesgo de crédito	3.84
por riesgo de mercado	0.04
por riesgo operacional	2.85
Capital Neto	
capital básico	241.46
capital complementario	0.00
Índices de Capitalización	
Sobre activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	287.16%
Capital Neto	241.46
Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	84.09
Sobre activos en riesgo de crédito	502.90%
Capital Neto	241.46
Activos en riesgo de crédito	48.01

Cifras en millones de pesos

Según la clasificación utilizada por la CNBV, el índice de capitalización del Banco se encuentra dentro de la Categoría I de alertas tempranas.

CAPITAL NETO

El capital neto al 31 de marzo de 2020, utilizado para la determinación del índice de capitalización se integra como sigue:

Capital Neto	241.46
Capital Básico	241.46
Capital Complementario	0.00
Capital Neto / Capital Básico	1.00
Capital Neto / Capital Complementario	N/A

Cifras en millones de pesos

ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO DE MERCADO, CRÉDITO Y OPERACIONAL

Activos sujetos a riesgo totales	84.09
por riesgo de mercado	0.51
por riesgo de crédito	48.01
por riesgo operacional	35.56

Cifras en millones de pesos

Cómputo al mes de marzo de 2020 de acuerdo con las reglas emitidas por Banco de México.

Información cuantitativa de riesgo de liquidez (CCL)

Conceptos ML	Ene-20	Feb-20	Mar-20
Activos Líquidos Computables	\$203.84	\$238.75	\$229.43
Salidas Netas a 30 días	2.05	8.04	8.88
Coefficiente de Cobertura de Liquidez	10,271.25	3,188.00	2,767.47

Cifras en millones de pesos

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Cifras en millones de pesos		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	223.68
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	31.66	3.17
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	31.66	3.17
5	Financiamiento mayorista no garantizado	8.48	5.64
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	8.48	5.64
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:	-	-
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	-	-
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	8.80
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	16	16
19	Otras entradas de efectivo	-	-
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	16	16
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	223.68
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	6.29
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUEZ	No aplica	5,457.72

Información cualitativa sobre el coeficiente de cobertura de liquidez

Para dar cumplimiento con la obligación establecida en el Anexo 5 "Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)" de las Disposiciones de Carácter General, nos permitimos mencionar que el coeficiente de Banco PagaTodo fue calculado con base en la siguiente metodología:

- i. El trimestre incluyó 91 días naturales.
- ii. Banco PagaTodo no otorga crédito y la Tesorería únicamente puede invertir en valores gubernamentales y bancarios de acuerdo a lo establecido en las Disposiciones.
- iii. La conformación de la tenencia de Banco PagaTodo consiste en una posición de activos líquidos que permite mantener una cobertura regulatoria implícita.
- iv. Tanto los activos líquidos computables como las salidas y entradas de efectivo mostraron variaciones debidas a los movimientos normales de los saldos de captación y los depósitos en instituciones financieras, por lo que el CCL calculado durante el trimestre mostró variaciones acordes con estos movimientos.
- v. Durante el trimestre los activos líquidos computables de Banco PagaTodo se conformaron por los depósitos mantenidos en Banco de México.
- vi. El financiamiento del Banco PagaTodo es principalmente el capital aportado por los accionistas de la Institución, el cual en su parte líquida es invertido en depósitos en instituciones financieras y en papel gubernamental de alta liquidez e instrumentos bancarios de bajo riesgo. La otra fuente de financiamiento está conformada por los depósitos de los clientes en cuentas de exigibilidad inmediata que BPT ofrece.

Dado que los límites y las proyecciones de las líneas de negocio de la Institución fueron aprobadas por el Consejo de Administración de Banco PagaTodo con base en un Plan General de Operación, el cual describe el ciclo de las operaciones de las tres líneas de negocio de la Institución, así como los riesgos de solvencia y liquidez a los cuales se encuentran expuestas tales líneas de negocio, los miembros del Consejo de Administración consideran que el riesgo de un evento adverso de solvencia y liquidez se encuentra adecuadamente mitigado con el Plan de Contingencia aprobado por dicho órgano colegiado.

El Plan de Contingencia describe las principales actividades, medios y lineamientos operativos a realizar por las unidades administrativas y los funcionarios del Banco para anticipar y en su caso activar las estrategias de mitigación ante una contingencia de solvencia y liquidez en cualquiera de los escenarios, los cuales se han sometido a pruebas de estrés.

