

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			<b>A C T I V O</b>	37,281,749,164	36,981,346,298
110000000000			<b>DISPONIBILIDADES</b>	10,351,197,713	15,460,965,309
115000000000			<b>CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)</b>	0	0
120000000000			<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	0	0
	120100000000		Títulos para negociar	0	0
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	0	0
120800000000			<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	0	0
120700000000			<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	0
121400000000			<b>DERIVADOS</b>	0	0
	121406000000		Con fines de negociación	0	0
	121407000000		Con fines de cobertura	0	0
121700000000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
128000000000			<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO</b>	22,353,633,140	17,175,890,015
129000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>	22,353,633,140	17,175,890,015
129500000000			Cartera de crédito	23,657,827,898	21,852,774,760
130000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	23,292,589,676	19,791,099,650
	130100000000		Créditos comerciales	910,183,239	1,060,207,569
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	0	0
		130107020000	Entidades financieras	910,183,239	1,060,207,569
		130107030000	Entidades gubernamentales	0	0
	131100000000		Créditos de consumo	22,382,406,437	18,730,892,081
	132100000000		Créditos a la vivienda	0	0
		132107010000	Media y residencial	0	0
		132107020000	De interés social	0	0
		132107030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		132107040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
	133100000000		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	0
135000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	365,238,222	2,061,675,110
	135051000000		Créditos comerciales	0	0
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	0	0
		135051020000	Entidades financieras	0	0
		135051030000	Entidades gubernamentales	0	0
	135061000000		Créditos de consumo	365,238,222	2,061,675,110
	135071000000		Créditos a la vivienda	0	0
		135071010000	Media y residencial	0	0
		135071020000	De interés social	0	0
		135071030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
139000000000			<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	-1,304,194,758	-4,676,884,745
139700000000			<b>Derechos de cobro (neto)</b>	0	0
	139798000000		<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	0
	139799000000		<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	0
179700000000			<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
140000000000			<b>Otras cuentas por cobrar</b>	2,676,562,557	1,409,836,629
150000000000			<b>Bienes adjudicados</b>	0	0
160000000000			<b>Propiedades, mobiliario y equipo</b>	197,006,554	253,167,960
170000000000			<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	206,456	206,456
179500000000			<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	0
180000000000			<b>Impuestos y ptu diferidos (a favor)</b>	863,682,414	1,624,454,592
190000000000			<b>OTROS ACTIVOS</b>	839,460,330	1,056,825,337
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	832,786,263	1,056,825,337
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	6,674,067	0
200000000000			<b>P A S I V O</b>	26,591,785,307	26,792,344,259
210000000000			<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	11,710,308,952	11,898,234,457
	210100000000		Depósitos de exigibilidad inmediata	1,505,901,116	2,354,820,187
	211100000000		Depósitos a plazo	1,658,306,881	1,033,313,681
		211101000000	Del público en general	1,658,306,881	1,033,313,681
		211102000000	Mercado de dinero	0	0
		211103000000	Fondos especiales	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	212500000000		Títulos de crédito emitidos	8,479,630,111	8,478,439,982
	216100000000		Cuenta global de captación sin movimientos	66,470,844	31,660,607
230000000000			<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	12,045,785,311	13,842,225,906
	230100000000		De exigibilidad inmediata	0	0
	230200000000		De corto plazo	341,785,311	1,011,225,906
	230300000000		De largo plazo	11,704,000,000	12,831,000,000
203000000000			<b>VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR</b>	0	0
220800000000			<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	0	0
220700000000			<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	0
220900000000			<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	0	0
	220901000000		Reportos	0	0
	220902000000		Préstamo de valores	0	0
	220903000000		Derivados	0	0
	220990000000		Otros colaterales vendidos	0	0
221400000000			<b>DERIVADOS</b>	0	0
	221406000000		Con fines de negociación	0	0
	221407000000		Con fines de cobertura	0	0
221700000000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
221900000000			<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
225000000000			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
240000000000			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	2,706,852,242	1,051,883,896
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	0	0
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	0
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	241000000000		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	241300000000		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	240100000000		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,706,852,242	1,051,883,896
270000000000			<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0	0
280000000000			<b>Impuestos y ptu diferidos (a cargo)</b>	0	0
290000000000			<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	128,838,802	0
400000000000			<b>CAPITAL CONTABLE</b>	10,689,963,857	10,189,002,039
450000000000			Participación controladora	10,689,963,857	10,189,002,039
410000000000			<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	652,655,561	634,063,451
	410100000000		Capital social	652,655,561	618,548,621
	410700000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	15,514,830
	410400000000		Prima en venta de acciones	0	0
	411100000000		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
420000000000			<b>CAPITAL GANADO</b>	10,037,308,296	9,554,938,588
	420100000000		Reservas de capital	600,126,905	581,534,795
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	7,836,001,675	10,716,869,825
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediones por beneficios definidos a los empleados	-2,980,370	-3,154,427
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	1,604,160,086	-1,740,311,605
700000000000			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	14,334,412,451	15,929,407,660
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	6,401,660,477	12,298,902,495
730000000000			Compromisos crediticios	1,822,360,870	440,000,000
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
	740100000000		Fideicomisos	0	0
	740200000000		Mandatos	0	0
770300000000			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
750000000000			Bienes en custodia o en administración	0	0
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0
760000000000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	5,030,104	7,505,165

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

**SIN CONSOLIDAR**

**(PESOS)**

**Impresión Final**

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
780000000000			Otras cuentas de registro	6,105,361,000	3,183,000,000

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

**SIN CONSOLIDAR**

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

(PESOS)

**Impresión Final**

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	11,884,088,654	10,812,406,727
610000000000	Gastos por intereses	986,804,751	1,067,065,028
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	<b>MARGEN FINANCIERO</b>	10,897,283,903	9,745,341,699
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	959,623,154	5,093,129,080
670200000000	<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	9,937,660,749	4,652,212,619
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	686,935,618	495,347,966
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	454,229,074	493,667,200
540000000000	Resultado por intermediación	8,652,238	26,838,348
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	198,376,868	134,691,813
590000000000	Subsidios	0	0
640000000000	Gastos de administración y promoción	8,227,926,604	7,370,013,839
670400000000	<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	2,149,469,795	-2,554,590,293
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
672500000000	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	2,149,469,795	-2,554,590,293
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	0	127,531,422
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos	-545,309,709	941,810,110
670700000000	<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	1,604,160,086	-1,740,311,605
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	<b>RESULTADO NETO</b>	1,604,160,086	-1,740,311,605

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2021

BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE  
CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		<b>Resultado neto</b>	1,604,160,086	-1,740,311,605
820103600000		<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	1,826,320,813	-204,449,442
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	88,791,295	105,388,601
	820103600300	Amortizaciones de activo intangibles	140,088,120	144,243,083
	820103600400	Provisiones	1,052,131,689	360,197,562
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	545,309,709	-814,278,688
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	0	0
		<b>Actividades de operación</b>		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	0	199,660,670
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	0	0
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	0
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-1,381,530,434	7,636,472,732
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-828,377,389	-338,301,158
	820103110000	Cambio en captación tradicional	534,928,339	638,450,613
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-1,171,928,134	6,945,382,486
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	0	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	855,164,122	-403,346,825
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	0	-630,732,011
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	1,438,737,403	12,102,825,460
		<b>Actividades de inversión</b>		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	7,277,345	36,092
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-53,504,405	-28,594,316
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	-27,527,129	-6,081,928
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	-73,754,189	-34,640,152
		<b>Actividades de financiamiento</b>		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	-1,500,000,000	0
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	-1,500,000,000	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE  
CRÉDITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

**SIN CONSOLIDAR**

**(PESOS)**

**Impresión Final**

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	-135,016,786	12,068,185,308
820400000000		<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	0	0
820200000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	10,486,214,499	3,392,780,001
820000000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	10,351,197,713	15,460,965,309

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**  
**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,**  
**INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE**

**CRÉDITO**  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

**SIN CONSOLIDAR**

(PESOS)

**Impresión Final**

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital Ganado							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	Efecto Acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios		Resultado neto
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	10,584,633,485	634,063,451	0	0	0	581,534,795	10,716,869,825	0	0	0	-4,150,656	0	-1,343,683,930	10,584,633,485
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>														
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	18,592,110	18,592,110	0	0	0	18,592,110	-18,592,110	0	0	0	0	0	0	18,592,110
Constitución de reservas	-18,592,110	0	0	0	0	0	-18,592,110	0	0	0	0	0	0	-18,592,110
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	-1,343,683,930	0	0	0	0	0	1,343,683,930	0
Pago de dividendos	-1,500,000,000	0	0	0	0	0	-1,500,000,000	0	0	0	0	0	0	-1,500,000,000
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	-1,500,000,000	18,592,110	0	0	0	18,592,110	-2,880,868,150	0	0	0	0	0	1,343,683,930	-1,500,000,000
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>														
-Resultado neto	1,604,160,086	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,604,160,086	1,604,160,086
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediones por beneficios definidos a los empleados	1,170,286	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,170,286	0	0	1,170,286
-Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	1,605,330,372	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,170,286	0	1,604,160,086	1,605,330,372
<b>Saldo al final del periodo</b>	10,689,963,857	652,655,561	0	0	0	600,126,905	7,836,001,675	0	0	0	-2,980,370	0	1,604,160,086	10,689,963,857

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA  
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS  
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA  
COMPAÑÍA**

PAGINA 1 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Banco Compartamos, S.A.,  
Institución de Banca Múltiple  
Insurgentes Sur 1458, Piso 11  
Colonia Actipan, Del. Benito Juárez México D.F., C.P. 03230

COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y  
SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021

DE CONFORMIDAD CON LAS DISPOSICIONES APLICABLES A LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO EMITIDAS  
POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES EN LOS ARTÍCULOS 180 FRACCIÓN I.

