



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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
3<sup>er</sup>. Trimestre 2019**

**Que de conformidad con lo establecido en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, presenta Banco PagaTodo, S.A. Institución de Banca Múltiple al 30 de septiembre de 2019.**

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>19</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 Septiembre de 2019**  
 (Cifras en millones de pesos )

<b>ACTIVO</b>									
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$	252		<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>					
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>				Depósitos de exigibilidad inmediata	69				
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	\$	0		Depósitos a plazo					
Títulos para negociar		0		Del público en general	3				
Títulos Disponibles para la Venta		0		Mercado de dinero	3				
Títulos Conservados a Vencimiento	0			Fondos especiales	3	0			
<b>DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)</b>				Títulos de crédito emitidos	0				
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>				Cuenta global de captación sin movimientos	0		\$	69	
<b>DERIVADOS</b>				0 <b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>					
Con fines de negociación	\$	0		De exigibilidad inmediata	\$	0			
Con fines de cobertura	0			De Corto plazo	0				
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>				De Largo plazo	0				
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>				0 <b>ACREEDORES POR REPORTEO</b>					
Créditos comerciales				<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>					
Actividad empresarial o comercial	\$	0		0					
Entidades financieras	0			<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>					
Entidades gubernamentales	0	0		Reportos (Saldo acreedor)	\$	0			
Créditos de consumo				Préstamo de valores	0				
Créditos a la vivienda				Derivados	0				
Media y residencial	\$	0		Otros colaterales vendidos	0				
De interes social	0			<b>DERIVADOS</b>					
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE				Con fines de negociación	\$	0			
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0		Con fines de cobertura	0				
Créditos otorgados en calidad de agente del gobierno federal				<b>AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	\$	0		0					
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>				<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>					
Créditos comerciales				<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>					
Actividad empresarial o comercial	\$	0		Impuesto a la utilidad por pagar	\$	0			
Entidades financieras	0			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0				
Entidades gubernamentales	0	0		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0				
Créditos de consumo				Acreedores por liquidación de operaciones	0				
Créditos a la vivienda				Acreedores por cuentas de margen	0				
Media y residencial	\$	0		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0				
De interes social	0			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	3	3			
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE				<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>					
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	0		0					
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	\$	0		<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>					
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	\$	0		<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>					
<b>(-) MENOS:</b>				<b>TOTAL PASIVO</b>			\$	72	
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>				<b>CAPITAL CONTABLE</b>					
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	\$	0		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>					
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	\$	0		Capital social	\$	342			
<b>(-) MENOS:</b>				Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	23				
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0			Prima en venta de acciones	0				
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	\$	0		Obligaciones subordinadas en circulación	0		\$	365	
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	\$	0		<b>CAPITAL GANADO</b>					
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>				Reservas de capital	\$	2			
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>				Resultado de ejercicios anteriores	(24)				
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>				Resultado por valuación títulos disponibles para la venta	0				
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>				Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0				
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>				Efecto acumulado por conversión	0				
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>				Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	0				
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>				Resultado por tenencia de activos no monetarios	0				
<b>OTROS ACTIVOS</b>				Resultado neto	(18)	(40)			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	46		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>			\$	325	
Otros activos a corto y largo plazo	12	58							
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$	397		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>			\$	397	

**Cuentas de Orden**

Avales otorgados	\$	0
Activos y pasivos contingentes		0
Compromisos crediticios		0
Bienes en fideicomiso o mandato		0
Fideicomisos	\$	0
Mandatos	0	
Agente financiero del gobierno federal		0
Bienes en custodia o en administración		0
Colaterales recibidos por la entidad		0
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		0
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)		0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		0
Otras cuentas de registro		0

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

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

"El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2019 es de \$342 millones de pesos."

La Institución al 28 de junio de 2019 cuenta con aportaciones para futuros aumentos de capital por \$12 millones de pesos, decretadas por su organo de gobierno el 28 de junio de 2019.  
 La Institución al 30 de septiembre de 2019 cuenta con aportaciones para futuros aumentos de capital por \$10.8 millones de pesos, decretadas por su organo de gobierno el 30 de septiembre de 2019.

Índice de Capitalización al 30 de septiembre de 2019: Riesgo de Crédito: 231.07%  
 Riesgos Totales: 175.83%

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.agb.mx/crbv](http://www.agb.mx/crbv)



**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 Septiembre de 2019**  
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$	13
Gastos por intereses			0
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		\$	<b>13</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios			0
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$	<b>13</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	6	
Comisiones y tarifas pagadas		(3)	
Resultado por intermediación		0	
Otros ingresos (egresos) de la operación		17	
Gastos de administración y promoción		(60)	(40)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		\$	<b>(27)</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		\$	<b>(27)</b>
Impuestos a la utilidad causados	\$	0	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		9	9
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		\$	<b>(18)</b>
Operaciones discontinuadas			0
<b>RESULTADO NETO</b>		\$	<b>(18)</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 PAGATODO S.A.**  
**INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
 Blvd. Manuel Avila Camacho No.66 Piso 2, Col.Lomas de Chapultepec, C.P.11000, Ciudad de México  
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE**  
 DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019  
 (Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO					CAPITAL GANADO							TOTAL CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL SOCIAL	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMALIZADAS POR SU ÓRGANO DE GOBIERNO	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	RESERVAS DE CAPITAL	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	EFFECTO ACUMULADO POR CONVERSIÓN	REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	RESULTADO NETO	
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018</b>	317	21	0	0	2	(22)	0	0	0	0	0	(2)	316
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>													
Suscripción de acciones	25	(21)											4
Aportaciones para futuros aumentos de capital		23											23
Capitalización de utilidades													0
Constitución de Reservas													0
Traspaso de resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						(2)						2	0
Pago de dividendos													0
<b>Total</b>	25	2	0	0	0	(2)	0	0	0	0	0	2	27
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>													
<b>UTILIDAD INTEGRAL</b>													
Resultado neto												(18)	(18)
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	(18)	(18)
<b>SALDOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019</b>	342	23	0	0	2	(24)	0	0	0	0	0	(18)	325

