

Revelación de Información Cuantitativa (3er Trimestre de 2021)

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



Contenido

- Información de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos 3**
- a) Riesgo de Crédito..... 3**
- b) Riesgo de Mercado 3**
- c) Riesgo de Liquidez 4**
- d) Riesgo Tasa de Interés 5**
- e) Riesgo Operacional 6**
- Información de la Administración de Riesgo de Crédito..... 7**
- Información cuando apliquen técnicas de mitigación de Riesgo de Crédito 8**
- Información de la administración de riesgos de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo instrumentos financieros derivados 8**
- Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo sintéticas 9**
- Información de la Administración de Riesgo de Tasa de Interés..... 9**

Información de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos **Tercer Trimestre 2021**

a) Riesgo de Crédito

Se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa la Institución. La política de riesgo de crédito de Banco Paga Todo (BPT) tiene una visión conservadora en cuanto a la selección de las contrapartes.

Debido a su objeto social acotado, BPT no realiza operaciones de otorgamiento de crédito.

Al cierre del tercer trimestre, el Índice de capitalización de BPT fue de 278.06%.

b) 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, índices de precios, entre otros.

Metodología de Banco Paga Todo:

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

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR) informa de manera diaria a la Dirección General y a las áreas tomadoras de riesgos el VaR del portafolio.

Al cierre del tercer trimestre de 2021, la operación de Tesorería de Banco Paga Todo se integró únicamente por la inversión de 257 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 estrés

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.

Durante el tercer trimestre de 2021 no se realizaron estas pruebas, debido a que no se tuvieron títulos en posición.

c) Riesgo de Liquidez

El 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.
- Incapacidad para cumplir las necesidades presentes y futuras de flujos de efectivo, afectando la operación diaria o las condiciones financieras de la Institución.
- La pérdida potencial por el cambio en la estructura del balance general de la Institución debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.

Al cierre del tercer trimestre de 2021 no se reportan resultados acerca del riesgo de liquidez debido a que no se tuvieron títulos en posición.

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) de Banco Paga Todo durante el tercer trimestre de 2021 fue como sigue:

Conceptos ML	Jul-2021	Ago-2021	Sep-2021
Activos Líquidos Computables	\$238.29	\$233.35	\$248.88
Salidas Netas a 30 días	\$1.09	\$1.17	\$1.71
Coeficiente de Cobertura de Liquidez	21,980.32	20,145.61	14,673.48

Promedios mensuales en millones de pesos

Al cierre de septiembre del 2021, el CCL de BPT fue de 16,593%, lo cual muestra que se cumple ampliamente con el límite regulatorio de mantener un nivel de al menos 100%.

Los resultados de la diferencia entre activos y pasivos (“brechas de liquidez”) en los diferentes plazos al cierre del trimestre se muestran en la siguiente tabla, los saldos positivos significan que los activos son mayores a los pasivos, por lo que el riesgo de liquidez no es significativo. En caso de presentarse saldos negativos, el banco se asegura de contar con los recursos líquidos suficientes o con acceso a las medidas correctivas en caso de contingencia para cubrir cualquier déficit.

Plazo	MXN
Total 1 a 7 días	220.20
Total 8 a 29 días	---
Total 30 a 91 días	---

Millones de pesos

Los resultados por brechas de liquidez en los plazos corto, mediano y largo son:

Plazo	MXN
Corto	220.20
Mediano	-
Largo	-

Millones de pesos

Al cierre del trimestre, las brechas de liquidez se componen de la siguiente manera:

- En los rubros del Activo se encuentra las cuentas por cobrar, las cuentas de cheques y otras disponibilidades.
- En el Pasivo se tienen las cuentas por pagar y el saldo de los depósitos a la vista.

Los resultados muestran una adecuada posición de liquidez, ya que el flujo es positivo en todos los plazos.

El riesgo de liquidez bajo escenarios adversos, que consideran supuestos macroeconómicos e internos extremos, se mantuvo en un nivel suficiente de acuerdo con el apetito de riesgo de Banco Paga Todo. El resultado para las brechas, una vez aplicados los supuestos correspondientes al cierre de septiembre de 2021, indica que Banco Paga Todo contaría con los siguientes montos para hacer frente a sus obligaciones:

	1 mes	6 meses
Brechas de liquidez bajo escenarios adversos	220,206	220,206

*Cifras en miles de pesos

d) Riesgo Tasa de Interés

El riesgo de tasa de interés se define como la contingencia derivada de las fluctuaciones en los tipos de interés tanto de activos como de pasivos.

Los resultados por brechas con base en el re precio son:

Plazo	MXN
Total 1 a 7 días	220
Total 8 a 29 días	---
Total 30 a 91 días	---

Millones de pesos

Los resultados por brechas con base en el re precio en los plazos corto, mediano y largo son:

Plazo	MXN
Corto	220
Mediano	-
Largo	-

Millones de pesos

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. La prueba consiste en determinar el efecto negativo en el valor del portafolio derivado por variaciones en los factores de valuación, considerando incrementos o decrementos predeterminados sobre sus niveles actuales o de mercado.