TERCER TRIMESTRE DE 2021

El siguiente análisis se basa en los estados financieros trimestrales del Banco. A continuación, se presenta un análisis del desempeño de la administración y la situación financiera del Banco, realizando la comparación entre los resultados financieros obtenidos al 30 de septiembre de 2021 contra los obtenidos al 30 de junio de 2021 y otra contra los resultados obtenidos al 30 de septiembre de 2020. Al 30 de septiembre de 2021 el Banco no contaba con transacciones relevantes que no hayan sido registradas en el balance general o en el estado de resultados. Asimismo, no

---



# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

## **COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA**

PAGINA 2 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

se tienen inversiones de capital que no sean propias de la operación del Banco. La información financiera que a continuación se detalla se expresa en millones de pesos, salvo que se indique lo contrario. De acuerdo a la Circular Única de Bancos y a las disposiciones de la CNBV las cifras están expresadas en pesos nominales.

Aspectos relevantes al 3T21

- Al cierre del 3T21 el número de clientes activos cerró en 2,426,777, un incremento de 5.6% comparado con los 2,297,063 clientes del 3T20, y un incremento de 3.8% comparado con los 2,336,819 clientes en el 2T21.

- La cartera de crédito total de micro-créditos al 2T21 resultó en Ps. 22,747 millones, un incremento de 9.4% comparado con Ps. 20,793 millones del 3T20, y de 5.8% comparado con Ps. 21,490 millones el 2T21. La cartera está distribuida de la siguiente forma:

oPs. 22,382 millones de cartera de crédito al consumo vigente, un incremento de 19.5% comparado con Ps. 18,731 millones en el 3T20, y un incremento de 5.8% comparado con Ps. 21,152 millones en el 2T21.

oPs. 365 millones de cartera vencida, una disminución relevante de 82.3% comparado con Ps. 2,062 millones del 3T20 como resultado de una mejora significativa en el comportamiento de pago de los clientes, lo cual ha impactado positivamente en la calidad de los activos del Banco. Respecto al 2T21 muestra un incremento de 8.0% comparado con Ps. 338, debido a que la morosidad del banco se está ajustando a sus niveles normales, luego del comportamiento excepcionalmente bueno que ha tenido durante el 2021.

- Durante el 3T21 el saldo del crédito comercial asciende a Ps. 910 millones.

- La utilidad neta fue de Ps. 396 millones en el 3T21, una importante recuperación comparada con la pérdida de Ps. 1,720 millones del 3T20, principalmente por la mejora en las dinámicas del negocio luego del impacto de la contingencia sanitaria; sin embargo, muestra una disminución respecto a la utilidad de Ps. 895 millones del 2T21, principalmente por el incremento en gastos de administración y promoción.

- El ROE para el 3T21 resultó en 14.1%, una recuperación comparada con el -62.3% del 3T20, explicado por la recuperación del Resultado Neto y un retroceso respecto al 31.6% del 2T21, derivado de la disminución en Resultado Neto del trimestre.

- La red de oficinas de servicio al 3T21 resultó en 500 unidades, una contracción de 12.1% comparado con las 569 oficinas del 3T20 y de 1.2% respecto a las 506 registradas en 2T21; la red de sucursales al 3T21 resultó en 158 unidades, una disminución del 5.4% respecto al 3T20 y sin cambios respecto al 2T21. Los cambios en la red de oficinas de servicio y sucursales se derivan de la búsqueda de una mejora en la eficiencia y servicio del Banco.

- Al cierre del 3T21 el Banco contaba con una plantilla de 13,717 colaboradores, lo que representa un decremento del 10.5% comparado con los 15,326 colaboradores del 3T20, y una contracción de 1.9%, comparado con los 13,980 colaboradores del 2T21; la disminución se debe a la búsqueda de mayor eficiencia, sin descuidar el número de promotores de crédito requeridos para atender de manera adecuada a los clientes.

Estado de Resultados

Los Ingresos por Intereses totales del Banco provienen principalmente de las siguientes fuentes: i) de los intereses cobrados por los créditos otorgados en los productos de

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

## **COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA**

PAGINA 3 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

crédito, ii) de los intereses generados por los préstamos de partes relacionadas, iii) de las inversiones, resultado de los rendimientos producidos por los excedentes de tesorería y iv) otros.

Los ingresos por intereses del 2T21 fueron de Ps. 4,335 millones, 45.2% mayor a los Ps. 2,985 millones obtenidos el 3T20, principalmente por la recuperación en la tasa activa luego de los beneficios otorgados a los clientes durante el 2020. En su comparativo trimestral, se muestra un incremento de 9.1% comparado con los Ps. 3,973 millones del 2T21, impulsado por un incremento en la cartera promedio diaria vigente del trimestre, así como por el devengamiento de un día más de intereses.

Los ingresos por intereses del Banco para el 3T21 se integraron en un 96.6% por los intereses generados de la cartera de consumo, el 2.3% de los ingresos por inversiones provenientes de los excedentes de tesorería invertidos en valores gubernamentales, C.D. y pagarés bancarios de corto plazo, y 1.0% de ingresos por interés de la cartera comercial.

La integración de los ingresos por intereses se muestra en la siguiente tabla:

La principal fuente de ingresos del Banco proviene de su cartera de crédito. Al cierre del 3T21 la cartera total de micro-crédito total fue de Ps. 22,747 millones, 9.4% mayor que los Ps. 20,793 millones reportados el 3T20, y 5.8% mayor, comparado con los Ps. 21,490 millones reportados el 2T21. El incremento de la cartera en el comparativo anual es mayor comparado al avance en el número de clientes, el cual fue de 5.6%.

En su comparativo anual, el saldo promedio por cliente incrementó un 3.5% y durante el trimestre hubo el incremento fue de 1.9%.

El comportamiento de los ingresos por intereses está en gran medida en función de la colocación de créditos y de sus condiciones. Al 3T21 se tenían 2,760,393 créditos activos lo que representa un incremento de 9.1% comparado con los 2,528,994 créditos activos al 3T20 y un incremento de 4.5% comparado con los 2,642,470 créditos activos al 2T21.

Gastos por Intereses, al cierre del 3T21 el costo financiero fue de Ps. 333 millones, lo que representa una disminución de 15.3% comparado con Ps. 393 millones del 3T20. Esta variación es explicada por una disminución en la liquidez adicional que Banco Compartamos decidió obtener con el fin de mitigar cualquier posible volatilidad derivada de la actual contingencia sanitaria y para implementar diferentes programas e iniciativas con el objetivo de brindar apoyo a nuestros clientes. La liquidez adicional se ha consumido derivado de las nuevas colocaciones de crédito, así como por el vencimiento de pasivos de corto plazo y por prepagos de disposiciones realizadas con la Banca de Desarrollo. Comparado con el 2T21, presenta un crecimiento de 1.8%, principalmente por el incremento de la tasa pasiva, como resultado del aumento de 50 pb en la tasa de referencia durante el trimestre.

Al cierre del 3T21 los gastos por intereses representaron 7.7% del total de los ingresos por intereses totales, comparados a los 13.2% del 3T20, y al 8.2% en el 2T21. Al cierre de septiembre de 2021 el 75% de los pasivos vigentes del Banco fueron pactados a tasa variable, dicha tasa es equivalente a la suma de una tasa de referencia (TIIE 28 días) más un margen de alrededor de 44 pbs; el 25% restante tiene una tasa de interés fija promedio de 7.4%.

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 3T21 el Margen de Interés Neto (MIN) promedio resultó en 46.8%, lo que refleja un incremento de 18.4 pp comparado con el 28.4% del 3T20 debido a la disminución en la liquidez adicional y a la recuperación en la tasa activa. En su comparativa trimestral, el incremento es de 4.4 pp comparado con el 42.4% del 2T21, derivado de mayores ingresos por intereses por una cartera vigente mayor y por la disminución en la liquidez, lo cual impactó de manera positiva al margen.

El saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios en el Estado de Resultados al 3T21 fue de Ps. 470 millones, una disminución de 82.9% comparado con los Ps. 2,749 millones del 3T20, debido a un mejor comportamiento de pago por parte de

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA  
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS  
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA  
COMPAÑÍA**

PAGINA 4 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

nuestros clientes y a que en el 3T20 se realizó una estimación extraordinaria de Ps. 1,538 millones, alineado con los criterios contables especiales otorgados por la CNBV en respuesta a la pandemia de COVID 19, aunado a menores castigos y condonaciones a los clientes en comparación con el mismo trimestre en 2020. Así mismo, se muestra un incremento de 119.6% respecto a los Ps. 214 millones registrados en 2T21, derivado del incremento en la colocación de cartera y a que la morosidad del banco se está ajustando a sus niveles normales.

El Margen de Interés Neto (MIN) ajustado por riesgos cerró en el 3T21 en Ps. 3,532 millones, una recuperación en comparación a la pérdida de Ps. 157 millones del 3T20 y un crecimiento de 2.9% respecto a los Ps. 3,432 millones del 2T21.