\*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**

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019**

(Cifras en millones de pesos )

<b>Resultado neto</b>	\$	(18)
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	5	
Amortizaciones de activos intangibles	6	
Provisiones	(1)	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(9)	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	
Operaciones discontinuadas	0	
	\$	1
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en cuentas de margen	\$	0
Cambio en inversiones en valores		0
Cambio en deudores por reporto		0
Cambio en préstamo de valores (activo)		0
Cambio en derivados (activo)		0
Cambio en cartera de crédito (neto)		0
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		0
Cambio en bienes adjudicados (neto)		0
Cambio en otros activos operativos (neto)		(7)
Cambio en captación tradicional		52
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		0
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>		<b>45</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(14)
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		(8)
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>		<b>(22)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por emisión de acciones	\$	4
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		23
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>		<b>27</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	\$	<b>33</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b>219</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	\$	<b>252</b>

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

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

Alejandro Ramos Larios  
 Director General

José Rivera 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/crbv](http://www.gob.mx/crbv)

## **Constitución y Objeto Social**

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

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

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

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

### III.- Indicadores Financieros

<i>INDICES</i>	<i>3T.18</i>	<i>4T.18</i>	<i>1T.19</i>	<i>2T.19</i>	<i>3T.19</i>
Indice de capitalización riesgo de crédito	262.20%	315.92%	568.94%	572.10%	231.07%
Indice de capitalización riesgo total	204.63%	234.31%	339.15%	330.35%	175.83%
Indice de liquidez	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Capital Básico (Millones de pesos)	220.39	236.38	235.65	235.58	236.76
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Eficiencia operativa	20.27%	18.38%	18.18%	20.21%	20.43%
ROE	-2.73%	0.25%	-3.70%	-9.23%	-8.68%
ROA	-2.23%	0.21%	-3.32%	-8.46%	-7.43%
Margen de interés neto (MIN)	7.38%	7.23%	7.66%	8.44%	8.34%
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 correspondientes al 1Q19.

#### Base para la determinación:

1. Índice de capitalización riesgo de crédito      Capital neto / activos sujetos a riesgo de crédito
2. Índice de capitalización riesgo total            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

<i>Concepto</i>	<i>3T.18</i>	<i>4T.18</i>	<i>1T.19</i>	<i>2T.19</i>	<i>3T.19</i>	<i>Variacion vs 2T19</i>	<i>Variacion vs 3T18</i>
<b>ACTIVO</b>							
Disponibilidades	249	219	207	208	252	44	3
Inversiones en Valores (Títulos para negociar)	0	0	0	0	0	0	0
Deudores por Reporto (saldo deudor)	0	0	0	0	0	0	0
<b><i>Cartera de Crédito (Neto)</i></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)	8	7	11	9	15	6	7
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	12	13	11	11	22	11	10
Impuesto Sobre la Renta Diferido	36	42	44	47	50	3	14
Otros activos	59	56	56	61	58	(3)	(1)
<b><i>TOTAL ACTIVOS</i></b>	<b>364</b>	<b>337</b>	<b>329</b>	<b>336</b>	<b>397</b>	<b>61</b>	<b>33</b>
<b>PASIVO</b>							
Depósitos de exigibilidad inmediata	59	18	10	11	69	58	10
Otras cuentas por pagar	7	3	2	3	3	0	(4)
<b><i>TOTAL PASIVO</i></b>	<b>66</b>	<b>21</b>	<b>12</b>	<b>14</b>	<b>72</b>	<b>58</b>	<b>6</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>							
Capital contribuido	320	338	342	354	365	11	45
Resultado de ejercicios anteriores	(22)	(22)	(24)	(24)	(24)	0	(2)
Reserva de Capital	2	2	2	2	2	0	0
Resultado neto	(2)	(2)	(3)	(10)	(18)	(8)	(16)
<b><i>TOTAL CAPITAL CONTABLE</i></b>	<b>298</b>	<b>316</b>	<b>317</b>	<b>322</b>	<b>325</b>	<b>3</b>	<b>27</b>
<b><i>SUMA PASIVO Y CAPITAL</i></b>	<b>364</b>	<b>337</b>	<b>329</b>	<b>336</b>	<b>397</b>	<b>61</b>	<b>33</b>

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

Al cierre del actual trimestre los activos totales ascienden a \$397 con relación al trimestre anterior tuvo un incremento de \$61, lo cual representa un 18.29%, los rubros más representativos en el activo están integrados por los rubros de disponibilidades, por un importe de \$252 que equivalen al 63.40% y por el de otros activos por un importe de \$58 que equivalen al 14.69% del total de activos.

