



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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
2º.Trimestre 2018**

**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 junio de 2018.**

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>	
	<b>Balance General</b>	<b>3</b>
	<b>Estado de Resultados</b>	<b>4</b>
	<b>Estado de Variaciones en el Capital Contable</b>	<b>5</b>
	<b>Estado de Flujos de Efectivo</b>	<b>6</b>
<b>II.</b>	<b>Constitución y Objeto Social</b>	<b>7</b>
<b>III.</b>	<b>Indicadores Financieros</b>	<b>8</b>
<b>IV.</b>	<b>Variaciones relevantes del Balance General</b>	<b>10</b>
<b>V.</b>	<b>Variaciones relevantes del Estado de Resultados</b>	<b>18</b>
<b>VI.</b>	<b>Información relativa para la capitalización</b>	<b>22</b>
<b>VII.</b>	<b>Administración Integral de Riesgos</b>	<b>27</b>



**BANCO PAGATODO S.A.**  
**Institución de Banca Múltiple**  
 Blvd. Manuel Avila Camacho No.66 Piso 2, Col.Lomas de Chapultepec, C.P.11000, Ciudad de México

**Balance General al 30 de junio de 2018**

(Cifras en millones de pesos )

**ACTIVO**

**PASIVO Y CAPITAL**

<p><b>DISPONIBILIDADES</b> \$ 195</p> <p><b>CUENTAS DE MARGEN</b></p> <p><b>INVERSIONES EN VALORES</b></p> <p>Títulos para negociar \$ 0</p> <p>Títulos Disponibles para la Venta 0</p> <p>Títulos Conservados a Vencimiento 0</p> <p><b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b></p> <p><b>PRÉSTAMO DE VALORES</b></p> <p><b>DERIVADOS</b></p> <p>Con fines de negociación \$ 0</p> <p>Con fines de cobertura 0</p> <p><b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b></p> <p><b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b></p> <p>Créditos comerciales</p> <p>Actividad empresarial o comercial \$ 0</p> <p>Entidades financieras 0</p> <p>Entidades gubernamentales 0</p> <p>Créditos de consumo 0</p> <p>Créditos a la vivienda 0</p> <p>Media y residencial \$ 0</p> <p>De interés social 0</p> <p>Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE</p> <p>Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos 0</p> <p>Créditos otorgados en calidad de agente del gobierno federal 0</p> <p><b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b> \$ 0</p> <p><b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b></p> <p>Créditos comerciales</p> <p>Actividad empresarial o comercial \$ 0</p> <p>Entidades financieras 0</p> <p>Entidades gubernamentales 0</p> <p>Créditos de consumo 0</p> <p>Créditos a la vivienda 0</p> <p>Media y residencial \$ 0</p> <p>De interés social 0</p> <p>Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE</p> <p>Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos 0</p> <p><b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b> \$ 0</p> <p><b>CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS: ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b> 0</p> <p><b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b> \$ 0</p> <p><b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS: ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO DERECHOS DE COBRO (NETO)</b> 0</p> <p><b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b> \$ 0</p> <p><b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN</b></p> <p><b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b></p> <p><b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b></p> <p><b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b></p> <p><b>INVERSIONES PERMANENTES</b></p> <p><b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b></p> <p><b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b> 33</p> <p><b>OTROS ACTIVOS</b></p> <p>Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles \$ 50</p> <p>Otros activos a corto y largo plazo 17</p> <p><b>TOTAL ACTIVO</b> \$ 318</p>	<p><b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b></p> <p>Depósitos de exigibilidad inmediata 9</p> <p>Depósitos a plazo 0</p> <p>Del público en general \$ 0</p> <p>Mercado de dinero 0</p> <p>Fondos especiales 0</p> <p>Títulos de crédito emitidos 0</p> <p>Cuenta global de captación sin movimientos 0</p> <p><b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b></p> <p>De exigibilidad inmediata \$ 0</p> <p>De Corto plazo 0</p> <p>De Largo plazo 0</p> <p><b>ACREEDORES POR REPORTE</b> 0</p> <p><b>PRÉSTAMO DE VALORES</b> 0</p> <p><b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b></p> <p>Reportos (Saldo acreedor) \$ 0</p> <p>Préstamo de valores 0</p> <p>Derivados 0</p> <p>Otros colaterales vendidos 0</p> <p><b>DERIVADOS</b></p> <p>Con fines de negociación \$ 0</p> <p>Con fines de cobertura 0</p> <p><b>AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b> 0</p> <p><b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN</b> 0</p> <p><b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b></p> <p>Impuesto a la utilidad por pagar \$ 0</p> <p>Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar 0</p> <p>Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno 0</p> <p>Acreedores por liquidación de operaciones 0</p> <p>Acreedores por cuentas de margen 0</p> <p>Acreedores por colaterales recibidos en efectivo 0</p> <p>Acreedores diversos y otras cuentas por pagar 12</p> <p><b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b> 0</p> <p><b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b> 0</p> <p><b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b> 0</p> <p><b>TOTAL PASIVO</b> \$ 21</p> <p><b>CAPITAL CONTABLE</b></p> <p><b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b></p> <p>Capital social \$ 315</p> <p>Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno 2</p> <p>Prima en venta de acciones 0</p> <p>Obligaciones subordinadas en circulación 0</p> <p><b>CAPITAL GANADO</b></p> <p>Reservas de capital \$ 2</p> <p>Resultado de ejercicios anteriores (22)</p> <p>Resultado por valuación títulos disponibles para la venta 0</p> <p>Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo 0</p> <p>Efecto acumulado por conversión 0</p> <p>Remediones por beneficios definidos a los empleados 0</p> <p>Resultado por tenencia de activos no monetarios 0</p> <p>Resultado neto (0)</p> <p><b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b> \$ 297</p> <p><b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b> \$ 318</p>
---	--

**Cuentas de Orden**

Avalos otorgados	\$	0
Activos y pasivos contingentes		0
Compromisos crediticios		0
Bienes en fideicomiso o mandato		0
Fideicomisos	\$	0
Mandatos	0	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 30 de junio de 2018 es de \$315 millones de pesos."