Castigos de créditos incobrables

En la siguiente tabla se muestra el total de castigos de cartera en cada periodo. Al 3T21 el monto de castigos resultó en Ps. 297 millones, una disminución de 57.5% comparado con los Ps. 699 millones del 3T20, debido a una mejora en la calidad crediticia, luego del deterioro que sufrió la cartera como consecuencia de la contingencia sanitaria; y muestra una disminución de 57.4% comparado con los Ps. 697 millones del 2T21 debido a la calidad de cartera excepcionalmente buena que se ha registrado de manera histórica en el Banco durante los últimos meses.

Fuente: Banco Compartamos  
Ingresos No Financieros

Las Comisiones y Tarifas Cobradas se derivan de i) cobro de comisiones por pagos atrasados ii) comisiones por la colocación de los seguros vendidos a los clientes, iii) comisiones por canales alternos y corresponsales y v) otras comisiones.

Las Comisiones y tarifas cobradas al 3T21 resultaron en Ps. 239 millones, un incremento de 47.5% respecto a los Ps. 162 millones del 3T20, principalmente por una mayor colocación de pólizas voluntarias y por mayores comisiones por atraso de pagos, las cuales se reactivaron a partir del 2T21. Así mismo, se registra un decremento de 16.1% comparando con los Ps. 285 millones del 2T21, explicado principalmente por menores comisiones en intermediación de seguros, luego de un bono de contra-prestación de seguros de alrededor de Ps. 60 millones recibidos en el trimestre previo.

Fuente: Banco Compartamos

Las Comisiones y Tarifas Pagadas se generan por i) el uso de las plataformas de otros Bancos para la atención a clientes del Banco y el uso de las bancas electrónicas, ii) comisiones pagadas a canales externos por los servicios de desembolso y cobro de los créditos, iii) las comisiones pagadas por los seguros otorgados a los clientes del Banco y iv) comisiones por uso del canal Yastas.

Al 3T21 el rubro de comisiones y tarifas pagadas resultó en Ps. 156 millones, un incremento de 20.9% comparado con Ps. 129 millones del 3T20 por mayores comisiones pagadas a bancos y canales por concepto de recaudación y dispersión, como consecuencia del incremento de la transaccionalidad derivado una mayor colocación de crédito; por otro lado, se muestra un decremento de 3.1% al comparado con los Ps. 161 millones del 2T21, principalmente por una disminución en las comisiones administrativas y de tesorería.

Fuente: Banco Compartamos \*\* comisiones pagadas a corresponsales financieros

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA  
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS  
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA  
COMPAÑÍA**

PAGINA 5 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

El Resultado por Intermediación fue un ingreso de Ps. 6 millones para el 3T21, el cual se generó por la posición en dólares que tiene Banco Compartamos para hacer frente a pagos ligados a esta divisa.

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación al 3T21 resultó en un ingreso de Ps. 2 millones; para el 3T20 fue de Ps. 75 millones y para el 2T21 de Ps. 179 millones. Esta partida refleja los ingresos o gastos no recurrentes, así como: i) ingresos relacionados a cancelaciones de provisiones, ii) gastos vinculados a Investigación y Desarrollo; y iii) Donaciones y otros.

En la siguiente tabla se reflejan los principales rubros que se registran en esta cuenta:

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 3T21 los Gastos de Operación resultaron en Ps. 3,126 millones, un incremento de 27.2%, comparado con los Ps. 2,458 millones del 3T20 principalmente por: 1) un incremento en el gasto del personal, ligado tanto a un incremento en la compensación variable derivado de las colocaciones históricas de los últimos meses, como por el reconocimiento de impactos derivados de la reforma laboral, así como por 2) un mayor gasto de promoción y publicidad, derivado de campañas de marketing. Respecto a los Ps. 2,501 millones registrados en el 2T21, se mostró un incremento de 25.0%, como resultado de un incremento en los gastos de promoción y publicidad así como por un incremento en los gastos de personal.

Derivado de lo anterior, el Índice de Eficiencia al 3T21 resultó en 86.3%, una mejora respecto al -4,819.6% del 3T20 y un deterioro respecto a los 67.0% del 2T21, principalmente por las fluctuaciones del resultado de la operación entre los periodos comparados, así como por el incremento de los gastos durante el 3T21.

El índice de eficiencia operativa al 3T21 resultó en 33.2%, mostrando un retroceso respecto al 25.9% registrado en 3T20 e igualmente un retroceso respecto a los 26.4% del 2T21, derivado del crecimiento trimestral de los gastos.

El Resultado Antes de Impuestos al cierre del 3T21 resultó en una ganancia de Ps. 497 millones, una importante recuperación respecto a la pérdida de Ps. 2,509 millones reportados en el 3T20; así mismo, refleja un retroceso al compararlo con el resultado de Ps. 1,231 millones del 2T21.

Durante el 3T21, no se generaron impuestos Causados mismo caso que el 2T21, contrario del 3T20, en el que se generaron Ps. (285) millones.

Los Impuestos Diferidos al 3T21 resultaron en Ps. 101 millones, al 3T20 Ps. (504) millones y en el 1T21 Ps. 336 millones.

Al cierre del 3T21, 3T20 y 2T21, el Banco se encontraba al corriente en el pago de las obligaciones fiscales correspondientes. Desde la constitución del Banco no ha tenido inversiones de capital comprometidas.

El Resultado Neto al 3T21 fue una ganancia de Ps. 396 millones, una recuperación comparada con la pérdida de Ps. 1,720 millones del 3T20 explicado principalmente por mayores ingresos por intereses como consecuencia de la eliminación de los beneficios otorgados a los clientes para enfrentar la contingencia y por el crecimiento de la cartera durante el trimestre; así mismo, las estimaciones preventivas para riesgos crediticios han disminuido considerablemente derivado del buen comportamiento histórico de las nuevas colocaciones. Respecto al resultado de los Ps. 895 millones del 2T21, representa una disminución de 55.8% principalmente por el incremento en los gastos de

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA  
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS  
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA  
COMPAÑÍA**

PAGINA 6 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

administración, como resultado de la reforma laboral y la activación de campañas de promoción y publicidad.

La rentabilidad sobre el activo ROA de 4.2% para el 3T21, una recuperación comparado con el -18.1% del 3T20, derivado de una recuperación en la utilidad de la compañía; respecto al 2T21, presenta una disminución de 5.30 pp comparado con el 9.5% registrado debido a un Resultado Neto menor durante el 3T21.

La rentabilidad sobre el capital ROE para el 3T20 resultó en 14.1%, un mejor nivel comparado con el -62.3% del 3T20 por un mayor Resultado Neto y en menor medida por el incremento en el Capital promedio; al compararlo con el 31.6% del 2T21, se observa un retroceso explicado por el decremento en el Resultado Neto del trimestre.

El Banco presenta una alta proporción de Capital Contable comparado con los activos totales, al cierre del 3T21, este indicador resultó en 28.7%, un incremento comparado con el 27.6% del 3T20 y una disminución respecto al 31.0% del 2T21.

Requerimientos de Capitalización

Mensualmente se calculan e informan los requerimientos de capitalización de acuerdo a lo establecido en las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple y las sociedades nacionales de crédito, instituciones de banca de desarrollo vigentes. El Índice de Capitalización (ICAP) de Compartamos al 30 de septiembre 2021 es de 34.05%. En julio de 2017 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) otorgó a Banco Compartamos mediante el oficio 142-5/2749/2017 la autorización para poder utilizar el método estándar alternativo para el cálculo del requerimiento de capital para riesgo operacional.

Al cierre del 3T 2021, el Banco calculó su requerimiento de capital por riesgo operacional bajo el método estándar alternativo.

Integración del capital: Al 30 de septiembre del 2021 el capital de Banco estaba como sigue /:

3T21	3T20	2T21
Capital Neto	9,960,565	11,022
Capital Básico	9,960,565	11,022
Básico Fundamental	9,960,565	11,022
Básico No Fundamental	-	-
Capital Complementario	-	-

(Cifras en millones de pesos)

El capital básico está integrado por el capital contable de 10,690 millones de pesos menos 730 millones de pesos de intangibles.

Se cuenta con 864 millones de pesos de impuestos diferidos provenientes de diferencias temporales que computan como Capital Básico hasta 996 millones de pesos que representa el límite de activos diferidos, mismo que corresponde al 10% del Capital Básico sin impuestos diferidos activos y sin instrumentos de capitalización Bancaria y de impuestos diferidos activos.

Índice de Capitalización	3T21	3T20	2T21
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito	40.34%	42.84%	43.45%
Capital Neto / Activos Riesgo Total	34.05%	31.05%	36.93%
Capital Básico / Activos Riesgo Total	34.05%	31.05%	36.93%
Capital fundamental / Activos Riesgo Total	34.05%	31.05%	36.93%

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA  
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS  
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA  
COMPAÑÍA**

PAGINA 7 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Las Disponibilidades y Otras Inversiones al cierre del 3T21 sumaron Ps. 10,351 millones, lo que representó una disminución 33.1% comparado con los Ps. 15,461 millones del 3T20, y una disminución de 13.5% comparado con Ps. 11,973 millones del 2T21. Esta cifra corresponde al fondeo necesario para cubrir los gastos operativos, pago de pasivos, y crecimiento de la cartera de Banco Compartamos. Ante la contingencia sanitaria se incrementó la liquidez con el objeto de minimizar riesgos en el mercado de deuda así como el acceso a liquidez Bancaria. Al cierre del 3T21, se incluye alrededor de Ps. 7,900 millones de liquidez adicional para mitigar cualquier posible volatilidad derivada de la actual contingencia sanitaria; sin embargo, durante el trimestre se realizaron prepagos de algunas disposiciones de crédito con la banca de desarrollo, con el objetivo de disminuir los niveles actuales luego de presentarse condiciones estables en los mercados.