El pasivo al cierre del presente trimestre asciende a \$72, el cual tuvo un incremento de \$58 con relación al trimestre anterior, lo que representa un 403.07%.

El capital contable asciende a \$325, el cual tuvo un incremento de \$3 con relación al trimestre anterior, lo que representa un 1.01%.

## **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 \$44 con relación al trimestre anterior, lo cual equivale a un 20.93%, derivado del devengamiento de compromisos al cierre del 3Q19, así mismo, con relación al mismo trimestre del 2018 tuvo un incremento de \$3, lo cual equivale a un 1.23%, tal y como se aprecia en el siguiente comparativo:

<i>Concepto</i>	<i>3T.18</i>	<i>4T.18</i>	<i>1T.19</i>	<i>2T.19</i>	<i>3T.19</i>	<i>Variacion vs 2T19</i>	<i>Variacion vs 3T18</i>
Bancos	249	219	207	208	252	44	3
Otras Disponibilidades	0	0	0	0	0	0	0
\$	249	219	207	208	252	44	3

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

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

<i>Concepto</i>	<i>3T.18</i>	<i>4T.18</i>	<i>1T.19</i>	<i>2T.19</i>	<i>3T.19</i>	<i>Variacion vs 2T19</i>	<i>Variacion vs 3T18</i>
Títulos para Negociar Sin Restricción (Deuda Gubernamental)	0	0	0	0	0	0	0
\$	0	0	0	0	0	0	0

### **Operaciones de Reporto**

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

<i>Concepto</i>	<i>3T.18</i>	<i>4T.18</i>	<i>1T.19</i>	<i>2T.19</i>	<i>3T.19</i>	<i>Variacion vs 2T19</i>	<i>Variacion vs 3T18</i>
Deuda Gubernamental	0	0	0	0	0	0	0
\$	0	0	0	0	0	0	0

## Cartera de Crédito

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

## Otras cuentas por cobrar

Al cierre del tercer trimestre del presente ejercicio, este rubro presentó un incremento de \$6, en comparación con el trimestre anterior, así mismo, en comparación con el mismo trimestre del ejercicio anterior, tuvo un incremento de \$1 que representa un 63.75% y 91.07% respectivamente, a continuación, se muestra la integración de este rubro:

<i>Concepto</i>	<i>3T.18</i>	<i>4T.18</i>	<i>1T.19</i>	<i>2T.19</i>	<i>3T.19</i>	<i>Variacion vs 2T19</i>	<i>Variacion vs 3T18</i>
Deudores diversos	11	8	11	9	15	6	4
Estimación por Irrecuperabilidad	(4)	(2)	(2)	(2)	(3)	(1)	1
Impuestos por aplicar	1	1	2	2	3	1	2
\$	8	7	11	9	15	6	7

## Otros activos

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

<i>Concepto</i>	<i>3T.18</i>	<i>4T.18</i>	<i>1T.19</i>	<i>2T.19</i>	<i>3T.19</i>	<i>Variacion vs 2T19</i>	<i>Variacion vs 3T18</i>
Pagos anticipados	\$ 11	10	12	15	12	(3)	1
Depositos en Garantía	5	5	5	5	6	1	0
Gastos por amortizar	8	7	7	10	12	2	4
Gastos preoperativos e intangibles	35	34	32	31	28	(3)	(7)
\$	59	56	56	61	58	(3)	(1)

Al cierre del tercer trimestre, el rubro de otros activos presenta un decremento por \$3 en comparación con el trimestre anterior, así mismo, comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un decremento de \$1, lo cual equivale al 5.43% y 2.54% respectivamente, dicho decremento se debe principalmente a la disminución de los pagos anticipados realizados por la institución 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 \$4, 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 \$3 corresponde a la amortización aplicada en el trimestre analizado.

### Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)

En el tercer trimestre este rubro tuvo un incremento de \$11 comprado con el trimestre anterior, así mismo, en comparación con el mismo trimestre del ejercicio 2018 tuvo un incremento de \$10 lo que equivale a un 98.11% y un 77.69% respectivamente, la variación se debe principalmente a las adquisiciones de equipos que realizó la institución al cierre del tercer trimestre del presente ejercicio. Su integración se presenta a continuación:

Concepto	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	3T.19	Variacion vs 2T19	Variacion vs 3T18
Mobiliario y equipo de oficina	\$ 0	0	0	0	0	0	0
Equipo de cómputo	57	60	60	61	74	13	17
Depreciación acumulada	(45)	(47)	(49)	(50)	(52)	(2)	(7)
Activo fijo Neto	\$ 12	13	11	11	22	11	10

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 pérdidas fiscales que presenta la Institución en el actual trimestre. Por otra parte, para efectos de revelación en Estados Financieros y en sus notas, la institución presenta el saldo neto de dicho rubro en las cuentas de activo tal y como se refleja en el Balance General.