En caso de un escenario de iliquidez por parte de Banco PagaTodo, se implementarán las siguientes medidas de contención:

1. Utilización del "colchón de liquidez", el cual consiste, cuando menos, en un monto equivalente al monto de la posición de captación de clientes al cierre del mes inmediato anterior.
2. Venta de activos financieros propiedad de Banco PagaTodo, que implicaría la cancelación anticipada de la inversión pactada por la Tesorería de Banco PagaTodo, asumiendo la Institución el castigo impuesto por la contraparte donde se invirtieron los recursos.
3. Solicitar crédito a Banco de México, donde Banco PagaTodo buscaría con esta línea de crédito para cubrir las dispersiones de recursos solicitadas por sus clientes.
4. Utilizar las líneas de crédito contratadas.
5. Aportaciones adicionales de capital por parte de los accionistas de Banco PagaTodo.

Con base en lo anterior, el riesgo de incumplir con los pasivos de los cuentahabientes se encuentra debidamente mitigado. El cumplimiento del Plan de Contingencia es responsabilidad de la UAIR, Control Interno, Tesorería y Seguridad de la Información.

El modelo para gestionar el riesgo de liquidez en Banco PagaTodo, considera que en el caso de no tener la posibilidad de renovar pasivos o contratar otros, implica no poder hacer frente a las obligaciones contraídas, por lo cual, se estima la pérdida por la venta anticipada de activos, adicionalmente se estima la pérdida generada por la aplicación de las acciones establecidas en el Plan de Contingencia en caso de que los recursos obtenidos por la venta de activos anticipada no sean suficientes para hacer frente a estas obligaciones.

Es responsabilidad de la UAIR, en conjunto con las áreas de Tesorería y Contabilidad, llevar una adecuada administración del riesgo de liquidez con base en los reportes de riesgos generados diariamente, lo cual se describe en el Manual de Políticas y Procedimientos para la Administración Integral de Riesgos aprobado por el Consejo de Administración de la Institución.



Anexo 1-O BIS Activos Ajustados y Razón de Apalancamiento

El importe de los activos ajustados al 31 de marzo de 2020 asciende a \$309.62 millones.

TABLA I.1
Formato estandarizado de revelación para la razón de apalancamiento

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)	396.70
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 87.08
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	309.62
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	-
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	-
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	-
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	-
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	-
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	-
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	-
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	-
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	-
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	241.46
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	309.62
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	77.99%

El renglón 21 representa los activos ajustados y el renglón 22 la razón de apalancamiento. Cifras en millones de pesos

TABLA II.1
Comparativo de los Activos Totales y los Activos Ajustados

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	396.70
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	-
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	-
7	Otros ajustes	- 87.08
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	309.62

Cifras en millones de pesos

TABLA III.1
Conciliación entre activo total y la exposición dentro del Balance

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	396.70
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	0.00
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	0.00
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0.00
5	Exposiciones dentro del Balance	396.70

Cifras en millones de pesos

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

a) Componentes de la Razón de Apalancamiento

La razón de apalancamiento se define como la "medida del capital" (numerador) dividida entre la "medida de la exposición" (denominador) y se expresa en forma de porcentaje, siendo el mínimo regulatorio 3%.

- La medida de capital utilizada para calcular el coeficiente de apalancamiento es el Capital de Nivel 1, es decir, el Capital Básico calculado conforme al Artículo 2 Bis 6 de las Disposiciones.
- La medida de exposición está determinada por los Activos Totales menos la exposición dentro del Balance (Activos por instrumentos derivados y activos por reportos y préstamos de valores) más las exposiciones fuera de balance (Exposición a instrumentos derivados, exposición por operaciones con valores y otras exposiciones).

b) Razón de apalancamiento a marzo de 2020

Al cierre de este mes, la Razón de Apalancamiento de Banco PagaTodo fue de 77.99%, nivel ampliamente superior al límite regulatorio.

- Los Activos Ajustados tuvieron un decremento de 3.04% comparado con el trimestre anterior, con un monto de \$309.62 millones. Este se explica por la disminución generalizado en la mayoría de los rubros del activo.
- Por su parte, durante el primer trimestre de 2020, el Capital Básico registró un decremento de 2.88%, alcanzando un nivel de \$241.46 millones. Este resultado se explica por la pérdida del ejercicio.
- Como resultado de lo anterior, la Razón de Apalancamiento de Banco PagaTodo al cierre de marzo de 2020 reportó un incremento de 13 puntos porcentuales en comparación con el trimestre anterior.