La Cartera Total de Crédito, al cierre del 3T21 fue de Ps. 23,657 millones, 8.3% mayor que los Ps. 21,853 millones reportados al cierre del 3T20; el incremento se debe a un incremento en las colocaciones de crédito y a una recuperación de la cartera, luego de las afectaciones por la contingencia. De igual forma, comparado con el 1T21, se presentó un ligero avance de 0.7% comparado con los Ps. 22,947 millones, por una mayor retención y atracción de clientes durante el trimestre.

Durante el 2T21 el saldo del crédito comercial a Partes Relacionadas fue de Ps. 910 millones, monto inferior en 14.2% al presentado en el 3T20, y en 43.8% respecto a los Ps. 1,620 millones presentados en el 2T21.

La Cartera Vencida al 3T21 fue de Ps. 365 millones, representando un indicador de morosidad de 1.61% del total de la cartera de consumo; en el 3T20 la cartera vencida fue de Ps. 2,062 millones, lo que representó un índice de morosidad de 9.92%; en el 2T21 la cartera vencida fue de Ps. 338 millones o 1.57% de índice de morosidad. La cartera vencida reflejó una disminución en su comparativo anual explicado por un mejor comportamiento crediticio de nuestros clientes, derivado de una mayor adaptación a las condiciones vigentes originadas por la contingencia y a que en el 4T20 y 1T21 se realizó una depuración de la cartera afectada por el Covid; en su comparativo trimestral tuvo un ligero retroceso debido a que las dinámicas se encuentran ajustándose a sus niveles normales.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general al cierre del 3T21 resultaron en Ps. 1,304 millones, 72.1% menos comparado con los Ps. 4,677 millones del 3T20 debido a un mejor comportamiento crediticio de los clientes y a los castigos que se han realizado para depurar la cartera; por otro lado, tuvieron un incremento de 15.6% comparado con Ps. 1,128 millones del 2T21, derivado del incremento en la colocación de cartera y a que la morosidad del banco se está ajustando a sus niveles normales.

El Banco cuenta con una cobertura suficiente para hacer frente al índice de morosidad, al cierre del 3T21 el índice de cobertura fue de 357.3%, un incremento comparado con el 226.8% del 3T20 derivado de una cartera vencida menor en su comparativo interanual; por su parte, se muestra un incremento respecto al 333.7% del 2T21 principalmente por un incremento en las estimaciones preventivas derivado de una estabilización en el comportamiento crediticio de los clientes. Este indicador está en línea con la metodología requerida por la CNBV que aplica a todos los bancos dentro del sistema financiero mexicano, para el cálculo de provisiones.

Pérdidas por riesgo operacional

El Banco estima que la materialización de sus riesgos operacionales identificados generaría una pérdida anual no superior al 0.30% del Ingreso Anualizado del Banco, mismo que al cierre de septiembre representa el 45% del nivel de tolerancia.

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA  
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS  
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA  
COMPAÑÍA**

PAGINA 8 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

## Liquidez

En la operación de Banco Compartamos, las políticas de liquidez son las siguientes:

El Banco tiene la política de mantener disponibilidades líquidas en la tesorería al cierre de cada mes, para hacer frente a los requerimientos de la operación con al menos 30 días de anticipación, que consideren Gastos operativos, crecimiento de Cartera, Vencimientos de pasivos y pago de dividendos.

Índice de liquidez=Liquidez disponible  
Requerimientos de operación Tesorería

La estrategia de liquidez se establece en el ALCO (Asset-Liability Commission).

Nuestras operaciones se mantienen en moneda nacional y contamos con la siguiente política de inversión de dichos recursos:

### Políticas de Inversión Corporativas

El objetivo de dichas políticas es contar con lineamientos generales a observar en las operaciones de inversión diaria de los recursos provenientes de excedentes de Tesorería, dentro del marco regulatorio vigente, aplicable a las siguientes entidades:

Genera SAB  
Compartamos Banco  
Red Yastás  
Compartamos Servicios  
Fundación Compartamos  
Aterna agente de seguros y fianzas  
Intermex Compañía de remesas

1. Tipos de Operación: Las operaciones en que se pueden canalizar los recursos son las siguientes:

- a) Depósito en Ventanilla con Instituciones autorizadas.
- b) Depósito a la vista.
- c) Operaciones de Reporto.
- d) Cruces con contrapartes autorizadas.
- e) Call Money (interbancario y nivelación).
- f) Subastas de Depósito.
- g) Compra y venta de títulos en directo y reporto.
  - Banca Comercial
  - Valores Gubernamentales y Banca de Desarrollo
  - Compra y venta de Fondos de Inversión (constituidos por las operaciones/instrumentos considerados en esta política).
  - Otorgamiento de Mandatos Discrecionales (constituidos por las operaciones/instrumentos considerados en esta política).
- h) Inversiones en moneda extranjera.

2. Monedas: Se podrán realizar inversiones en moneda nacional o moneda extranjera, siempre y cuando se cumpla con las disposiciones emitidas por Banco de México. Se consideran activos para inversión en moneda extranjera los siguientes:

- a) Activos del Mercado de Dinero;

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA  
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS  
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA  
COMPAÑÍA**

PAGINA 9 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

- 
- b) Moneda Extranjera a Recibir, y  
c) Otros activos y derechos distintos a los Activos Líquidos y a los comprendidos en los incisos a) y b) anteriores.

Plazos: Con base en las necesidades de liquidez el plazo se clasifica de la siguiente forma:

### 3. Montos:

Para efectos del límite de Concentración la inversión diaria deberá ser:

- Al menos con 3 contrapartes distintas.
- Se podrá invertir hasta un máximo del 60% del total de la inversión en una sola contraparte.
- No se podrá invertir con contrapartes o emisiones con calificación crediticia menor a mxA-3 (S&P o su equivalente para otras calificadoras) de corto plazo.
- Asimismo, se deberán respetar diariamente los límites por contraparte aprobados través de las líneas de crédito otorgadas para estas operaciones por el Comité de Riesgos

### 4. Instrumentos de inversión:

Los instrumentos en que se puede operar tanto en reporto, directo y depósitos, son los siguientes:

- a) Títulos Bancarios: Bursatilizados por las instituciones bancarias, principalmente para apoyar las operaciones de crédito para sus clientes o bien para financiar su propio desarrollo o capitalización.
- b) Valores Gubernamentales: Instrumentos de alta liquidez y de bajo riesgo (riesgo soberano) pues algunos son emitidos o garantizados por el propio Gobierno Federal.
- c) Subasta de depósito del Banco de México.
- d) Depósitos de ventanilla: Depósito o cargo en cuenta de inversión a nombre de Compartamos Banco, por el cual la contraparte devolverá una cantidad igual a la recibida más un premio de acuerdo a la tasa pactada al momento de realizar la inversión, amparada por un Certificado o Constancia.

### 5. Contrapartes:

Se refiere a las instituciones autorizadas con las cuales se pueden realizar diversas operaciones de inversión. La revisión y actualización de las líneas operativas (límites de concentración por contraparte) se realiza por lo menos anualmente con base en la aplicación de la metodología<sup>2</sup> realizada por el área de Riesgos.

Las contrapartes pueden ser:

- Banca Comercial
- Banca de Desarrollo
- Casas de Bolsa
- Banco de México
- Gobierno Federal

a) La incorporación de una nueva contraparte y la línea de operación asignada se aprobarán en el Comité de Riesgos, de igual forma cuando una contraparte incremente o

---



# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA  
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS  
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA  
COMPAÑÍA**

PAGINA 10 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

disminuya su línea operativa o por información relacionada con su calidad crediticia se hará del conocimiento del Comité de Riesgos.

b) La Gerencia de Riesgos Financieros (El área de Riesgos) debe dar aviso inmediato a la Subdirección de Tesorería por correo electrónico, en caso de que alguna contraparte incumpla con los requisitos de la metodología, o exista información relevante que represente un riesgo para Compartamos Banco, e implique la reducción o cancelación de la línea autorizada, con el fin de actuar de manera inmediata y evitar riesgo en el patrimonio del banco.

c) En caso de que una contraparte cumpla con la metodología y sea autorizada en el Comité de Riesgos, pero existan indicios de incumplimiento, la Tesorería suspenderá en un plazo no mayor a 48 horas, su operación temporalmente hasta que vuelva a sus estándares normales, notifica a la Gerencia de Riesgos Financieros por correo electrónico.

## 6. Líneas contraparte autorizadas:

a) La Gerencia de Riesgos Financieros (El área de Riesgos) revisará las líneas operativas a fin de modificar o ratificar, contrapartes, montos, calificaciones o factores involucrados en la concertación de las inversiones.

b) El área de Riesgos informará por escrito al área de Tesorería cualquier cambio o modificación a las líneas contrapartes autorizadas, a más tardar al siguiente día hábil de realizar cualquier cambio. En ningún momento se permite la especulación.