La integración de este rubro se presenta a continuación:

Concepto	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	3T.19	Variacion vs 2T19	Variacion vs 3T18
ISR Diferido Proveniente de Perdidas Fiscales	\$ 35	40	43	45	47	2	12
ISR Diferido Otras Diferencias Temporales	6	5	4	5	7	2	1
ISR Diferido Asociado a Intangibles	20	22	22	23	24	1	4
ISR Diferido Asociado a intangibles	(20)	(20)	(20)	(21)	(21)	0	(1)
ISR Diferido Otras Diferencias Temporales	(5)	(5)	(5)	(5)	(7)	(2)	(2)
	\$ 36	42	44	47	50	3	14

## PASIVO

### Captación Tradicional

<i>Concepto</i>	<i>3T.18</i>	<i>4T.18</i>	<i>1T.19</i>	<i>2T.19</i>	<i>3T.19</i>	<i>Variacion vs 2T19</i>	<i>Variacion vs 3T18</i>
Depósitos a la vista	\$ 59	18	10	11	69	58	10
	\$ 59	18	10	11	69	58	10

Los depósitos a la vista ascienden a \$69, distribuidos en sus productos Fundadores, Corporativa, Útil, Ya Ganaste y Tarjeta UNO.

Los saldos de los productos de captación se conforman como sigue, Fundadores por \$2, Corporativo por \$12, Cuenta Útil por \$54 y Ya ganaste por \$1. Con relación al trimestre anterior se tuvo un incremento de \$58, así mismo, tuvo un incremento de \$10, con relación al mismo trimestre de 2019, que representa un 546.05% y 17.29% respectivamente.

### Otras Cuentas por pagar

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

<i>Concepto</i>	<i>3T.18</i>	<i>4T.18</i>	<i>1T.19</i>	<i>2T.19</i>	<i>3T.19</i>	<i>Variacion vs 2T19</i>	<i>Variacion vs 3T18</i>
Impuestos por Pagar	\$ 1	1	1	1	1	0	0
Provisiones para obligaciones diversas	5	2	1	2	1	(1)	(4)
Acreedores diversos	1	0	0	0	1	1	0
	\$ 7	3	2	3	3	0	(4)

Al cierre del tercer trimestre del 2019, este rubro no tuvo un incremento alguno con relación al trimestre anterior, así mismo, tuvo un decremento de \$3 con relación al mismo trimestre del ejercicio anterior, lo que equivale a un 60.06%.

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 \$6, los cuales corresponde a personas físicas y personas morales, así mismo, con relación al trimestre anterior este rubro presenta un incremento de \$4, así como un decremento de \$24 con relación al mismo trimestre de 2018, lo cual representa un 200.00% y un 80.00% respectivamente, como se muestra en el siguiente cuadro:

<i>Partes Relacionadas</i>	<i>3T.18</i>	<i>4T.18</i>	<i>1T.19</i>	<i>2T.19</i>	<i>3T.19</i>	<i>Variacion vs 2T19</i>	<i>Variacion vs 3T18</i>
Personas Físicas	\$ 0	0	0	0	0	0	0
Personas Morales	30	1	1	2	6	4	(24)
Total captación relacionada \$	30	1	1	2	6	4	(24)

### B) Ingresos cobrados a empresas relacionadas

Al cierre del tercer trimestre de 2019 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 :

<i>Concepto</i>	<i>3T.18</i>	<i>4T.18</i>	<i>1T.19</i>	<i>2T.19</i>	<i>3T.19</i>	<i>Variacion vs 2T19</i>	<i>Variacion vs 3T18</i>
Ingresos por Uso de Equipos y Servidores	\$ 3	15	4	4	3	(1)	0
Ingresos por Venta de Dispositivos Electronicos (Dongles)	4	4	3	1	1	0	(3)
	\$ 7	19	7	5	4	(1)	(3)

### C) Gastos pagados a empresas relacionadas

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

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

A continuación, se muestra el comportamiento de dichos gastos:

<i>Concepto</i>	<b>Acumulado:</b>					<i>Variacion</i>	<i>Variacion</i>
	<i>3T.18</i>	<i>4T.18</i>	<i>1T.19</i>	<i>2T.19</i>	<i>3T.19</i>	<i>vs</i> <i>2T19</i>	<i>vs</i> <i>3T18</i>
Gastos por Servicios Administrativos (Gastos de Personal)	\$ 10	15	4	10	17	7	7
Gastos por Servicios Corporativos	1	2	1	1	2	1	1
	<u>\$ 11</u>	<u>17</u>	<u>5</u>	<u>11</u>	<u>19</u>	<u>8</u>	<u>8</u>

Al cierre del actual trimestre el rubro de gastos con partes relacionadas tuvo un incremento de \$8 con relación al trimestre anterior, lo que equivale a un 72.73%, así mismo, comparado con el mismo trimestre del 2018 tuvo un incremento de \$8, lo que equivale a un 72.73%, dicha variación obedece principalmente a las operaciones por servicios administrativos (gastos de personal) que se realizaron hasta el cierre del trimestre de 2019.

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>	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	3T.19	Variacion vs 2T19	Variacion vs 3T18
Disponibilidades	\$ 4	4	4	4	5	1	1
Intereses inversiones en valores	0	0	0	0	0	0	0
Operaciones de Reportos	0	0	0	0	0	0	0
	<b>\$ 4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

<i>Gastos por intereses</i>	0	0	0	0	0	0	0
Margen	\$ 4	4	4	4	5	1	1

El margen generado entre los ingresos y gastos de los segmentos antes mencionados acumulado al cierre del tercer trimestre de 2019 fue de \$5, que comparado con el trimestre anterior tuvo incremento de \$1 y comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un incremento de \$1, lo que representa una variación de 32.66% en ambos trimestres.