No se reportan resultados al cierre del tercer trimestre del 2021 debido a que no se tuvieron títulos en posición.

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

Nivel de Tolerancia Global de Riesgo Operativo	
Nivel de Materialidad (bajo criterios SOX)	0.5%
Activos Totales	374.85
NTGRO	1.87

Millones de pesos

Niveles de Tolerancia por líneas de negocio		
100% de NTLN	Pago y liquidación	\$0.62
	Negociación y ventas	\$0.62
	Banca Minorista	\$0.62

Millones de pesos

Nivel de Tolerancia Específico de Riesgo Operacional (NTERO)

El Nivel de tolerancia específico para cada una de las líneas de negocio y por cada tipo de riesgo es el siguiente:

- 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:

NTERO = 0.17 miles de pesos

- 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:

NTERO = 0.03 miles de pesos

En la categoría de Riesgo Legal, durante el tercer trimestre de 2021, no se registraron eventos de pérdida.

En la categoría de Riesgo Tecnológico, durante el mismo periodo, no se observó la materialización de algún evento derivado de la interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios.

Banco Paga Todo calcula el requerimiento de capitalización por exposición a riesgo operacional utilizando el método del indicador básico.

El Requerimiento de Capital por Riesgo operacional durante el tercer trimestre fue el siguiente:

	jul-21	ago-21	sep-21	promedio
Activos sujetos a riesgo operacional	38.42	38.90	39.29	38.9
Requerimiento de capital por riesgo operacional	3.1	3.1	3.1	3.1

Millones de pesos

Información de la Administración de Riesgo de Crédito

BPT no realiza operaciones de otorgamiento de crédito. Sólo se calculan los requerimientos de créditos derivados de las operaciones con contrapartes y de otros activos. El valor promedio de la exposición al riesgo de crédito por los meses comprendidos en el tercer trimestre de 2021 es el siguiente:

	jul-21	ago-21	sep-21	Promedio
Activos sujetos a riesgo de crédito	49.2	48.3	52.7	50.1
Requerimiento de capital por riesgo de crédito	3.9	3.9	4.2	4.0

Millones de pesos

1. El importe de las exposiciones por riesgo de crédito y el importe medio de las exposiciones brutas al cierre de septiembre de 2021, desglosado por tipo de cartera es:

a) Para el saldo de exposiciones neto de reservas para Riesgo Crediticio:

BPT no realiza operaciones de crédito.

b) Para el saldo de exposiciones brutas:

BPT no realiza operaciones de crédito.

2. La distribución geográfica de las exposiciones, desglosadas por entidad federativa, cierre de septiembre del 2021, es:

BPT no realiza operaciones de crédito.

3. **La distribución de las exposiciones, desglosadas por sector económico, cierre de septiembre del 2021, es:**

BPT no realiza operaciones de crédito.

4. **La distribución de las exposiciones, desglosadas por plazo remanente de vencimiento, al cierre de septiembre del 2021, es:**

BPT no realiza operaciones de crédito.

5. **La distribución de las exposiciones, desglosadas por sector económico separando entre vigentes, emproblemados y vencidos e incluyendo sus respectivas reservas para riesgos crediticios y el saldo de cartera vencida, al cierre de septiembre del 2021, es:**

BPT no realiza operaciones de crédito.

6. **El importe por separado de los créditos emproblemados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas, incluyendo los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica.**

BPT no realiza operaciones de crédito.

7. **Conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emproblemados.**

BPT no realiza operaciones de crédito.

8. **Para cada portafolio, monto de las exposiciones sujetos al Método Estándar, a la Metodología Interna con enfoque básico y con enfoque avanzado.**

BPT no realiza operaciones de crédito.

9. **Revelación de Cartera bajo la Metodología Interna.**

BPT no realiza operaciones de crédito.

La metodología empleada en el cálculo de los requerimientos de capital por riesgo de crédito, derivados de las operaciones con contrapartes y de otros activos, es la metodología estándar.

Información cuando apliquen técnicas de mitigación de Riesgo de Crédito

BPT no realiza operaciones de crédito.

Información de la administración de riesgos de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo instrumentos financieros derivados

No aplica. BPT no realiza operaciones con instrumentos financieros derivados.

Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo sintéticas

Banco Paga Todo no posee exposiciones en bursatilizaciones.

Información de la Administración de Riesgo de Tasa de Interés

Durante el trimestre, Banco Paga Todo no tuvo posiciones en el mercado dinero, debido a que únicamente mantuvo sus recursos de la Tesorería en depósitos a la vista en instituciones financieras. Asimismo, no tiene financiamiento con costo, por lo que no enfrenta tasas de interés pasivas. En consecuencia, no se identificaron riesgos de tasa de interés.