## 7. Clasificación contable:

Los títulos se clasifican de la siguiente forma:

a) Títulos conservados a vencimiento. - Son aquellos títulos de deuda, cuyos pagos son fijos o determinables y con vencimiento fijo (lo cual significa que un contrato define los montos y fechas de los pagos a la entidad tenedora), respecto a los cuales la entidad tiene tanto la intención como la capacidad de conservar hasta su vencimiento.

b) Títulos disponibles para la venta.- Son aquellos títulos de deuda e instrumentos de patrimonio neto, cuya intención no está orientada a obtener ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de operaciones de compraventa en el corto plazo y, en el caso de títulos de deuda, tampoco se tiene la intención ni la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento, por lo tanto representa una categoría residual, es decir, se adquieren con una intención distinta a la de los títulos para negociar o conservados a vencimiento, respectivamente.

c) Títulos para negociar. - Son aquellos valores que las entidades adquieren con la intención de enajenarlos, obteniendo ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de las operaciones de compraventa en el corto plazo, que con los mismos realicen como participantes del mercado.

Conforme a esta clasificación al adquirir los valores se clasificarán de acuerdo a los criterios autorizados por el Comité de Auditoría. Al cierre de la revisión de las presentes políticas, las inversiones están clasificadas como "Títulos disponibles para la venta".

Al cierre del 3T21 el Banco no mantiene inversiones en dólares mayores a 15 millones de dólares. Las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA  
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS  
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA  
COMPAÑÍA**

PAGINA 11 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Al cierre del 3T21, 3T20 y 2T21, el Banco no cuenta con préstamos o inversiones en moneda extranjera, por lo que las fluctuaciones en el tipo de cambio no le afectan. De la misma manera las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

Fuentes de liquidez y financiamiento

La principal fuente de liquidez del Banco proviene de la cobranza de los créditos que otorga, los cuales ocurren de manera semanal, bi-semanal o mensual; así como de las utilidades retenidas, adicional a eso el Banco cuenta con otras importantes fuentes de financiamiento, tales como:

- i) Emisiones de deuda de largo plazo (Cebures)
- ii) Préstamos interbancarios y de otros organismos provenientes de instituciones nacionales e internacionales.
- iii) Emisiones de deuda a corto plazo
- iv) Captación tradicional, en sus rubros de depósitos a plazo y mesa de dinero.

Fuente: Banco Compartamos

Las fuentes de fondeo del Banco, provienen de líneas de crédito que se tienen con la Banca Comercial, la Banca de Desarrollo, emisiones de deuda a largo plazo, captación de personas físicas y morales y Capital.

La distribución de las fuentes de fondeo se presenta a continuación:

Fuente: Banco Compartamos

Es importante mencionar que la distribución va en función de las necesidades de fondeo, del costo y de las condiciones de cada una de las líneas de crédito vigentes.

Endeudamiento y perfil de la deuda contratada

Al 3T21 la deuda bancaria de corto plazo disminuyó en comparación con el 3T20, principalmente por menores pasivos de corto plazo con la banca comercial; en su comparativo con el 2T21, se muestra una disminución por los vencimientos con la banca múltiple y debido a que durante el trimestre se prepagaron algunos créditos con la banca de desarrollo y se tomaron nuevamente con vencimientos a partir de 2023.

Por lo que respecta a la deuda bancaria de largo plazo, al comparar el 3T21 con el 3T20, vemos un movimiento a la baja, debido a que se ha ido disminuyendo la liquidez adicional que se adquirió para mitigar cualquier posible volatilidad en los mercados. En comparación con el 2T21, se muestra una ligera disminución derivado de prepagos con la banca de desarrollo.

Con relación a los Certificados Bursátiles al 3T21, se mantiene sin cambios relevantes respecto al 3T20 y 2T21, por lo que las variaciones corresponden a los intereses devengados no pagados durante los periodos.

Fuente: Banco Compartamos

Fuente: Banco Compartamos

Respecto a los intereses por fondeo, el comparativo del 3T21 respecto al 3T20 reflejó una disminución de 15.3%, principalmente por una disminución en los Préstamos

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA  
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS  
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA  
COMPAÑÍA**

PAGINA 12 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Interbancarios aunado menores depósitos de exigibilidad inmediata. Respecto al 2T21, muestra un incremento de 1.8%, principalmente por el incremento en la tasa de referencia en México, la cual pasó de 4.25% a 4.75% al cierre del 3T21.

La integración de los intereses pagados por el financiamiento adquirido se presenta en la siguiente tabla:

Fuente: Banco Compartamos

Los pasivos del Banco en su totalidad están denominados en pesos, por lo que el Banco no tiene exposición cambiaria. Al 30 de septiembre de 2021 el Banco no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

## Políticas de capitalización

El capital social del Banco al cierre del 3T21 fue de Ps. 652 millones, lo que representó un incremento de Ps. 34 millones a lo presentado en 3T20 y de Ps. 18 millones respecto al 2T21; lo anterior se encuentra alineado al cumplimiento de la Ley de Instituciones de crédito en base al requerimiento de capital social mínimo.

En términos de la Ley de Instituciones de Crédito (LIC), el Banco debe constituir el fondo de reserva de capital separando el 10.0% de sus utilidades de cada ejercicio para constituir la reserva legal, hasta alcanzar una suma igual al 100% del importe del capital social pagado.

## Política de distribución de capital

El Consejo de Administración aprobó una política para el pago de dividendos, en apego al Índice de Capitalización que establezca el Comité de Riesgos.

En esta política se establece que el pago anual del dividendo ordinario, previa aprobación de la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas, será de hasta 40% de las utilidades del año inmediato anterior. Sin embargo, podrán realizarse pagos adicionales, previa aprobación de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, "siempre y cuando no se reduzca el índice de capitalización mínimo que establezca el Comité de Riesgos".

## Control Interno

Banco Compartamos cuenta con un Sistema de Control Interno que ha sido estructurado con base en los objetivos y lineamientos establecidos por el Consejo de Administración, y que atiende las disposiciones emitidas por las autoridades regulatorias en esa materia, el cual establece el marco general de control interno dentro del cual opera el Banco, con el objeto de proporcionar una seguridad razonable en relación al cumplimiento de objetivos de eficiencia y eficacia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de la regulación aplicable.

El Sistema de Control Interno comprende el plan de organización y todos los manuales de

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA  
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS  
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA  
COMPAÑÍA**

PAGINA 13 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

políticas y procedimientos que en forma coordinada ha establecido la Dirección General de Compartamos Banco a través de las diferentes áreas para salvaguardar sus recursos, obtener la suficiente información oportuna y confiable, promover la eficiencia operacional, establecer los mecanismos de control para mitigar los riesgos operativos a que está expuesto el Banco y asegurar el cumplimiento a las leyes, normas y políticas aplicables, con el propósito de lograr las metas y objetivos establecidos.

El Banco cuenta con un área de Control Interno, encargada de vigilar el desempeño cotidiano y permanente de las actividades relacionadas con el diseño, establecimiento y actualización de controles, asegurando que:

- a. Propicien el cumplimiento de la normatividad interna y externa aplicable a Compartamos Banco en la realización de sus operaciones.
- b. Permitan que la concertación, documentación, registro y realización diaria de operaciones, se efectúen conforme a las políticas y procedimientos establecidos en los manuales de Compartamos Banco y en apego a las disposiciones legales aplicables.
- c. Propicien el correcto funcionamiento de la infraestructura tecnológica conforme a las medidas de seguridad, así como la elaboración de información completa, correcta, precisa, íntegra, confiable y oportuna, incluyendo aquélla que deba proporcionarse a las autoridades competentes, y que coadyuve a la adecuada toma de decisiones.
- d. Tengan como finalidad el verificar que los procesos de conciliación entre los sistemas de operación y contables sean adecuados.

Adicionalmente cuenta con el área de Auditoría Interna independiente, que supervisa el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno.

El Banco tiene establecido un Comité de Auditoría que, conformado por miembros del Consejo de Administración, y que asiste a éste en la supervisión de los estados financieros y en el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno. El Comité sesiona cuando menos trimestralmente.

El Director General y los responsables de las distintas áreas, según sus facultades, deben emprender las actividades pertinentes para contar con un Sistema de Control Interno, conformado por una serie de controles diseñados y ejecutados por la administración activa para proporcionar una seguridad razonable en la consecución de los objetivos organizacionales. El Sistema de Control Interno tiene como componentes en su estructura a la administración activa órganos de gobierno, auditores externos y a la auditoría interna; igualmente, comprende los siguientes componentes funcionales: ambiente de control, evaluación del riesgo, actividades de control, sistemas de información y comunicación y supervisión y seguimiento, los cuales se interrelacionan y se integran al proceso de gestión institucional.

Dando cumplimiento al acuerdo establecido por el Reglamento Interior de la BMV en el artículo 4.033.01 Fracc. VIII en materia de Requisitos de Mantenimiento, se dan a conocer los nombres de las Instituciones que dan Cobertura de Análisis a los títulos de deuda emitidos a la fecha de presentación de este reporte.

Fitch Ratings Mexico, S.A. de C.V. (Escala Global y Nacional)  
S&P Global Ratings, S.A. de C.V. (Escala Global y Nacional)

"Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación".