La Institución al 30 de junio de 2018 cuenta con aportaciones para futuros aumentos de capital por \$2 millones de pesos, decretadas por su órgano de gobierno el 29 de junio de 2018.

Índice de Capitalización al 30 de junio de 2018: Riesgo de Crédito 295.06%  
 Riesgos Totales 227.93%

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.gcb.mx/cnbv](http://www.gcb.mx/cnbv)



**BANCO PAGA TODO 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 30 de junio de 2018**  
 (Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$	7
Gastos por intereses			0
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>\$</b>	<b>7</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios			<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>\$</b>	<b>7</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$		2
Comisiones y tarifas pagadas			(1)
Resultado por intermediación			0
Otros ingresos (egresos) de la operación			15
Gastos de administración y promoción			<u>(27)</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>\$</b>	<b>(4)</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>\$</b>	<b>(4)</b>
Impuestos a la utilidad causados	\$		0
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)			<u>4</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>\$</b>	<b>(0)</b>
Operaciones discontinuadas			<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>\$</b>	<b>(0)</b>

“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](http://www.gob.mx/cnbv)



**BANCO PAGA TODO 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 30 DE JUNIO DE 2018  
 (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 CONVERSION	REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	RESULTADO NETO	
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017</b>	301	7	0	0	2	(22)	0	0	0	0	0	1	289
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>													
Suscripción de acciones	14	(7)											7
Aportaciones para futuros aumentos de capital		2											2
Capitalización de utilidades													0
Constitución de Reservas													0
Traspaso de resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						(0)						(1)	(1)
Pago de dividendos													0
<b>Total</b>	14	(5)	0	0	0	(0)	0	0	0	0	0	(1)	8
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>													
<b>UTILIDAD INTEGRAL</b>													
Resultado neto												(0)	(0)
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
<b>Total</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(0)	(0)
<b>SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2018</b>	315	2	0	0	2	(22)	0	0	0	0	0	(0)	297

\*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 Garcia**  
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 FLUJOS DE EFECTIVO**  
**DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018**  
 (Cifras en millones de pesos )

<b>Resultado neto</b>	\$	(0)
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	4	
Provisiones	1	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(4)	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	
Operaciones discontinuadas	0	
	<u>0</u>	\$ 4
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en cuentas de margen	\$	0
Cambio en inversiones en valores		125
Cambio en deudores por reporto		45
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)		(8)
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
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<u>174</u>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(5)
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		(11)
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
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<u>(16)</u>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por emisión de acciones	\$	14
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		(5)
Efecto Financiero Acumulado Reservas Preventivas		0
Efecto Financiero Acumulado Cambio de Metodología Reservas Crediticias		0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<u>9</u>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	\$	<u>171</u>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		0
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<u>24</u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	\$	<u>195</u>

"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.

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.gnb.mx/cnbv](http://www.gnb.mx/cnbv)

## **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 pasado 3 de febrero de 2016 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) a través del oficio no. 312-3/113687/2016 autorizo 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

<i>INDICES</i>	<i>2T.17</i>	<i>3T.17</i>	<i>4T.17</i>	<i>1T.18</i>	<i>2T.18</i>
Indice de capitalización riesgo de crédito	627.74%	620.00%	616.21%	403.82%	295.06%
Indice de capitalización riesgo total	498.22%	418.61%	419.40%	289.95%	227.93%
Indice de liquidez	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Capital Básico (Millones de pesos)	214.45	214.34	220.36	220.31	220.75
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Eficiencia operativa	18.57%	14.08%	14.00%	17.20%	14.08%
ROE	-1.81%	2.33%	0.80%	3.54%	2.82%
ROA	-1.66%	2.11%	0.72%	3.15%	2.46%
Margen de interés neto (MIN)	5.37%	7.48%	7.00%	6.76%	6.97%
Indice de morosidad	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Indice de cobertura de cartera vencida	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Cifras en revisión por parte de Banco de México.

#### Base para la determinación:

1. Índice de capitalización riesgo de crédito      Capital neto / activos sujetos a riesgo de crédito
2. Índice de capitalización riesgo de crédito y mercado      Capital neto / activos sujetos a riesgos totales
3. Índice de liquidez      Activos líquidos / Pasivos líquidos
4. Eficiencia operativa      Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio
5. ROE      Utilidad neta del trimestre anualizada / 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 crediticios anualizado / Activos productivos promedio.



- |    |   |  |
|----|---|--|
| 8. | Índice de Morosidad                               | Cartera de crédito vencida al cierre de 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 de crédito vencida al cierre del trimestre   |

## IV.- Variaciones relevantes del Balance General

Concepto	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	Variacion vs 1T.18	Variacion vs 2T.17
<b>ACTIVO</b>							
Disponibilidades	4	21	24	91	195	104	191
Inversiones en Valores (Títulos para negociar)	30	110	125	105	0	(105)	(30)
Deudores por Reporto (saldo deudor)	150	60	45	0	0	0	(150)
<b>Cartera de Crédito (Neto)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Otras cuentas por cobrar (Neto)	4	5	1	9	10	1	6
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	14	13	11	10	13	3	(1)
Impuesto Sobre la Renta Diferido	25	26	29	30	33	3	8
Otros activos	57	56	60	66	67	1	10
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>284</b>	<b>291</b>	<b>295</b>	<b>311</b>	<b>318</b>	<b>7</b>	<b>34</b>
<b>PASIVO</b>							
Depósitos de exigibilidad inmediata	1	5	3	5	9	4	8
Otras cuentas por pagar	4	5	3	9	12	3	8
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>5</b>	<b>10</b>	<b>6</b>	<b>14</b>	<b>21</b>	<b>7</b>	<b>16</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>							
Capital contribuido	301	301	308	315	317	2	16
Resultado de ejercicios anteriores	(22)	(22)	(22)	(22)	(22)	0	0
Reserva de Capital	2	2	2	2	2	0	0
Resultado neto	(2)	0	1	2	0	(2)	2
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>279</b>	<b>281</b>	<b>289</b>	<b>297</b>	<b>297</b>	<b>0</b>	<b>18</b>
<b>SUMA PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>284</b>	<b>291</b>	<b>295</b>	<b>311</b>	<b>318</b>	<b>7</b>	<b>34</b>

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

Al cierre del actual trimestre los activos totales ascienden a \$318 con relación al trimestre anterior tuvo un incremento de \$7, lo cual representa un 2.17%, los rubros más representativos en el activo están integrados por el los rubros de disponibilidades, por un importe de \$195 que equivalen al 61.36% y por el de otros activos por un importe de \$67 que equivalen al 21.01% del total de activos.