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 \$342, el cual ha sido íntegramente pagado, y está representado por 3 millones cuatrocientos veinte mil acciones con valor nominal de \$100.00 (cien pesos).

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 28 de junio de 2019, se aprobó aumentar el capital social de la Institución por un monto de \$12 integrado por 120,000 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.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 30 de septiembre de 2019, se aprobó aumentar el capital social de la Institución por un monto de \$10.8 integrado por 108,000 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 \$24, reservas de capital por \$2 y la pérdida acumulada al cierre del primer trimestre del 2019 es por \$18.

## Cuentas de orden

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

Concepto	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	3T.19	Variacion vs 2T19	Variacion vs 3T18
Bienes en custodia o en administración	0	0	0	0	0	0	0
	\$ 0	0	0	0	0	0	0

## V.- Variaciones relevantes del Estado de Resultados

Ingresos y Gastos por Intereses	Por el trimestre :					Variacion		Acumulado al :					Variacion	
	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	3T.19	vs 1T19	vs 2T18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	3T.19	vs 2T19	vs 3T18
Ingresos por intereses	4	4	4	4	5	1	1	11	15	4	8	13	5	2
<b>Margen Financiero</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>11</b>	<b>15</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>13</b>	<b>5</b>	<b>2</b>
Comisiones y Tarifas Cobradas	2	2	2	1	3	2	1	4	6	2	3	6	3	2
Comisiones y Tarifas Pagadas	(2)	(1)	(1)	0	(2)	(2)	0	(3)	(4)	(1)	(1)	(3)	(2)	0
Otros Ingresos (egresos) de la Operación	8	7	8	4	5	1	(3)	23	30	8	12	17	5	(6)
Gastos de Administración y Promoción	(17)	(18)	(19)	(18)	(23)	(5)	(6)	(44)	(62)	(19)	(37)	(60)	(23)	(16)
<b>Resultado de Operación</b>	<b>(9)</b>	<b>(10)</b>	<b>(10)</b>	<b>(13)</b>	<b>(17)</b>	<b>(4)</b>	<b>(8)</b>	<b>(20)</b>	<b>(30)</b>	<b>(10)</b>	<b>(23)</b>	<b>(40)</b>	<b>(17)</b>	<b>(20)</b>
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	3	6	3	2	4	2	1	7	13	3	5	9	4	2
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>(2)</b>	<b>0</b>	<b>(3)</b>	<b>(7)</b>	<b>(8)</b>	<b>(1)</b>	<b>(6)</b>	<b>(2)</b>	<b>(2)</b>	<b>(3)</b>	<b>(10)</b>	<b>(18)</b>	<b>(8)</b>	<b>(16)</b>

## Resultado Neto

La pérdida acumulada al cierre del tercer trimestre 2019 asciende a \$18.

## Ingresos por intereses

Este rubro presenta un saldo al cierre del tercer trimestre por \$13, así mismo, este rubro tuvo un incremento de \$5 con relación al trimestre anterior, así mismo, comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un incremento de \$2, lo que equivale a un 56.66% y a un 17.38% 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:					Variación		Acumulado a :					Variación	
	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	3T.19	vs 1T19	vs 2T18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	3T.19	vs 2T19	vs 3T18
Intereses de Disponibilidades	4	4	4	4	5	1	1	8	12	4	8	13	5	5
Intereses inversiones en valores	0	0	0	0	0	0	0	3	3	0	0	0	0	(3)
Operaciones de Reportos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>\$</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>11</b>	<b>15</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>13</b>	<b>5</b>	<b>2</b>
<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>
<b>Margen</b>	<b>\$ 4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>11</b>	<b>15</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>13</b>	<b>5</b>	<b>2</b>

## Comisiones y Tarifas Cobradas

Al cierre del tercer trimestre del 2019, la Institución tuvo ingresos por cobro de comisiones por \$5,881 (cifras en miles), presentando un incremento de \$2,712 (cifra en miles) en comparación del trimestre anterior, así mismo, comparado contra el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un incremento de \$2,092 (cifra en miles), lo que representa un 85.59% y 55.21%, 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		Acumulado a :					Variación	
	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	3T.19	vs 2T19	vs 3T18	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	3T.19	vs 2T19	vs 3T18
Comisión transferencia SPEI ofna admva	6	72	5	64	84	20	78	78	150	5	69	153	84	75
Comisión por Aclaración Improcedente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tasa de Intercambio Mastercard	29	16	9	8	30	22	1	40	56	9	17	47	30	7
Cuota Inversa Mastercard	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Miscelaneos Uso de Infraestructura Adquirente	108	113	106	125	145	20	37	144	257	106	231	376	145	232
Solicitudes de Pagare Adquirente	1	3	31	54	39	(15)	38	1	4	31	85	124	39	123
Comisión Tasa de Descuento Adquirente	1,433	1,424	1,198	1,387	2,252	865	819	3,378	4,802	1,198	2,585	4,837	2,252	1,459
Miscelaneos Varios Adquirente	122	134	143	2	131	129	9	122	256	143	145	276	131	154
Comisión operaciones PDS	1	0	0	2	1	(1)	0	1	1	0	2	3	1	2
Comisión operaciones TAE	25	21	19	16	30	14	5	25	46	19	35	65	30	40
<b>\$</b>	<b>1,725</b>	<b>1,783</b>	<b>1,511</b>	<b>1,658</b>	<b>2,712</b>	<b>1,054</b>	<b>987</b>	<b>3,789</b>	<b>5,572</b>	<b>1,511</b>	<b>3,169</b>	<b>5,881</b>	<b>2,712</b>	<b>2,092</b>