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA  
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS  
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA  
COMPAÑÍA**

PAGINA 14 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Lic. Patricio Diez de Bonilla García Vallejo Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica Ávila  
Director Ejecutivo de Finanzas  
Lic. Francisco Gandarillas Gonzalez  
Director de Control Interno y Cumplimiento

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos  
Auditor General Interno C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos  
Contralor

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Banco Compartamos, S.A.,  
Institución de Banca Múltiple  
Insurgentes Sur 1458, Piso 11,  
Colonia Actipan, México D.F., C.P. 03230

"Reporte que se presenta de conformidad con las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito (Circular única de bancos), emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, en lo relativo a los Artículos 138, 181, 182 y 183, publicada en el DOF del 2 de Diciembre de 2005 y sus modificaciones."

TERCER TRIMESTRE DE 2021.

## Contenido

1. Glosario de términos y definiciones.4
  2. Información relativa al Art.181.4
    - a) Cambios significativos en la información financiera durante el trimestre.
    - b) Emisión o amortización de deuda a largo plazo.
    - c) Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos.
    - d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias.
    - e) Cartera vigente y vencida por tipo de crédito y moneda.
    - f) Tasa de interés promedio de la captación y de los préstamos.
    - g) Movimientos de cartera vencida.
    - h) Inversiones en valores.
    - i) Montos nominales de los derivados por tipo de instrumento y por subyacente.
    - j) Resultado por valuación y por compra-venta de instrumentos.
    - k) Otros ingresos (egresos) de la operación.
-

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

- 
- l) Impuestos diferidos.
  - m) Índice de capitalización.
  - n) Capital neto dividido en capital básico y complementario.
  - o) Activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado.
  - p) Valor en riesgo de mercado.
  - q) Tenencia accionaria por subsidiaria.
  - r) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.
  - s) Actividades por segmento.
  - t) Factores utilizados para identificar los segmentos.
  - u) Información derivada de la operación de cada segmento.
  - v) Conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos significativos de los segmentos
  - w) Cambios y efectos financieros derivados de la operación de cada segmento.
  - x) Partes relacionadas.
  - y) Los activos ajustados y la Razón de apalancamiento.
3. Información relativa al Art. 182.20
- a) Criterios o Registros contables especiales.
  - b) Explicación de diferencias entre criterio contables aplicados y las Disposiciones emitidas por la CNBV.
  - c) Calificación de la cartera de crédito.
  - d) Calidad Crediticia.
  - e) Categoría en que la Institución de crédito ha sido clasificada por la CNBV.
  - f) Indicadores financieros
  - g) Anexo 1-0.
- 4) Información relativa al Art. 183.28
- a) Estatutos sociales.
- 5) Administración integral de riesgos.28
- 6) Información relativa al Art. 13828
-

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

## 1. Glosario de términos y definiciones.

### Término Definición

Banco Compartamos, Institución, el Banco. Banco Compartamos, S.A. Institución de Banca Múltiple.

CNBV, COMISIÓN. Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

CINIF. Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C.

CIRCULAR. Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la CNBV el 2 de diciembre de 2005 y sus modificaciones.

NIF Normas de Información Financiera.

PESO, PESOS, ó \$. Moneda de curso legal de México.

US\$, DÓLAR ó DÓLARES. Moneda de curso legal de los Estados Unidos de América.

LEY. Ley de Instituciones de Crédito.

TIIE. Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio.

## 2. Información relativa al Art. 181.

Las presentes notas a los estados financieros han sido preparadas de acuerdo con los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito establecidos por la Comisión, a través de la Circular. Por lo que, fueron preparadas de conformidad con la NIF B-9 "Información financiera a fechas intermedias", las cuales son parte integrante de los estados financieros disponibles en la página web de la Institución, y su objeto es complementarlos con información relevante.

Con base al artículo 181 de la Circular y sus fracciones a continuación se revela información solicitada en la misma.

### a) Cambios significativos en la información financiera durante el trimestre.

El 23 de abril del 2021 se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Ley en materia de Subcontratación Laboral la cual entró en vigor para efectos legales el 23 de julio y para efectos fiscales el 1 de septiembre de 2021, como consecuencia de su entrada en vigor, el 16 de julio de ese año el Banco asumió, mediante sustitución patronal, la relación contractual y los pasivos laborales de los colaboradores relacionados a su operación que pertenecían a su empresa filial Compartamos Servicios S.A. de C.V (Servicios). El Banco está evaluando el impacto en los estados financieros de los beneficios a los empleados a largo plazo.

Como consecuencia de la sustitución patronal el Banco registró pasivos laborales netos que ascienden a \$453 millones de pesos contra el resultado del ejercicio y una cuenta por cobrar por \$437 millones de pesos con Servicios, al 30 de septiembre 2021 ambos, con la finalidad de reintegrar el cobro realizado por concepto de prestación de servicios previo a la sustitución.

### b) Emisión o amortización de deuda a largo plazo.

---



# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

Al 3T 2021, 2T 2021, 1T 2021 y 3T 2020 el Banco tiene emisiones vigentes por un monto de \$8,360, millones de pesos respectivamente, de los cuales \$6,500 millones de pesos, están al amparo del programa de colocación de certificados bursátiles por un monto de \$9,000 millones de pesos o su equivalente en unidades de inversión, en dólares de los Estados Unidos de América o cualquier otra divisa, con oficio de autorización 153/5040/2015 de fecha 30 de enero de 2015; \$1,860 millones de pesos, están al amparo del programa vigente de colocación de certificados bursátiles por un monto de \$15,000 millones de pesos o su equivalente en unidades de inversión, en dólares de los Estados Unidos de América o cualquier otra divisa, con oficio de autorización 153/12157/2020 de fecha 26 de febrero de 2020.

3T 2021

CLAVE DE PIZARRAMONTO DE LA EMISIONFECHA DE EMISIÓNFECHA DE VENCIMIENTOOFICIO DE AUTORIZACIÓN

COMPART16-22,00010-oct-162-Oct-23153/105968/2016

COMPART182,50001-oct-1826-sep-22153/12327/2018

COMPART 192,00030-may-1924-may-24153/11828/2019

COMPART 201,86030-jun-2024-jun-25153/12484/2020

- a) Los Certificados Bursátiles COMPART16-2 y COMPART20, serán amortizados al 100% en la fecha de vencimiento de cada emisión; el COMPART18 y COMPART19 serán amortizados a prorrata en un 50% en la fecha de pago del período número 45 y 58, respectivamente y el 50% restante en la fecha de vencimiento de cada Emisión, en el entendido que en cada fecha de amortización se ajustará el valor nominal de cada Certificado Bursátil.
- c) Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos.

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 19 de agosto del 2021 se decretó un pago de dividendos por la cantidad de \$1,500,000,000, el cual se llevó a cabo el 31 de agosto del 2021 a través del S. D. Indeval, S. A. de C. V.

d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias.

Sin información a revelar.

e) Cartera vigente y vencida por tipo de crédito y moneda.

La información financiera que a continuación se detalla, se expresa en millones de pesos.

3T 2021 2T 2021 1T 2021 3T 2020

Cartera de crédito vigente

Créditos comerciales 9101,6201,0601,060

Créditos al consumo 22,38221,15221,10718,731

Total cartera de crédito vigente 23,29222,77222,16719,791

Cartera de crédito vencida

Créditos comerciales ----

Créditos al consumo 3653387802,062

Total cartera de crédito vencida 3653387802,062

Total cartera de crédito 23,65723,11022,94721,853

(-) Menos

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Estimación preventiva para riesgos crediticios 1,3041,1281,6094,677  
Cartera de crédito (Neto) 22,35321,98221,33817,176

Créditos reestructurados

3T 2021 2T 2021 1T 2021 3T 2020

Créditos al consumo-----

Cartera Vigente-----

Cartera Vencida 91--

Total 91--

Los créditos al consumo vigentes y vencidos reestructurados por el Banco ascienden a \$9 millones de pesos al cierre del 3T 2021; \$1 millón de pesos al cierre del 2T 2021; al cierre del 1T 2021 y 3T 2020 no existen créditos reestructurados.

Criterio contable especial por la epidemia del virus COVID-19

Al 3T 2021 y 2T 2021 ya no existe cartera vigente con beneficios de los criterios contables especiales emitidos por la CNBV durante 2020 derivado de la contingencia sanitaria ocasionada por el COVID19.

Los Clientes del Banco en su mayoría se encontraban en una situación de especial vulnerabilidad por tratarse de personas con actividades de autoempleo o dueños de micro o pequeños negocios, los cuales por la Contingencia de la epidemia por el COVID19 se vieron altamente afectados para dar cumplimiento a sus obligaciones crediticias, mermando de forma importante su capacidad de pago y viéndose comprometidos, por su posición de vulnerabilidad, a cubrir sus necesidades más básicas. En virtud de lo anterior, y al considerar que nuestro sector se encontraba en una posición vulnerable ante los escenarios económicos y de salud que se vislumbraron en México, el 30 de marzo de 2020 Banco adoptó en apoyo a la totalidad de sus Clientes, los criterios contables especiales emitidos, mediante Oficio P285/2020, por la CNBV el pasado 27 de marzo de 2020, los cuales se detallan a continuación:

- Beneficio otorgado a total de los acreditados de la cartera vigente al 28 de febrero de 2020,

- Congelamiento de exigibilidades por un periodo de hasta diez semanas:

- i.Sin afectación por los días de atraso a sus acreditados

- ii.Sin cálculo de intereses adicionales imputables al cliente durante esos periodos

- iii.Sin modificaciones contractuales sobre capitalización de intereses

- iv.Sin cobro de comisiones

Debido a que el Banco implementó el penúltimo día del mes de marzo el beneficio antes descrito, al 31 de marzo de 2020 no hubo afectación en el Balance General ni en el Estado de Resultados por ese periodo. A partir del 1 de abril de 2020, los créditos beneficiados se presentaron en la cartera vigente y no tuvieron registro de reservas adicionales por el aplazamiento de los pagos.