El pasivo al cierre del presente trimestre asciende a \$21, el cual tuvo un incremento de \$7 con relación al trimestre anterior, lo que representa un 52.99%.

El capital contable asciende a \$297, el cual no presenta ninguna variación con relación al trimestre anterior.

## **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 incremento de \$104 con relación al trimestre anterior, lo cual equivale a un 114.96%, derivado de un incremento en inversión a la vista al cierre del 2Q18, así mismo, con relación al mismo trimestre del 2017 tuvo un incremento de \$191, lo cual equivale a un 4,623.93%, tal y como se aprecia en el siguiente comparativo:

<i>Concepto</i>	<i>2T.17</i>	<i>3T.17</i>	<i>4T.17</i>	<i>1T.18</i>	<i>2T.18</i>	<i>Variacion vs 1T.18</i>	<i>Variacion vs 2T.17</i>
Bancos	4	21	24	91	195	104	191
Otras Disponibilidades	0	0	0	0	0	0	0
	\$ 4	21	24	91	195	104	191

### **Operaciones de Inversiones en Valores**

En el mes de mayo del presente fueron liquidados los títulos en posición para negociar con los que contaba la institución, derivado de la estrategia de la tesorería y por así convenir a los intereses de la institución se mantuvieron a vencimiento, estos títulos fueron registrados, valuados y revelados conforme a lo establecido en el boletín B-2 "Inversiones en Valores" vigentes.

Su integración se muestra a continuación:

<b>FECHA OPERACIÓN</b>	<b>TITULO</b>	<b>EMISIÓN</b>	<b>TITULOS</b>	<b>PRECIO VECTOR</b>	<b>TASA</b>	<b>PLAZO (DÍAS)</b>
12/04/2018	PRLV	IBACMEXT18194	100,591,888	0.99412	7.35%	28

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

<i>Concepto</i>	<i>2T.17</i>	<i>3T.17</i>	<i>4T.17</i>	<i>1T.18</i>	<i>2T.18</i>	<i>Variacion vs 1T.18</i>	<i>Variacion vs 2T.17</i>
Títulos para Negociar Sin Restricción (Deuda Gubernamental)	30	110	125	105	0	(105)	(30)
	\$ 30	110	125	105	0	(105)	(30)

## Operaciones de Reporto

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

<i>Concepto</i>	<i>2T.17</i>	<i>3T.17</i>	<i>4T.17</i>	<i>1T.18</i>	<i>2T.18</i>	<i>Variacion vs 1T.18</i>	<i>Variacion vs 2T.17</i>
Deuda Gubernamental	150	60	45	0	0	0	(150)
\$	150	60	45	0	0	0	(150)

## Cartera de Crédito

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

## Otras cuentas por cobrar

Al cierre del actual trimestre este rubro presentó un incremento por \$1, en comparación con el trimestre anterior, así mismo, en comparación con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un incremento de \$6 que representa un 16.32% y 158.92% respectivamente, a continuación, se muestra la integración de este rubro:

<i>Concepto</i>	<i>2T.17</i>	<i>3T.17</i>	<i>4T.17</i>	<i>1T.18</i>	<i>2T.18</i>	<i>Variacion vs 1T.18</i>	<i>Variacion vs 2T.17</i>
Deudores diversos	2	6	5	9	12	3	10
Estimación por Irrecuperabilidad	0	(2)	(5)	(1)	(3)	(2)	(3)
Impuestos por aplicar	2	1	1	1	1	0	(1)
\$	4	5	1	9	10	1	6

## Otros activos

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

<i>Concepto</i>	<i>2T.17</i>	<i>3T.17</i>	<i>4T.17</i>	<i>1T.18</i>	<i>2T.18</i>	<i>Variacion vs 1T.18</i>	<i>Variacion vs 2T.17</i>
Pagos anticipados	\$ 8	6	10	16	18	2	10
Depositos en Garantia	5	5	6	5	5	0	0
Gastos por amortizar	2	4	5	7	8	1	6
Gastos preoperativos e intangibles	42	41	39	38	36	(2)	(6)
	\$ 57	56	60	66	67	1	10

El rubro de otros activos presenta un incremento de \$1 en comparación con el trimestre anterior y un incremento de \$10 con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior, equivalente al 1.90% y 18.28% respectivamente, dicho incremento se debe principalmente a los pagos anticipados realizados por la institución, así como el aumento en las inversiones de los activos intangibles y 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 \$2 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 segundo trimestre este rubro tuvo un incremento de \$3, esto debido a la inversión en equipos de cómputo, así como por la depreciación que sufrieron los equipos en dicho periodo. Su integración se presenta a continuación:

<i>Concepto</i>	<i>2T.17</i>	<i>3T.17</i>	<i>4T.17</i>	<i>1T.18</i>	<i>2T.18</i>	<i>Variacion vs 1T.18</i>	<i>Variacion vs 2T.17</i>
Mobiliario y equipo de oficina	\$ 0	0	0	0	0	0	0
Equipo de cómputo	51	51	52	52	56	4	5
Depreciación acumulada	(37)	(38)	(41)	(42)	(43)	(1)	(6)
Activo fijo Neto	\$ 14	13	11	10	13	3	(1)

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 \$3, el cual está concentrado en el rubro de ISR diferido proveniente de otras diferencias temporales 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:

<i>Concepto</i>	<i>2T.17</i>	<i>3T.17</i>	<i>4T.17</i>	<i>1T.18</i>	<i>2T.18</i>	<i>Variacion vs 1T.18</i>	<i>Variacion vs 2T.17</i>
ISR Diferido Proveniente de Perdidas Fiscales \$	27	28	30	33	33	0	6
ISR Diferido Otras Diferencias Temporales	5	5	5	4	6	2	1
ISR Diferido Asociado a Intangibles	16	17	18	19	19	0	3
ISR Diferido Asociado a intangibles	(18)	(19)	(19)	(20)	(20)	0	(2)
ISR Diferido Otras Diferencias Temporales	(5)	(5)	(5)	(6)	(5)	1	0
\$	25	26	29	30	33	3	8

## **PASIVO**

### **Captación Tradicional**

<i>Concepto</i>	<i>2T.17</i>	<i>3T.17</i>	<i>4T.17</i>	<i>1T.18</i>	<i>2T.18</i>	<i>Variacion vs 1T.18</i>	<i>Variacion vs 2T.17</i>
Depósitos a la vista \$	982	5,215	3,000	4,815	9,299	4,484	8,317
\$	982	5,215	3,000	4,815	9,299	4,484	8,317

Los depósitos a la vista ascienden a \$9,299 (cifra en miles), distribuidos en sus productos Fundadores, Corporativa, Ya Ganaste y Tarjeta UNO por \$1,767, \$7,382, \$145 y \$5 respectivamente, con relación al trimestre anterior se tuvo un incremento en la cuenta Ya Ganaste por \$94, así mismo, se tuvo una disminución en la cuenta Fundadores por \$91, así mismo, se tuvo un incremento de \$4,481 en su cuenta Corporativa, el incremento total fue de \$4,484 que representa un 93.14% con relación al trimestre anterior.

### **Otras Cuentas por pagar**

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

<i>Concepto</i>	<i>2T.17</i>	<i>3T.17</i>	<i>4T.17</i>	<i>1T.18</i>	<i>2T.18</i>	<i>Variacion vs 1T.18</i>	<i>Variacion vs 2T.17</i>
Impuestos por Pagar	\$ 1	1	1	0	1	1	0
Provisiones para obligaciones diversas	1	2	1	2	3	1	2
Acreeedores diversos	2	2	1	7	8	1	6
	\$ 4	5	3	9	12	3	8

Al cierre del segundo trimestre del 2018, este rubro tuvo un incremento de \$3 con relación al trimestre anterior lo que equivale a un 36.68% y un incremento de \$8 con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior, lo que equivale a un 178.87%.

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 \$4,326 (cifra en miles de pesos), los cuales corresponde a personas físicas y personas morales, así mismo, con relación al trimestre anterior este rubro presenta un incremento de \$2,556, así como un incremento de \$3,586 con relación al mismo trimestre de 2017, lo cual representa un 144.41% y un 484.59% respectivamente, como se muestra en el siguiente cuadro:

<i>Partes Relacionadas</i>	<i>2T.17</i>	<i>3T.17</i>	<i>4T.17</i>	<i>1T.18</i>	<i>2T.18</i>	<i>Variacion vs 1T.18</i>	<i>Variacion vs 2T.17</i>
Personas Físicas	\$ 35	271	172	162	100	(62)	65
Personas Morales	705	1,239	268	1,608	4,226	2,618	3,521
Total captación relacionada	\$ 740	1,510	440	1,770	4,326	2,556	3,586

## B) Ingresos cobrados a empresas relacionadas

Al cierre del segundo trimestre de 2018 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:

### Por el trimestre :

Concepto	Por el trimestre :					Variacion	Variacion
	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	vs 1T.18	vs 2T.17
Ingresos por Renta de Equipos y Servidores	\$ 7	7	6	4	4	0	(3)
Ingresos por Venta de Dispositivos Electronicos (Dongles)	0	0	1	0	0	0	0
	\$ 7	7	7	4	4	0	(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:

### Por el trimestre :

Concepto	Por el trimestre :					Variacion	Variacion
	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	vs 1T.18	vs 2T.17
Gastos por Servicios Administrativos (Gastos de Personal)	\$ 3	3	2	5	2	(3)	(1)
Gastos por Servicios Corporativos	0	0	1	0	0	0	0
	\$ 3	3	3	5	2	(3)	(1)



Al cierre del actual trimestre el rubro de gastos con partes relacionadas, tuvo un decremento de \$3 con relación al trimestre anterior, así mismo tuvo un decremento de \$1 con relación al mismo trimestre de 2017, el cual equivale a un 60.00% y 33.33% respectivamente, dichas variaciones obedecen principalmente a las operaciones por servicios administrativos (gastos de personal) que se realizaron durante el segundo trimestre del 2018.

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:

#### Por el trimestre :

<i>Ingresos por intereses</i>	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	Variacion vs 1T.18	Variacion vs 2T.17
Disponibilidades	\$ 1	0	1	1	3	2	2
Intereses inversiones en valores	0	2	2	2	1	(1)	1
Operaciones de Reportos	2	1	0	0	0	0	(2)
	<u>\$ 3</u>	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>4</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
<i>Gastos por intereses</i>	0	0	0	0	0	0	0
Margen	<u>\$ 3</u>	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>4</u>	<u>1</u>	<u>1</u>

El margen generado entre los ingresos y gastos de los segmentos antes mencionados acumulado al cierre del segundo trimestre de 2018 fue de \$4, que comparado con el trimestre anterior tuvo un incremento de \$1, lo que representa un 32.93% y comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un incremento de \$1, lo que equivale a un 33.33%.

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 \$315, el cual ha sido íntegramente pagado, y está representado por 3 millones quince mil acciones con valor nominal de \$100.00 (cien pesos).

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 29 de junio de 2018, se aprobó aumentar el capital social de la Institución por un monto de \$2 integrado por 20,000 acciones ordinarias, Serie "O" con un valor nominal de \$100 (pesos) cada una, dichas acciones fueron suscritas y exhibidas en su totalidad por el accionista GFPT, S.A.P.I. de C.V.