## Comisiones y Tarifas Pagadas

Al cierre del tercer trimestre del 2019, la Institución presenta un saldo por \$2,703 (cifras en miles), el cual tuvo un incremento de \$1,276 comparado con el trimestre anterior y un incremento de \$171, en comparación con el mismo trimestre del ejercicio anterior, lo que representa un 89.43% y 6.76% respectivamente, los cuales se debe principalmente al mayor volumen de comisiones pagadas por concepto de servicios de Adquierecia, tal y como se muestra en el siguiente comparativo:

Concepto	Por el Trimestre :					Variación		Acumulado a :					Variación		(Cifras en Miles)
	3T.18	4T.18	4T.18	2T.19	3T.19	vs	vs	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	3T.19	vs	vs	
						2T19	3T18						2T19	3T18	
Comisiones Bancarias	\$ 1	0	0	1	0	(1)	(1)	1	1	0	1	1	0	0	
Comision Dev Extemporanea	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	0		
Comision Uso de Infraestructura Mastercard	226	2	1	1	2	1	(224)	236	238	1	2	5	3	(231)	
Servicios de Adquircncia	579	667	520	595	892	297	313	1,263	1,930	520	1,115	2,008	893	745	
Comision Tasa de Intercambio Adquirente	466	424	199	110	379	269	(87)	1,032	1,456	199	309	689	380	(343)	
	\$ 1,272	1,098	720	707	1,273	567	1	2,532	3,630	720	1,427	2,703	1,276	171	

## Otros ingresos (egresos) de la operación.

El saldo de este rubro al cierre del actual trimestre fue por \$17, el cual comparado con el trimestre anterior presenta un incremento de \$5 y el cual comparado con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un decremento por \$6, lo que representa un 39.80% y 28.34% respectivamente, como se muestra en el siguiente comparativo:

Concepto	Por el Trimestre :					Variación		Acumulado a :					Variación	
	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	3T.19	vs	vs	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	3T.19	vs	vs
						2T19	3T18						2T19	3T18
Ingresos por Servicios	\$ 10	5	7	4	5	1	(5)	21	25	7	11	16	5	(5)
Estimación por Irrecuperabilidad	(1)	1	0	0	(1)	(1)	0	(3)	(1)	0	0	(1)	(1)	2
Otros Ingresos	(1)	1	1	0	1	1	2	5	6	1	1	2	1	(3)
	\$ 8	7	8	4	5	1	(3)	23	30	8	12	17	5	(6)

## Gastos de Administración y Promoción.

Los Gastos de Administración presentan un incremento de \$23 comparado con el trimestre anterior, así mismo, en comparación con el mismo trimestre del ejercicio anterior tuvo un incremento de \$16, lo que representa un 62.66% y 35.86% respectivamente, finalizando con un saldo de \$60 al cierre del actual trimestre, así mismo, su integración se presenta en el siguiente resumen:

Concepto	Por el trimestre :					Variación		Acumulado:					Variación	
	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	3T.19	vs	vs	3T.18	4T.18	1T.19	2T.19	3T.19	vs	vs
						2T19	3T18						2T19	3T18
Servicios Administrativos	\$ 2	3	2	1	3	2	1	7	10	2	3	6	3	(1)
Impuestos y derechos	1	1	0	1	2	1	1	3	4	0	1	3	2	0
Honorarios / Servicios profesionales	5	5	5	8	6	(2)	1	12	17	5	13	19	6	7
Gastos por Operaciones Interc	0	0	2	1	2	1	2	1	1	2	3	5	2	4
Cuotas y Suscripciones	2	2	2	2	2	0	0	5	7	2	4	6	2	1
Aportaciones IPAB	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depreciaciones y amortizaciones	3	4	4	4	3	(1)	0	9	13	4	8	11	3	2
Otros gastos	4	3	4	1	5	4	1	7	10	4	5	10	5	3
	\$ 17	18	19	18	23	5	6	44	62	19	37	60	23	16

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 Septiembre de 2019

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	364
2	Resultados de ejercicios anteriores	(24)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	(16)
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>325</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)	41
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)	47
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>88</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>237</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>237</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>237</b>
<b>60</b>	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>135</b>
<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	175.83%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	175.83%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	175.83%
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)	175.83%

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>397</b>
BG1	Disponibilidades	252
BG3	Inversiones en valores	0
BG4	Deudores por reporto	0
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	15
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	22
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	50
BG16	Otros activos	58
	<b>Pasivo</b>	<b>72</b>
BG17	Captación tradicional	69
BG25	Otras cuentas por pagar	3
	<b>Capital contable</b>	<b>325</b>
BG29	Capital contribuido	365
BG30	Capital ganado	(40)
	<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	41	BG16	58
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	21	47	BG15	50
<b>Pasivo</b>					
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	21	BG15	50
<b>Capital contable</b>					
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	364	BG29	365
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	(24)	BG30	(40)
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	(16)	BG30	(40)

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	0.49	252	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%)	48.40	3.87
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	31.70	2.54

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	16.91

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	Título 1 Serie "O" y Título 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	\$ 364,300,000.00
9	Valor nominal del instrumento	\$ 100.00
9A	Moneda del Instrumento	Pesos mexicanos
10	Clasificación contable	Capital
11	Fecha de emisión	9/02/16
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
14	Clausulas de pago anticipado	No
	<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 tercer trimestre de 2019.