TABLA IV.1

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

CONCEPTO/MES	dic-19	mar-20	Var mar 20/dic 19
Capital Básico ^{1/}	248.61	241.46	-2.88%
Activos Ajustados ^{2/}	319.33	309.62	-3.04%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	77.85%	77.99%	0.13

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

Sistema de Remuneración

I. Información Cualitativa

a) Las políticas y procedimientos de remuneración por perfil de puesto de empleados o personas sujetas al Sistema de Remuneraciones.

La Institución cuenta con un Sistema de Remuneración que concentra las políticas y procedimientos por perfil de puesto de empleados o personas sujetas a este sistema siempre con el objetivo de tener una administración efectiva del riesgo a través de la implementación, mantenimiento y revisión de manera permanente de las variables de remuneración.

En estas políticas y lineamientos, la compensación total en Banco PagaTodo está conformada por un sueldo fijo y una compensación variable.

- Sueldo Fijo

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

- Compensación Variable

Comprende todos los pagos realizados de manera variable y extraordinaria con base en los resultados de la institución y desempeño individual, derivado del cumplimiento de objetivos y la no materialización de riesgos actuales y potenciales para la Institución.

En las políticas y procedimientos del Sistema de Remuneración se establecen los perfiles de acuerdo a la naturaleza de sus actividades, los perfiles son:

- Áreas de negocio, que incluyen las líneas de negocio Adquirente, Emisor y Tesorería.
- Áreas de Control, que incluyen las áreas de Riesgos, Prevención de Lavado de Dinero, Auditoría, Legal, Control Interno y Seguridad de la información.

- Áreas administrativas y operativas, que incluye las áreas de Administración, Contabilidad, Operaciones y Sistemas.
- Personal que ostente algún cargo, mandato, comisión o cualquier otro título jurídico que Banco PagaTodo haya otorgado para la realización de sus operaciones.

b) Información Relativa al Comité de Remuneración incluyendo cuando menos:

1. La composición y las funciones del Comité de Remuneraciones.

El Comité de Remuneraciones de BPT está integrado por:

- Dos miembros propietarios del Consejo de Administración, de los cuales uno es independiente
- El Director General
- El Responsable de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos.
- Un representante del área de Recursos Humanos.
- Un representante del área encargada de la planeación financiera
- El auditor interno
- El responsable de la Contraloría Interna
- El Director Comercial

El Comité de Remuneración se reúne de forma trimestral.

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

- I. Proponer para aprobación del consejo de administración:
 - Las políticas y procedimientos de remuneración, así como las eventuales modificaciones que se realicen a los mismos;
 - Los empleados o personal que ostente algún cargo, mandato, comisión o cualquier otro título jurídico que las instituciones de banca múltiple hayan otorgado para la realización de sus operaciones, que estarán sujetos al Sistema de Remuneración, considerando en todo caso, aquellos que tomen decisiones que puedan implicar un riesgo para la institución de banca múltiple o participen en algún proceso que concluya en eso, y
 - Los casos o circunstancias especiales en los cuales se podría exceptuar a alguna persona de la aplicación de las políticas de remuneración autorizadas.
- II. Implementar y mantener el Sistema de Remuneración en BPT, el cual deberá considerar las diferencias entre las distintas unidades administrativas, de control y de negocios y los riesgos inherentes a las actividades desempeñadas por las personas sujetas al Sistema de Remuneración. El Comité de Remuneración debe recibir y considerar los reportes de la unidad para la Administración Integral de Riesgos sobre las implicaciones de riesgos de las políticas y procedimientos de remuneración.
- III. Informar a todo el personal pertinente, las políticas y procedimientos de remuneración, asegurando en todo momento el entendimiento por parte de los interesados de los métodos para la determinación, integración y entrega de sus remuneraciones, los ajustes por riesgos que les sean aplicables, el diferimiento de sus Remuneraciones Extraordinarias y cualquier otro mecanismo aplicable a sus remuneraciones.

- IV. Contratar, cuando lo considere necesario, consultores externos en esquemas de remuneración y administración de riesgos, que coadyuven al diseño del esquema de remuneración, evitando al efecto cualquier conflicto de interés.
- V. Informar al Consejo de Administración, cuando menos semestralmente, sobre el funcionamiento del Sistema de Remuneración, y en cualquier momento cuando la exposición al riesgo asumida por BPT, las unidades administrativas, de control y de negocios o las personas sujetas al Sistema de Remuneración, pudieran derivar en un ajuste a dicho Sistema de Remuneración de la institución de banca múltiple.