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

Adicionalmente por lo que respecta a los beneficios adicionales otorgados a los clientes del Banco y con el objeto de apoyar a los clientes que se encontraban en cartera vencida, se otorgó un beneficio adicional para este segmento de clientes, el cual consistió en el congelamiento de exigibilidades por un periodo de diez semanas, en las cuales no se calculó el interés de esos periodos, y no se afectó los días de atraso de sus acreditados.

Durante el mes de abril de 2020, apegado a los criterios contables especiales, el Banco con el objetivo de seguir apoyando a sus clientes, otorgó un beneficio adicional, el cual consistió en aplicar una tasa preferencial a los clientes que renovaron su crédito.

Derivado de los beneficios descritos párrafos anteriores, de la contingencia por la epidemia del COVID19 y de la contracción de la actividad económica del país el Banco como una medida prudencial y de protección al Capital, se realizó la constitución de reservas de crédito adicionales las cuales al 31 de marzo de 2020 ascendieron a \$367 millones de pesos. Asimismo, a partir del 8 de junio de 2020 y hasta el 31 de julio 2020 se comenzó a ofrecer a los clientes el beneficio de Plan de pagos el cual consiste en la aplicación de un refinanciamiento en términos de los Criterios Contables Especiales, la cual no se considera una reestructura conforme al Boletín B-6 Cartera de Crédito del Anexo 33 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito. De esta forma, con el comportamiento de la cartera sin aplazamiento, fue posible cuantificar la pérdida esperada más ajustada a la situación real del cliente y conocer la afectación real, resultado de la pandemia por COVID-19. Como una medida prudencial, al 30 de septiembre de 2020 se decidió constituir estimaciones preventivas adicionales por \$1,538 millones de pesos que dan cobertura a la cartera afectada por la contingencia con atrasos y al portafolio de reestructuras.

Con fecha 24 de septiembre de 2020, derivado del impacto negativo que ha generado la pandemia del COVID19 en diversas actividades de la economía, la Comisión emitió en forma opcional facilidades regulatorias temporales adicionales en materia contable las cuales a la fecha no han sido aplicadas por el Banco.

Como una medida prudencial, al 31 de diciembre de 2020 se constituyeron estimaciones preventivas adicionales por \$461 millones de pesos. Al 31 de marzo de 2021 disminuyeron las estimaciones preventivas adicionales a \$ 174 millones de pesos.

f) Tasa de interés promedio de la captación y de los préstamos.

(Tasas anualizadas expresadas en porcentaje)

Moneda Nacional 3T 2021 2T 2021 1T 2021 3T 2020

Captación tradicional	5.415.465.585.64
Depósito de exigibilidad inmediata	0.370.420.401.95
Depósitos a plazo del público en general	4.735.395.675.71
Mercado de dinero	----
Títulos de crédito emitidos	6.456.316.406.69

Préstamos interbancarios y de otros organismos	5.184.885.046.10
Exigibilidad Inmediata	----
Préstamos de banca múltiple	5.155.015.336.63
Financiamiento de la banca de desarrollo	5.475.145.265.81
Financiamiento de fideicomisos	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Públicos5.05  
4.774.496.18  
Financiamiento de otros organismos----

Captación Total Moneda Nacional15.285.155.295.88

Al cierre de los trimestres que se reportan el Banco no tiene operaciones en Moneda Extranjera, ni en UDIS.

g) Movimientos de cartera vencida.

La información financiera que a continuación se detalla, se expresa en millones de pesos.

3T 20212T 20211T 20213T 2020

Saldo inicial de cartera vencida  
Créditos comerciales----  
Créditos al consumo3387801,247741

Entradas a cartera vencida  
Trasposos de cartera vigente2912513762,334  
Compras de cartera----

Salidas de cartera vencida  
Reestructuras y renovaciones----  
Cobranza en efectivo71536362  
Aplicaciones de cartera (castigos)255677805650  
Traspaso a cartera vigente2121

Saldo de cartera vencida3653387802,062

Créditos comerciales----

---

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Créditos al consumo3653387802,062

h) Inversiones en valores.

La información financiera que a continuación se detalla, se expresa en millones de pesos.

Inversiones en Valores3T 20212T 20211T 20213T 2020

Títulos para negociar:

Principal, intereses y valuación -701300-

Títulos disponibles para la venta:

Principal, intereses y valuación----

Títulos conservados a vencimiento:

Principal, intereses y valuación----

Inversiones en valores-701300-

i) Montos nominales de los derivados por tipo de instrumento y por subyacente.

No hay información a reportar.

j) Resultado por valuación y por compra-venta de instrumentos.

La información financiera que a continuación se detalla, se expresa en millones de pesos.

Resultado por Intermediación3T 20212T 20211T 20213T 2020

Resultado por valuación a valor razonable:

Títulos para negociar----

Derivados con fines de negociación----

Derivados con fines de Cobertura----

Resultado por compra-venta de

valores y derivados:

Títulos para negociar----

Títulos disponibles para la venta----

Derivados con fines de negociación----

Derivados con fines de cobertura----

Resultado por compra-venta de divisas93627

Resultado por compra-venta de metales

preciosos amonedados----

Resultado por intermediación93627

k) Otros ingresos (egresos) de la operación.

La información financiera que a continuación se detalla, se expresa en millones de pesos.

Otros ingresos (egresos) de la operación3T 20212T 20211T 20213T 2020

Ingresos:

Utilidad por venta de mobiliario y equipol---

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Ingresos intercompañía142141-160  
Utilidad por valorización tipo de cambio----  
Otros ingresos1028635110  
Subtotal24522735270

Otros ingresos (egresos) de la operación3T 20212T 20211T 20213T 2020

Egresos:

Donativos---(13)  
Estimaciones por irrecuperabilidad(33) (18) (10) (49)  
Pérdida por venta de mobiliario y equipo-(2)-(7)  
Pérdida por valorización tipo de cambio(2) (2) (2) (4)  
Quebrantos(11) (9) (6) (23)  
Otros egresos(1)--(39)  
Subtotal(47) (31) (18) (135)  
Otros ingresos (egresos) de la operación19819617135

l) Impuestos diferidos.

La información financiera que a continuación se detalla, se expresa en millones de pesos.

3T 20212T 20211T 20213T 2020

Estimación preventiva para riesgos crediticios3983434881,422  
Pérdidas fiscales36508638-  
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible33974138120  
Utilidad (pérdida) en valuación a valor razonable----  
Inmuebles, mobiliario y equipo164165166150  
Otras diferencias temporales445657  
Diferencias temporales a favor9811,0951,4361,749  
(-) Menos  
Asociados a intangibles106108112104  
Otras diferencias temporales11222321  
Diferencias temporales a cargo117130135125  
Impuestos diferidos (netos)8649651,3011,624

m) Índice de capitalización.

El cómputo del índice de capitalización para el cierre del 3T 2021 fue obtenido de conformidad con las Reglas para los requerimientos de capitalización aplicables al 30 de septiembre del 2021.

Al cierre de 3T 2021, el índice de capitalización cual fue de 34.05%.

Índice de Capitalización3T 2021121T 202123T 20203

Capital Neto / Activos Riesgo Crédito40.34%43.45%42.84%  
Capital Neto / Activos Riesgo Total34.05%36.93%31.05%  
Capital Básico / Activos Riesgo Total34.05%36.93%31.05%  
Capital fundamental / Activos Riesgo Total34.05%36.93%31.05%  
Capital Fundamental excedente/ Activos Riesgo Total\*27.05%29.93%24.05%

\* Dato revelado con fines informativos referente al suplemento de conservación de

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

capital, de acuerdo con las Disposiciones Generales aplicables a Instituciones de Crédito.

- 1 ICAP final al 30 de septiembre del 2021
- 2 ICAP final al 30 de junio del 2021
- 3 ICAP final al 30 de septiembre del 2020

n)Capital neto dividido en capital básico y complementario.

La información financiera que a continuación se detalla se expresa en millones de pesos.

3T 2021	12T 2021	23T 2020	20203
Capital Neto	9,960	11,022	8,565
Capital Básico	9,960	11,022	8,565
Capital Complementario	---	---	---

- 1 ICAP final al 30 de septiembre del 2021
- 2 ICAP final al 30 de junio del 2021
- 3 ICAP final al 30 de septiembre del 2020

o)Activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado.

La información financiera que a continuación se detalla se expresa en millones de pesos

3T 2021	12T 2021	23T 2020	20203
Activos en riesgo totales	29,256	29,847	27,585
Activos en riesgo de crédito	24,689	25,366	19,991
Activos en riesgo mercado	2,457	2,418	5,765
Activos en riesgo operacional	2,109	2,064	1,830

- 1 ICAP final al 30 de septiembre del 2021
- 2 ICAP final al 30 de junio del 2021
- 3 ICAP final al 30 de septiembre del 2020

p)Valor en riesgo de mercado.

La operación del Banco con carteras expuestas a riesgo de mercado está restringida a la inversión de excedentes en operaciones de crédito en el Mercado de Dinero, con plazos no mayores a siete días para Call Money. Al 3T 2021, la Institución no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados que la expongan a riesgos de mercado.