### **Capital Ganado**

Dentro de este rubro se encuentran registrados los resultados de ejercicios anteriores, el cual asciende a \$22, reservas de capital por \$2 y la pérdida acumulada al cierre del segundo trimestre del 2018 es por \$133 (cifra en miles).

Así mismo, al cierre del primer trimestre de 2018 se constituyeron reservas de capital por \$62 (miles de pesos) correspondientes al 10% de la utilidad generada al cierre del ejercicio de 2017.

### **Cuentas de orden**

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

<i>Concepto</i>	<i>2T.17</i>	<i>3T.17</i>	<i>4T.17</i>	<i>1T.18</i>	<i>2T.18</i>	<i>Variacion vs 1T.18</i>	<i>Variacion vs 2T.17</i>
Bienes en custodia o en administración	150	60	45	0	0	0	(150)
	\$ 150	60	45	0	0	0	(150)

## **V.- Variaciones relevantes del Estado de Resultados**

Ingresos y Gastos por Intereses	Por el trimestre :					Variacion		Acumulado al :				
	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	vs 1T.18	vs 2T.17	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18
Ingresos por intereses	3	3	3	3	4	1	1	6	9	12	3	7
<b>Margen Financiero</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>7</b>
Comisiones y Tarifas Cobradas	1	1	2	1	1	0	0	2	3	5	1	2
Comisiones y Tarifas Pagadas	(1)	0	(0)	(1)	0	1	1	(1)	0	(1)	(1)	(1)
Otros Ingresos (egresos) de la Operación	8	6	5	11	4	(7)	(4)	15	21	26	11	15
Gastos de Administración y Promoción	(15)	(9)	(12)	(13)	(14)	(1)	1	(28)	(37)	(49)	(13)	(27)
<b>Resultado de Operación</b>	<b>(7)</b>	<b>(2)</b>	<b>(4)</b>	<b>(2)</b>	<b>(9)</b>	<b>(7)</b>	<b>(2)</b>	<b>(12)</b>	<b>(14)</b>	<b>(19)</b>	<b>(2)</b>	<b>(11)</b>
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	2	1	3	1	3	2	1	4	5	8	1	4
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>(2)</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>(2)</b>	<b>(4)</b>	<b>(0)</b>	<b>(2)</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>(0)</b>

## Resultado Neto

La pérdida acumulada al cierre del segundo trimestre 2018 asciende a \$133 (cifra en miles).

## Ingresos por intereses

Este rubro presenta un saldo al cierre del segundo trimestre por \$7, así mismo, este rubro tuvo un incremento de \$4 con relación al trimestre anterior, así mismo, comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un incremento de \$1, lo que equivale a un 115.43% y a un 26.03% respectivamente, este rubro está integrado por los intereses de las inversiones realizadas por la Tesorería, según se muestra en el siguiente comparativo:

Ingresos por intereses	Por el trimestre:					Variacion		Acumulado a :					Variacion	
	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	vs 1T.18	vs 2T.17	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	vs 1T.18	vs 2T.17
Intereses de Disponibilidades	1	0	1	1	3	2	2	2	2	3	1	4	3	2
Intereses inversiones en valores	0	2	2	2	1	(1)	1	0	2	4	2	3	1	3
Operaciones de Reportos	2	1	0	0	0	0	(2)	4	5	5	0	0	0	(4)
\$	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>4</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>6</u>	<u>9</u>	<u>12</u>	<u>3</u>	<u>7</u>	<u>4</u>	<u>1</u>
<b>Gastos por Intereses</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Margen	\$ <u>3</u>	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>4</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>6</u>	<u>9</u>	<u>12</u>	<u>3</u>	<u>7</u>	<u>4</u>	<u>1</u>

## Comisiones y Tarifas Cobradas

Al cierre del segundo trimestre del 2018, la Institución tuvo ingresos por cobro de comisiones por \$2,063 (cifras en miles), comparado con el trimestre anterior este rubro presenta un incremento de \$1,131 lo que equivale a un 121.40%, así mismo, comparado contra el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un incremento de \$133 (cifra en miles), lo que representa un 6.91%, 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:

Concepto	Por el Trimestre :					Variación vs		Acumulado a :					Variación vs	
	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	1T.18	2T.17	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	1T.18	2T.17
Comisión transferencia SPEI ofna admva	136	205	136	32	40	8	(96)	77	282	418	32	72	40	(5)
Comisión por Aclaración Improcedente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tasa de Intercambio Mastercard	9	4	9	3	7	4	(2)	3	7	16	3	10	7	7
Cuota Inversa Mastercard	1	0	1	0	0	0	(1)	0	0	1	0	0	0	0
Miscelaneos Uso de Infraestructura Adquirente	76	77	76	2	34	32	(42)	138	215	291	2	36	34	(102)
Solicitudes de Pagare Adquirente	33	132	34	0	1	1	(32)	64	196	230	0	1	1	(63)
Comision Tasa de Descuento Adquirente	989	988	989	894	1,049	155	60	1,648	2,636	3,625	894	1,943	1,049	295
Comisión operaciones PDS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comisión operaciones TAE	0	0	0	1	0	(1)	0	0	0	0	1	1	0	1
<b>\$</b>	<b>1,244</b>	<b>1,406</b>	<b>1,245</b>	<b>932</b>	<b>1,131</b>	<b>199</b>	<b>(113)</b>	<b>1,930</b>	<b>3,336</b>	<b>4,581</b>	<b>932</b>	<b>2,063</b>	<b>1,131</b>	<b>133</b>

## Comisiones y Tarifas Pagadas

Al cierre del segundo trimestre del 2018, la Institución presenta un saldo por \$1,260 (cifras en miles), el cual tuvo un incremento de \$677 en comparación con el trimestre anterior lo que equivale a un 116.09%, así mismo, con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un incremento de \$658 (cifra en miles), lo que representa un 109.42%, el 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:

Concepto	Por el Trimestre :					Variación vs		Acumulado a :					Variación vs	
	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	1T.18	2T.17	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	1T.18	2T.17
Comisiones Bancarias	\$ 0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Comision Uso de Infraestructura Mastercard	2	1	2	1	9	8	7	1	1	3	1	10	9	9
Servicios de Adquirencia	122	135	122	330	354	24	232	152	288	410	330	684	354	532
Comision Tasa de Intercambio Adquirente	273	323	273	252	314	62	41	449	772	1,045	252	566	314	117
<b>\$</b>	<b>397</b>	<b>459</b>	<b>397</b>	<b>583</b>	<b>677</b>	<b>94</b>	<b>280</b>	<b>602</b>	<b>1,061</b>	<b>1,458</b>	<b>583</b>	<b>1,260</b>	<b>677</b>	<b>658</b>

## Otros ingresos (egresos) de la operación.

El saldo de este rubro al cierre del segundo trimestre del 2018 fue por \$15, el cual comparado con el trimestre anterior presenta un incremento de \$4, lo cual representa un 37.11%, con relación al mismo trimestre del ejercicio no tuvo variación alguna, como se muestra en el siguiente comparativo:

Concepto	Por el Trimestre :					Variación vs		Acumulado a :					Variación vs	
	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	vs 1T.18	vs 2T.17	2T.17	3T.17	4T.17	1T.18	2T.18	vs 1T.18	vs 2T.17
Ingresos por Servicios	\$ 8	8	5	7	4	(3)	(4)	15	23	30	7	11	4	(4)
Estimación por Irrecuperabilidad	0	(2)	0	0	(2)	(2)	(2)	0	(2)	(5)	0	(2)	(2)	(2)
Otros Ingresos	0	0	0	4	2	(2)	2	0	0	0	4	6	2	6
<b>\$</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>(7)</b>	<b>(4)</b>	<b>15</b>	<b>21</b>	<b>25</b>	<b>11</b>	<b>15</b>	<b>4</b>	<b>0</b>

## Gastos de Administración y Promoción.

Los Gastos de Administración presentan un incremento de \$1 en comparación con el trimestre anterior y una disminución de \$1 comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior, lo que representa un 11.22% y un -4.99% respectivamente, finalizando con un saldo de \$ 27 al cierre del actual trimestre, así mismo, su integración se presenta en el siguiente resumen:

**Por el trimestre :**

<i>Concepto</i>		<i>2T.17</i>	<i>3T.17</i>	<i>4T.17</i>	<i>1T.18</i>	<i>2T.18</i>	<i>Variacion</i>	<i>Variacion</i>
							<i>vs</i>	<i>vs</i>
							<i>1T.18</i>	<i>2T.17</i>
Servicios Administrativos	\$	1	2	2	2	2	0	1
Impuestos y derechos		1	0	0	0	1	1	0
Honorarios / Servicios profesionales		3	3	3	5	2	(3)	(1)
Gastos por Operaciones Interco		0	0	0	0	0	0	0
Cuotas y Suscripciones		1	2	2	1	1	0	0
Aportaciones IPAB		0	0	0	0	0	0	0
Depreciaciones y amortizaciones		4	4	3	3	3	0	(1)
Otros gastos		5	(2)	2	2	5	3	0
	\$	15	9	12	13	14	1	(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 anual 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 30 de junio de 2018**

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	317
2	Resultados de ejercicios anteriores	(22)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	2
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	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>297</b>
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
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)	44
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)	33
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>77</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>221</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
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>	<b>221</b>

<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</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	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
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
<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>	<b>221</b>
<b>60</b>	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>97</b>
<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	227.93%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	227.93%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	227.93%
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)	227.93%

Cifras en revisión por parte de Banco de México.



**Tabla II.1 Cifras del balance general (millones)**

<b>Referencia de los rubros del balance general</b>	<b>Rubros del balance general</b>	<b>Monto presentado en el balance general</b>
	<b>Activo</b>	<b>318</b>
BG1	Disponibilidades	195
BG3	Inversiones en valores	0
BG4	Deudores por reporto	0
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	10
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	13
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	33
BG16	Otros activos	67
	<b>Pasivo</b>	<b>21</b>
BG17	Captación tradicional	9
BG25	Otras cuentas por pagar	12
	<b>Capital contable</b>	<b>297</b>
BG29	Capital contribuido	317
BG30	Capital ganado	(20)
	<b>Cuentas de orden</b>	<b>0</b>
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

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.	
<b>Activo</b>					
2	Otros Intangibles	9	44	BG16	67
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	21	33	BG15	33
<b>Pasivo</b>					
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	20	BG15	33
<b>Capital contable</b>					
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	317	BG29	317
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	(22)	BG30	(20)
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	2	BG30	(20)

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	0.48	195	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%)	30.65	2.45
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	21.56	1.72

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	11.50

Cifras en revisión por parte de Banco de México.

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

<b>Referencia</b>	<b>Característica</b>	<b>Opciones</b>
1	Emisor	Banco PagaTodo, S.A. IBM
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	Titulo 1 Serie "O" y Titulo 2 Serie "O"
3	Marco Legal	LGSM, LIC Y CUB
	<b>Tratamiento Regulatorio</b>	
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	\$ 317,000,000.00
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
	<b>Rendimientos/Dividendos</b>	
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 segundo trimestre de 2018.

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.
  - b) Riesgos No Discrecionales, son resultantes de la operación del negocio, denominado Riesgo Operacional y en el cual se incluyen 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.

### **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 actividades se encuentran detalladas en el Manual para la Administración de Riesgos y todos 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 segundo trimestre de 2018, la inversión de Banco PagaTodo se integró de la siguiente manera: 153.2 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 segundo trimestre de 2018 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 segundo trimestre de 2018 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 segundo trimestre de 2018 debido a que no se tuvieron títulos en posición.

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

Se define como la pérdida potencial por la falta de pago de una contraparte en las operaciones que efectúan las Instituciones.