2. Consultores externos que han asesorado, el órgano por el cual fueron comisionados, y en qué áreas del proceso de remuneración participaron.

A la fecha ningún consultor externo ha asesorado al Comité de Remuneraciones de Banco PagaTodo.

3. Una descripción del alcance de la política de remuneraciones de la Institución de banca múltiple, ya sea por regiones o líneas de negocio, incluyendo la extensión aplicable a filiales y subsidiarias.

La política de remuneraciones de la Institución es aplicable a todos los sujetos del Sistema de Remuneración, éstos se encuentran divididos en tres grandes grupos: las diferentes unidades administrativas, de control y de negocio, de forma adicional tenemos al personal que ostente algún cargo, mandato, comisión o cualquier otro título jurídico que Banco PagaTodo otorgue para la realización de sus operaciones.

A la fecha Banco PagaTodo no cuenta con filiales ni subsidiarias.

4. Una descripción de los tipos de empleados considerados como tomadores de riesgo y sus directivos, incluyendo el número de empleados en cada grupo.

Conforme a las disposiciones, las áreas de Negocio son las originadoras y tomadoras de riesgos discretionales al interior de las Instituciones.

Con base en lo anterior, se presentan los tomadores de riesgos clasificados por el tipo de empleado considerando el número de ellos en cada grupo y sus gerentes, titulares, oficiales, subdirectores y directores, incluyendo el número de empleados en cada grupo.

Banco PagaTodo	
Área	Número de empleados
Responsables de área	16
Personal Total	42

c) Información relativa a la estructura del proceso de remuneraciones que debe incluir:

1. Descripción general de las principales características y objetivos de la política de remuneración.

La política de remuneración tiene una administración efectiva de riesgo a través de la implementación, mantenimiento y revisión de manera permanente de las variables de remuneración. Asimismo, delimita las responsabilidades de los órganos sociales encargados de la implementación de los esquemas de remuneración, establece las políticas y procedimientos que norman las remuneraciones ordinarias y extraordinarias de las personas sujetas al régimen de remuneración.

2. Última revisión de la política de remuneraciones por parte del Comité de Remuneraciones y descripción general de los cambios realizados a dicha política durante el último año.

No se ha realizado una revisión de la política de remuneración por parte del Comité de Remuneraciones durante el último año.

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

Dentro de la institución, las remuneraciones a los empleados de las distintas áreas de negocio, control, administración y cualquier persona que ostente algún cargo para realizar operaciones del banco, son determinadas con independencia de las áreas que supervisan, con la finalidad que se aprueben las calificaciones de desempeño y compensación variable, evitando conflictos de interés y prácticas no alineadas a las políticas y procedimientos del sistema de remuneración.

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

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

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

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

La Unidad de la Administración de Riesgos tiene como objetivo la administración efectiva del riesgo a través de la implementación, mantenimiento y revisión de manera permanente de las variables de remuneración, así como la evaluación de los posibles impactos y riesgos asociados que, derivados de la toma de decisiones de negocio, hayan estado presentes durante el periodo evaluado, así como aquellos riesgos futuros derivados de operaciones vigentes o contingentes. Sin que se haya identificado alguno durante el periodo evaluado.

3. Análisis de las formas en que estas medidas afectan a la remuneración.

Dentro de la compensación variable, se evalúan todos los riesgos asociados a un empleado, área o evento, que sea identificado por el área de Administración de Riesgos, asegurándose de que la remuneración establecida no pone en riesgo la solvencia o la liquidez del Banco.

4. Análisis de la naturaleza y formas en que estas medidas han cambiado en el último año y sus razones, así como el impacto de dichos cambios en las remuneraciones.

Los perfiles del puesto y los riesgos asociados han sido definidos con el fin de delimitar y evitar caer en incumplimientos con la regulación tanto externa como interna. En caso de presentarse algún evento de riesgo, éste se considera dentro de la compensación variable.

e) Vinculación del rendimiento de la Institución de banca múltiple con los niveles de remuneración durante el período, deberá incluir:

1. Descripción general de los principales parámetros de rendimiento para la institución de banca múltiple, las líneas de negocio y el personal a nivel individual.