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

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

### **Estructura de la Administración Integral de Riesgos de Banco PagaTodo**

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

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

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

## Administración por Tipo de Riesgo

### Riesgo de Mercado

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

#### Metodología de Banco PagaTodo:

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

Al cierre del tercer trimestre de 2019, la operación de Tesorería de Banco PagaTodo se integró únicamente por la inversión de 251.8 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 tercer trimestre de 2019 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 tercer trimestre de 2019 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 tercer trimestre de 2019 debido a que no se tuvieron títulos en posición.

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

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

No se reportan resultados al cierre del tercer trimestre de 2019 debido a que no se tuvieron títulos en posición.

#### Riesgo operacional

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

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

<b>Nivel de Tolerancia Global de Riesgo Operativo</b>	
Nivel de Materialidad (bajo criterios SOX)	0.50%
Activos a septiembre 2019	397.0
NTGRO	1.99

Cifras en millones de pesos

<b>Niveles de Tolerancia por líneas de negocio</b>		
<b>100% de NTLN</b>	Pago y liquidación	0.66
	Negociación y ventas	0.66
	Banca Minorista	0.66

Cifras en millones de pesos

#### Nivel de Tolerancia Específico de Riesgo Operacional (NTERO)

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

$$\text{NTERO} = 0.18 \text{ mdp}$$

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

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

## Riesgo Legal

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

## Riesgo Tecnológico

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

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

Los eventos de riesgo operacional son clasificados en alguno de los distintos tipos de eventos de pérdida, tales como: fraude interno; fraude externo; relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo; clientes, productos y prácticas empresariales; desastres naturales, incidencias en el negocio, fallos en los sistemas, ejecución, entrega y gestión de procesos.

## Objetivos específicos del Riesgo Operacional

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

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



Adicionalmente, Banco PagaTodo calcula el requerimiento de capital por exposición al riesgo operacional mediante el método del indicador básico. Al cierre del mes de septiembre de 2019, dicho requerimiento ascendió a \$2.54 millones.

## ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

A continuación, se muestran los principales rubros resultantes del cálculo del índice de capitalización, con cifras al 30 de septiembre de 2019.

	3T 2019
<b>Activos sujetos a riesgo</b>	
de crédito	102.46
de mercado	0.49
operacional	31.70
<b>Requerimiento de capital</b>	
por riesgo de crédito	8.20
por riesgo de mercado	0.04
por riesgo operacional	2.54
<b>Capital Neto</b>	
capital básico	236.76
capital complementario	0.00
<b>Índices de Capitalización</b>	
<b>Sobre activos en riesgo de crédito, mercado y operacional</b>	<b>175.83%</b>
Capital Neto	236.76
Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	134.65
<b>Sobre activos en riesgo de crédito</b>	<b>231.07%</b>
Capital Neto	236.76
Activos en riesgo de crédito	102.46

Cifras en millones de pesos

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

## CAPITAL NETO

El capital neto al 30 de septiembre de 2019, utilizado para la determinación del índice de capitalización se integra como sigue:

Capital Neto	236.76
Capital Básico	236.76
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	134.65
por riesgo de mercado	0.49
por riesgo de crédito	102.46
por riesgo operacional	31.70

Cifras en millones de pesos

Cómputo al mes de septiembre de 2019 de acuerdo con las reglas emitidas por Banco de México.



## Información cuantitativa de riesgo de liquidez (CCL)

Conceptos ML	Jul-19	Ago-19	Sep-19
Activos Líquidos Computables	\$216.30	\$242.62	\$147.50
Salidas Netas a 30 días	4.26	8.58	9.52
Coeficiente de Cobertura de Liquidez	6,969.99	3,387.28	1,127.72

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	202.73
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	43.04	4.30
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	43.04	4.30
5	Financiamiento mayorista no garantizado	10.57	6.30
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	10.57	6.30
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	-
10	Requerimientos adicionales:	-	-
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	-	-
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	10.60
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	39	39
19	Otras entradas de efectivo	-	-
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	39	39
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	202.73
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	7.43
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	3,857.69

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

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

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

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

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

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

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

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

## Anexo 1-O BIS Activos Ajustados y Razón de Apalancamiento

El importe de los activos ajustados al 30 de septiembre de 2019 asciende a \$337.25 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)	425.43
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	- 88.17
3	<b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>	<b>337.25</b>
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
4	Costo actual de reemplazo asociado a <i>todas</i> 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	236.76
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	337.25
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	70.20%

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

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	425.43
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	- 88.17
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	337.25

Cifras en millones de pesos

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	425.43
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	0.00
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	0.00
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0.00
5	<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	<b>425.43</b>

Cifras en millones de pesos

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

**a) Componentes de la Razón de Apalancamiento**

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

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

## **b) Razón de apalancamiento a septiembre de 2019**

Al cierre de este mes, la Razón de Apalancamiento de Banco PagaTodo fue de 70.20%, nivel ampliamente superior al límite regulatorio.