#### **Metodología para determinar el Riesgo de Crédito para Posición de Bonos Gubernamentales**

Para realizar la medición del riesgo de crédito, se emplea un enfoque de aproximación delta-gamma, el cual es una metodología reconocida en el ámbito financiero, basándose además en los conceptos esenciales de CreditMetrics. En términos generales, la estimación del cálculo de Riesgo de Crédito consiste en medir el impacto en el precio de un bono utilizando el valor esperado de la sobretasa, el cual se calcula empleando la matriz de probabilidades de transición y las sobretasas promedio observadas en el mercado.

#### **Modelo para la Fijación de Líneas de Crédito por Contrapartes Financieras**

Adicionalmente la UAIR desarrolló un procedimiento, en el cual se determina la capacidad financiera de las contrapartes, a través del análisis de sus indicadores financieros y de los diferentes riesgos en que puedan incurrir las instituciones (mercado, crédito, liquidez, balance y operacional) además del análisis de otros riesgos del Estado Financiero.

### **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 al Comité de Riesgos y de forma trimestral al Consejo de Administración en caso de existir eventos de pérdida ya materializados.

<b>Nivel de Tolerancia Global de Riesgo Operativo</b>	
Nivel de Materialidad (bajo criterios SOX)	0.5%
Activos a junio 2018	317.77
NTGRO	1.59

Cifras en millones de pesos

<b>Niveles de Tolerancia por líneas de negocio</b>		
<b>100% de NTLN</b>	Pago y liquidación	0.53
	Negociación y ventas	0.53
	Banca Minorista	0.53

## 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. La UAIR trabaja de forma conjunta con el área Legal para identificar los riesgos de su gestión y su futura captura en el sistema de riesgo operacional.

## 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 alterno con capacidad de replicar y respaldar la operación ante posibles contingencias por estos eventos. En adición, las áreas de Tecnología y Seguridad de la Información de manera permanente realizan el mapeo de los perfiles de los usuarios para robustecer la segregación de funciones a nivel tecnológico.

El Banco lleva la administración del 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 uno de los distintos tipos de eventos de pérdida, tales como: fraude interno; fraude externo; relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo; clientes, productos y prácticas empresariales; desastres naturales, incidencias en el negocio, fallos en los sistemas, ejecución, entrega y gestión de procesos.

## Objetivos específicos del Riesgo Operacional, incluyendo al Legal y Tecnológico

Para que la administración del riesgo operacional sea efectiva en Banco PagaTodo, la UAIR se encuentra realizando 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:



En adición, se informa que Banco PagaTodo calcula el requerimiento de capitalización por exposición a riesgo operacional utilizando el método del indicador básico. Al cierre del mes de junio de 2018, dicho requerimiento ascendió a \$1.72 millones.

## ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

El Índice de Capitalización, aún no publicado en la página de la CNBV, con cifras al 30 de junio de 2018 se muestra a continuación.

	2T 2018
<b>Activos sujetos a riesgo</b>	
de crédito	74.81
de mercado	0.48
operacional	21.56
<b>Requerimiento de capital</b>	
por riesgo de crédito	5.99
por riesgo de mercado	0.04
por riesgo operacional	1.72
<b>Capital Neto</b>	
capital básico	220.75
capital complementario	0.00
<b>Índices de Capitalización</b>	
<b>Sobre activos en riesgo de crédito, mercado y operacional</b>	<b>227.93%</b>
Capital Neto	220.75
Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	96.85
<b>Sobre activos en riesgo de crédito</b>	<b>295.06%</b>
Capital Neto	220.75
Activos en riesgo de crédito	74.81

Cifras en millones de pesos

La categoría del Índice de Capitalización del Banco, según criterios de la CNBV, es Categoría I.

## CAPITAL NETO

El capital neto, al 30 de junio de 2018, utilizado para la determinación del índice de capitalización se integra como sigue:

Capital Neto	220.75
--------------	--------



Capital Básico	220.75
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	96.85
por riesgo de mercado	0.48
por riesgo de crédito	74.81
por riesgo operacional	21.56

Cifras en millones de pesos

Cómputo al mes de junio de 2018 de acuerdo con las reglas emitidas por Banco de México. Dicho cómputo no ha sido publicado por la CNBV.

## Información cuantitativa de riesgo de liquidez (CCL)

Conceptos ML	Abr-18	May-18	Jun-18
Activos Líquidos Computables	\$121.59	\$55.67	\$35.53
Salidas Netas a 30 días	0.14	0.16	0.20
Coefficiente de Cobertura de Liquidez	86,676.64	34,793.35	17,503.92

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)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	70.76
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	6.81	0.68
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	6.81	0.68
5	Financiamiento mayorista no garantizado	-	-
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	-	-
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	0.68
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	124	124
19	Otras entradas de efectivo	-	-
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	124	124
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	70.76
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	0.17
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	46,197.92

## 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 forma natural de activos líquidos que permite mantener una cobertura regulatoria implícita.
- iv. Tanto los activos líquidos computables como las salidas y entradas de efectivo mostraron una variación con respecto a la estabilidad mostrada con anterioridad, por lo que el CCL calculado tuvo variaciones en el trimestre.
- 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.

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 mitigado con el Plan de Contingencia aprobado por dicho órgano colegiado.

El Plan de Contingencia de Liquidez de Banco PagaTodo, contiene las principales actividades, medios y lineamientos operativos realizados 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 que 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 porcentaje del capital líquido, en donde Banco PagaTodo deja disponible (líquido) cuando menos el monto de la posición de la captación al cierre del mes inmediato anterior.
2. Venta de activos 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. Aportaciones adicionales de capital por parte de los accionistas que es la última opción de financiamiento 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 de Liquidez de Banco PagaTodo es responsabilidad de la UAIR, Control Interno, Tesorería y Seguridad de la Información y Dirección General.

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 de Liquidez en caso de que los recursos obtenidos por la venta de activos anticipada no sean suficientes para hacer frente a estas obligaciones.

Será responsabilidad de la UAIR de Banco PagaTodo 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 por la UAIR, lo cual se describe dentro del 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 30 de junio de 2018 asciende a \$266.04 millones.