El rendimiento de la Institución se considera a través de los riesgos a los que está expuesto el personal que integra el Sistema de Remuneración y el cumplimiento de sus objetivos. Al no tener eventos de riesgos asociados y presentar un cumplimiento óptimo se genera un rendimiento saludable para la Institución y las líneas de negocio. De esta manera se transfieren a los responsables del área y mediante el establecimiento de objetivos se forman los parámetros de desempeño a nivel individual.

A continuación, se presentan los miembros responsables de las áreas que forman parte del Sistema de Remuneración y los riesgos a los que están expuestos:

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

2. Análisis de la vinculación de las remuneraciones individuales con el desempeño de toda la institución de banca múltiple y con el desempeño particular.

Banco PagaTodo ha determinado su esquema de remuneración en un sueldo fijo y una compensación variable.

- Sueldo Fijo

Contempla el Sueldo Base Mensual, que está definido con base en la experiencia, funciones y responsabilidades para cada tipo de puesto. Esta es la remuneración ordinaria, que no varía respecto a los resultados obtenidos.

- Compensación Variable

Comprende todos los pagos realizados de manera variable o remuneraciones extraordinarias con base en resultados de la Institución y el desempeño individual, derivado del cumplimiento de objetivos y la no materialización de riesgos actuales y potenciales.

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

1. Evaluación Integral del Empleado
2. Riesgo asociado
3. Desempeño y resultado del área de negocio; en caso de las áreas de control sólo se considera el cumplimiento de los objetivos.

3. Análisis de las medidas puestas en práctica para adaptar las remuneraciones en caso de que el resultado de las mediciones de desempeño indique debilidades.

La evaluación de desempeño de cada uno de los empleados conforme a los estándares y objetivos definidos anteriormente, es responsabilidad del área independiente que realiza dicha evaluación, con la finalidad de asignar la compensación variable de acuerdo a la calificación determinada. Se consideran los siguientes factores para la determinación del resultado:

El cumplimiento o incumplimiento de las políticas internas de la Institución referentes a:

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

f) Descripción de la forma en la que la institución de banca múltiple ajusta las remuneraciones considerando sus rendimientos de largo plazo, incluyendo:

- 1. Análisis de la política de la institución de banca múltiple para transferir la retribución variable devengada y, cómo la transferencia de la porción de la remuneración variable es diferente para los empleados o grupos de empleados. Descripción de los factores que determinan la fracción variable de la remuneración y su importancia relativa.**

La Institución determina la retribución variable con base en el desempeño del empleado dentro del ejercicio, de manera que no transfiere parte alguna basada en los rendimientos potenciales de largo plazo.

- 2. Análisis de la política y el criterio de la Institución de banca múltiple para ajustar las retribuciones transferidas antes de devengar y después de devengar a través de acuerdos de reintegración.**

La Institución determina la retribución variable con base en el desempeño del empleado dentro del ejercicio, de manera que no transfiere parte alguna basada en los rendimientos potenciales de largo plazo.

g) Descripción de las diferentes formas de remuneración variable que utiliza la institución de banca múltiple y la justificación del uso de tales formas. La revelación debe incluir:

- 1. Descripción general de las formas de retribución variable que ofrece la Institución de banca múltiple (entre otros, en efectivo, acciones e instrumentos vinculados con las acciones y otras formas).**

Banco PagaTodo sólo otorga retribuciones variables en efectivo.

- 2. Análisis sobre el uso de las distintas formas de remuneración variable y, si la combinación de las distintas formas de remuneración variable es diferente entre los empleados o grupos de empleados, así como un análisis de los factores que determinan la mezcla y su importancia relativa.**

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

VI. Información cuantitativa

El comité de Remuneración sesiona de manera trimestral, por lo que en el primer trimestre de 2020 se llevó a cabo una sola sesión, en el mes de enero, para analizar la información correspondiente al cierre del cuarto trimestre de 2019.

Al primer trimestre de 2020 ningún empleado del Banco recibió una remuneración extraordinaria.

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

Al 31 de marzo de 2020 el Banco no cuenta con remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar.

La Entidad no tiene remuneraciones transferidas y no transferidas.

La Entidad no otorga prestaciones pecuniarias, acciones e instrumentos vinculados.

La Entidad no tiene remuneraciones transferidas pendientes y retenidas, por lo que tampoco cuenta con ajustes ex post explícitos.