- Los Activos Ajustados tuvieron un aumento de 23% comparado con el trimestre anterior, con un monto de \$337.25 millones. Este se explica por el aumento generalizado en la mayoría de los rubros del activo.
- Por su parte, durante el tercer trimestre de 2019, el Capital Básico registró un incremento de 0.50%, alcanzando un nivel de \$236.76 millones. Este resultado se explica por el aumento de capital registrado en el período.
- Como resultado de lo anterior, la Razón de Apalancamiento de Banco PagaTodo al cierre de septiembre de 2019 reportó un decremento de 15.59 puntos porcentuales en comparación con el trimestre anterior.

**TABLA IV.1**

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

<b>CONCEPTO/MES</b>	<b>jun-19</b>	<b>sep-19</b>	<b>Var jun 19/mar 19</b>
Capital Básico <sup>1/</sup>	235.58	236.76	0.50%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	274.59	337.25	23%
<b>Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup></b>	<b>85.79%</b>	<b>70.20%</b>	<b>-15.59</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 con base en la experiencia, funciones y responsabilidades para cada tipo de puesto.

- **Compensación Variable**

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

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

- Áreas de negocio, que incluyen las líneas de negocio Adquirente, Emisor y Tesorería.
- Áreas de Control, que incluyen las áreas de Riesgos, Prevención de Lavado de Dinero, Auditoría, Legal, Control Interno y Seguridad de la información.
- Áreas administrativas y operativas, que incluye las áreas de Administración, Contabilidad, Operaciones y Sistemas.
- Personal que ostente algún cargo, mandato, comisión o cualquier otro título jurídico que Banco PagaTodo haya otorgado para la realización de sus operaciones.

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

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

El Comité de Remuneraciones de BPT está integrado por:

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

El comité de Remuneración se reúne de forma trimestral.

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

**I. Proponer para aprobación del consejo de administración:**

- Las políticas y procedimientos de remuneración, así como las eventuales modificaciones que se realicen a los mismos;
- Los empleados o personal que ostente algún cargo, mandato, comisión o cualquier otro título jurídico que las instituciones de banca múltiple hayan otorgado para la realización de sus operaciones, que estarán sujetos al Sistema de Remuneración, considerando en

todo caso, aquellos que tomen decisiones que puedan implicar un riesgo para la institución de banca múltiple o participen en algún proceso que concluya en eso, y

- Los casos o circunstancias especiales en los cuales se podría exceptuar a alguna persona de la aplicación de las políticas de remuneración autorizadas.
- II. Implementar y mantener el Sistema de Remuneración en BPT, el cual deberá considerar las diferencias entre las distintas unidades administrativas, de control y de negocios y los riesgos inherentes a las actividades desempeñadas por las personas sujetas al Sistema de Remuneración. El Comité de Remuneración debe recibir y considerar los reportes de la unidad para la Administración Integral de Riesgos sobre las implicaciones de riesgos de las políticas y procedimientos de remuneración.
  - III. Informar a todo el personal pertinente, las políticas y procedimientos de remuneración, asegurando en todo momento el entendimiento por parte de los interesados de los métodos para la determinación, integración y entrega de sus remuneraciones, los ajustes por riesgos que les sean aplicables, el diferimiento de sus Remuneraciones Extraordinarias y cualquier otro mecanismo aplicable a sus remuneraciones.
  - IV. Contratar, cuando lo considere necesario, consultores externos en esquemas de remuneración y administración de riesgos, que coadyuven al diseño del esquema de remuneración, evitando al efecto cualquier conflicto de interés.
  - V. Informar al Consejo de Administración, cuando menos semestralmente, sobre el funcionamiento del Sistema de Remuneración, y en cualquier momento cuando la exposición al riesgo asumida por BPT, las unidades administrativas, de control y de negocios o las personas sujetas al Sistema de Remuneración, pudieran derivar en un ajuste a dicho Sistema de Remuneración de la institución de banca múltiple.

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

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

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

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



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

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

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

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

Banco PagaTodo	
Área	Número de empleados
Responsables de área	11
Personal Total	33

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

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

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

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

Se ha realizado una revisión de la política de remuneración por parte del Comité de Remuneraciones durante el último año.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

\*) Vacante. La función es cubierta por el Director General

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

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

### - Sueldo Fijo

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

### - Compensación Variable

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

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

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

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

La evaluación de desempeño de cada uno de los empleados conforme a los estándares y objetivos definidos anteriormente, es responsabilidad del área independiente que realiza dicha evaluación,

con la finalidad de asignar la compensación variable de acuerdo a la calificación determinada. Se consideran los siguientes factores para la determinación del resultado:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banco PagaTodo sólo otorga retribuciones variables en efectivo.

**2. Análisis sobre el uso de las distintas formas de remuneración variable y, si la combinación de las distintas formas de remuneración variable es diferente entre los**

**empleados o grupos de empleados, así como un análisis de los factores que determinan la mezcla y su importancia relativa.**

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

## **VI. Información cuantitativa**

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

Al segundo trimestre de 2019 ningún empleado del Banco recibió una remuneración extraordinaria.

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

Al 30 de septiembre de 2019 el Banco no cuenta con remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar.

La Entidad no tiene remuneraciones transferidas y no transferidas.

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

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