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

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
<b>Exposiciones dentro del balance</b>		
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)	342.56
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 76.52
3	<b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>	<b>266.04</b>
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
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 notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al notional 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>	<b>-</b>
<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>		
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>	<b>-</b>
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	-
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	<b>-</b>
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
20	Capital de Nivel 1	220.75
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	266.04
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	82.97%

El reglón 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	342.56
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	- 76.52
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	266.04

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	342.56
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	0.00
3	Operaciones en reporto y prestamos 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	<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	<b>342.56</b>

**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 junio de 2018

Al cierre de este mes, la Razón de Apalancamiento de Banco PagaTodo fue de 82.97%, nivel ampliamente superior al límite regulatorio.

- Los Activos Ajustados tuvieron un incremento de 2.4% comparado con el trimestre anterior, con un monto de \$266.04 millones. Este se explica por el aumento generalizado en la mayoría de los rubros del activo.
- Por su parte, el Capital Básico también registró un incremento de 0.2%, alcanzando un nivel de \$220.75 millones. Este resultado se explica por el impacto de la aportación de capital realizada en el mes de junio 2018.
- Como resultado de lo anterior, la Razón de Apalancamiento de Banco PagaTodo para el mes de junio de 2018 se mantuvo prácticamente en el mismo nivel que el trimestre anterior, con una reducción de 1.80 puntos porcentuales.

**TABLA IV.1**

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

CONCEPTO/MES	mar-18	jun-18	Var jun18/mar18
Capital Básico <sup>1/</sup>	220.31	220.75	0.2%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	259.87	266.04	2.4%
<b>Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup></b>	<b>84.77%</b>	<b>82.97%</b>	<b>-1.80</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.

## 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 en base a 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 el desempeño individual, derivado

del cumplimiento de objetivos y la no materialización de riesgos actuales y potenciales de la Institución.

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

- Áreas de negocio que incluye Tesorería.
- Áreas de Control que incluyen las áreas de Riesgos, PLD, Legal y Control Interno.
- Áreas administrativas que incluye las áreas de Recursos Humanos, Servicios Generales, Planeación, 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.**

- Un propietario miembro del Consejo de Administración, independiente y que presida el Comité.
- 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 o la elaboración del presupuesto.
- El auditor interno de la Institución de banca múltiple, quien podrá participar con voz, pero sin voto.

El comité de Remuneración sesiona de forma trimestral, debiendo estar presentes por lo menos la mayoría de sus integrantes.

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

- I. Propone 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. Implementa y mantiene el Sistema de Remuneración en la institución, el cual considera 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 recibe y considera 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 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 la institución de banca múltiple, 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, estos se encuentran divididos en tres grandes grupos que son: 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 ha otorgado para la realización de sus operaciones, los cuales también forman parte del Sistema de Remuneraciones de la Institución.

Es importante señalar que 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 discrecionales en la Institución.

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	11
Negocio	28

**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 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. Del mismo modo tiene el propósito de delimitar 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.

**3. Una 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 como son las 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 practicas 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 y establecida por las autoridades.

- 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 que evaluará los posibles impactos y riesgos asociados que derivado 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.

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

Dentro de la Compensación variable se evaluará algún riesgo asociado a un empleado, área o evento, que sea identificado por el área de Administración de Riesgos.

## **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 tener incumplimientos de la regulación tanto externa como interna, en caso de presentarse algún evento de riesgo este 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, crédito, liquidez y operaciones.
Director de Administración y Finanzas		
Director de Operaciones		Riesgos operativos
Director Comercial		
Director Legal		
Titular de la Administración de Riesgos		Riesgo de mercado, crédito, liquidez y operaciones.
Gerente de Tesorería		Riesgos operativos
Auditor Interno		
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 en base a la experiencia, funciones y responsabilidades para cada tipo de puesto. Remuneración ordinaria que no varía respecto a los resultados obtenidos.
- Compensación Variable. Comprende todos los pagos realizados de manera variable o remuneraciones extraordinarias en base a resultados de la institución y desempeño individual, derivado del cumplimiento de objetivos y la no materialización de riesgos actuales y potenciales de la Institución.

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 solo se tomarán los cumplimientos de los objetivos.

## 3. Análisis de las medidas puestas en práctica para adaptar las remuneraciones en caso de que los resultados de las mediciones de desempeño indiquen debilidades.

La responsabilidad de 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 extraordinaria de acuerdo con la calificación determinada. Se consideran los siguientes factores para la determinación del resultado que pueden jugar a favor o en contra del resultado:

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

- Cumplimiento en la confidencialidad y seguridad de la información.
- Responsabilidades asignadas fuera de las metas.

- 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 las formas en la que la institución de banca múltiple ajusta las remuneraciones considerando sus rendimientos de largo plazo, incluyendo:**

Actualmente la Institución no realiza inversiones ni tiene rendimientos a largo plazo, más allá de los resultados que se alcancen en el futuro de acuerdo con la ejecución del Plan de Negocio del Banco.

**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:**

Banco PagaTodo solo cuenta con retribuciones variables en efectivo, mismas que se aplican en forma casuística a cada empleado sujeto a ellas.

## **VI. Información cuantitativa**

El comité de Remuneración sesiona de manera trimestral, por lo que en el segundo trimestre de 2018 se llevó a cabo una sesión, en el mes de abril.

Al segundo trimestre de 2018 ningún empleado del Banco recibió una remuneración extraordinaria.

Asimismo, en el periodo no se han otorgados bonos garantizados durante el ejercicio, ni se han otorgado premios.

Durante 2017 se realizaron 12 indemnizaciones o liquidaciones de empleados, las cuales representaron un monto de \$393,032.

Al 30 de junio de 2018 el Banco no cuenta con remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar.

En el ejercicio anual de 2017 el monto de las remuneraciones otorgadas y pagadas ascendió a \$18,568,487 pesos.

Dentro de éstas, se pagaron remuneraciones variables por un monto de \$1,001,195 pesos. La Entidad no otorga prestaciones pecuniarias, acciones e instrumentos vinculados.

Actualmente, la Institución no otorga remuneraciones transferidas y no transferidas ni tiene alguna pendiente o retenida, por lo que tampoco cuenta con ajustes ex post explícitos.