El riesgo de mercado al 3T 2021, medido por medio del modelo de VaR Histórico, a un nivel de confianza del 99%, con un horizonte de 1 día, fue de 2,433,699 el 0.02% del valor del capital neto del Banco, al comparar con el VaR 2T 2021, este fue de 0.02% mientras que al cierre de 3T 2020, este fue de 0.06%.

El VaR promedio diario durante el 3T 2021 fue de 2,385,526 el 0.02% del valor del capital neto del Banco, se compara con el VaR promedio del trimestre anterior (2T 2021) que fue de 0.02% y el VaR promedio al cierre del 3T 2020 que fue de 0.05%.

q)Tenencia accionaria por subsidiaria.

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

A la fecha del presente informe el Banco no tiene subsidiarias.

r) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.

Mediante Anexo 1 del oficio 142-5/83070/2020 la CNBV informó a la Administración del Banco, que pospone la entrada en vigor de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, aplazada previamente el 4 de noviembre de 2019 en el DOF, publicada en el DOF el 27 de diciembre de 2017 y modificada el 15 de noviembre de 2018, quedando como sigue: Las Normas de Información Financiera B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos", emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares", entrarán en vigor el 1 de enero de 2022.

La Administración de la Institución se encuentra en proceso de evaluar los efectos financieros que se generarán derivados de estos cambios en las Disposiciones de la Comisión.

Mejoras a las NIF 2020

En diciembre de 2020 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2021", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes.

La Administración estima que la adopción de estas mejoras a las NIF no generará efectos importantes.

Cambio en Criterios Contables

Mediante la resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito publicado el 23 de junio de 2021, se reforman los artículos 91 Bis, 99 Bis y 99 Bis 2 fracción II; para ajustar los parámetros de riesgo de probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida que se toman en cuenta para la calificación de la cartera crediticia y el cálculo de las reservas preventivas para riesgos crediticios de las carteras de créditos de consumo no revolvente otorgadas a mujeres y, al mismo tiempo, impulsar la inclusión financiera al incentivar el financiamiento a las mujeres con créditos a menores tasas.

El impacto de esta resolución es bajo, debido a que el 99% de nuestro portafolio se encuentra clasificado como Microcrédito y por tanto no es sujeto de esta resolución.

s) Actividades por segmento.

Los ingresos totales del Banco provienen principalmente de dos segmentos de negocio: (i) Consumo: que está integrado únicamente por financiamiento al consumo y (ii) Operaciones de tesorería: son operaciones donde únicamente se invierten los excedentes de tesorería.

De esta manera los ingresos totales del Banco provienen principalmente de dos fuentes: (i) de los intereses cobrados por los créditos otorgados; y (ii) de las inversiones, resultado de los rendimientos producidos por los excedentes de tesorería.

---



# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

t) Factores utilizados para identificar los segmentos.

El Banco cuenta con ingresos fruto de intereses por inversiones en operaciones de "Call Money" por los excedentes de tesorería.

u) Información derivada de la operación de cada segmento.

La información financiera que a continuación se detalla, se expresa en millones de pesos.

3T 2021

Segmentos	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad o (Pérdida)
Actividad Comercial o Empresarial					
Créditos Comerciales	910	-65	-65		
Consumo					
Financiamiento al consumo	22,748	20,592	11,571	12,076	9,496
Operaciones de tesorería	6,384	1,658	335	-334	
Total	30,042	22,250	11,971	12,076	895

2T 2021

Segmentos	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad o (Pérdida)
Actividad Comercial o Empresarial					
Créditos Comerciales	1,620	-38	-38		
Consumo					
Financiamiento al consumo	21,490	22,007	7,316	11,166	200
Operaciones de tesorería	7,235	1,784	233	-233	
Total	30,345	23,791	7,587	11,166	471

1T 2021

Segmentos	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad o (Pérdida)
Actividad Comercial o Empresarial					
Créditos Comerciales	1,060	-18	-18		
Consumo					
Financiamiento al consumo	21,887	22,239	4,485	5,222	896
Operaciones de tesorería	7,260	1,722	121	-121	
Total	30,207	23,961	3,587	5,523	035

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

3T 2020

Segmentos	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad o (Pérdida)
Actividad Comercial o Empresarial					
Créditos Comerciales	1,060	43	43		
Consumo					
Financiamiento al consumo	20,793	22,352	10,531	5,647	4,884
Operaciones de tesorería	12,299	1,033	345	223	23
Total	34,152	23,385	10,919	5,669	5,250

v) Conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos significativos de los segmentos

La información financiera que a continuación se detalla, se expresa en millones de pesos.

3T 2021

Segmentos	Total estados financieros	Diferencia	Observaciones
Activos	30,041	37,281	7,240 No se incluyen las reservas, ctas. por cobrar, mob. y eq., impuestos diferidos y otros activos
Pasivos	22,250	26,592	4,342 No se incluyen las cuentas por pagar e impuestos diferidos
Ingresos	11,971	12,034	63 No se incluyen los impuestos a la utilidad y comisiones cobradas
Gastos	2,076	10,430	(8,534) No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos o egresos de la operación, gastos de administración y promoción e Impuesto a la utilidad
Utilidad o (Pérdida)	9,895	1,604	(8,291)

2T 2021

Segmentos	Total estados financieros	Diferencia	Observaciones
Activos	30,344	38,086	7,742 No se incluyen las reservas, ctas. por cobrar, mob. y eq., impuestos diferidos y otros activos
Pasivos	23,790	26,294	2,504 No se incluyen las cuentas por pagar e impuestos diferidos
Ingresos	7,588	7,555	(33) No se incluyen los impuestos a la utilidad y comisiones cobradas
Gastos	1,166	3,475	2,310 No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos o egresos de la operación, gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad
Utilidad o (Pérdida)	6,472	1,208	(5,264)

1T 2021

Segmentos	Total estados financieros	Diferencia	Observaciones
Activos	30,207	37,619	7,412 No se incluyen las reservas, ctas. por cobrar, mob. y eq.,

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

impuestos diferidos y otros activos  
Pasivos 23,961,267,222,761 No se incluyen las cuentas por pagar e impuestos diferidos  
Ingresos 3,587,363,750 No se incluyen los impuestos a la utilidad y comisiones cobradas  
Gastos 552,324,277,222 No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos o egresos de la operación, gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad  
Utilidad o (Pérdida) 3,035,313,722

3T 2020

Segmentos Total estados financieros Diferencia Observaciones  
Activos 34,151,369,812,830 No se incluyen las reservas, ctas. por cobrar, mob. y eq., impuestos diferidos y otros activos  
Pasivos 23,386,267,923,406 No se incluyen las cuentas por pagar e impuestos diferidos  
Ingresos 10,919,12,277,1,358 No se incluyen los impuestos a la utilidad y comisiones cobradas  
Gastos 5,669,14,017,8,348 No se incluyen las provisiones de impuestos, Otros ingresos egresos de la operación, gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad  
Utilidad o (Pérdida) 5,250 (1,740) (6,990)

w) Cambios y efectos financieros derivados de la operación de cada segmento.

No hay información a revelar.

x) Partes relacionadas.

Las principales transacciones celebradas con partes relacionadas se detallan a continuación:

Se tiene un préstamo comercial con Gentera S. A. B. de C. V. mismo que asciende a \$910 millones de pesos al 3T 2021; \$1,620 millones de pesos al 2T 2021; de \$1,060 millones de pesos al 1T 2021 y 3T 2020.

La información financiera que se muestra en la hoja siguiente, se expresa en millones de pesos.

3T 2021 2T 2021 1T 2021 3T 2020  
Gasto Ingreso Gasto Ingreso Gasto Ingreso Gasto Ingreso  
Ingresos por  
Intereses  
Gentera-65-38-18-43

Estimación  
preventiva  
Gentera (2) -8---16-

Servicios Administrativos y asesorías

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Compartamos  
Servicios4,6911413,7431411,903-5,741156  
Genera30-6-3-6-

Arrendamiento  
Compartamos  
Servicios99-66-32-96-

Comisiones  
Red Yastás2251146170-200-

Intereses  
devengados a  
Cargo  
Compartamos  
Servicios-----14-  
Red Yastás-----5-

Otros  
Compartamos  
Servicios17-11-6-17-

Total5,0602073,9801802,014186,095199

y) Los activos ajustados y la Razón de apalancamiento.

La información correspondiente a este apartado a que se refiere el Artículo 181, de la Circular se encuentra disponible en la página de Internet de la Institución

### 3. Información relativa al Art. 182.

Con base en el artículo 182 de la Circular y a sus incisos; a continuación, se revela información expresada en millones de pesos, solicitada en la misma.

a) Criterios o Registros contables especiales.

Al 3T 2021 y 2T 2021 ya no existe cartera vigente con beneficios de los criterios contables especiales emitidos por la CNBV durante 2020 derivado de la contingencia sanitaria ocasionada por el COVID19.

Con fecha 27 de Marzo de 2020, derivado del impacto negativo que se está generando en diversas actividades de la economía en México la epidemia del COVID-19, la Comisión emitió mediante Oficio P285/2020, criterios contables especiales con carácter temporal, aplicables a instituciones de crédito respecto de los créditos de la cartera crediticia de consumo y comercial, para los clientes que se hayan visto afectados y que estuvieran clasificados contablemente como vigentes al 28 de febrero de 2020, con excepción de aquellos créditos otorgados a personas relacionadas según se prevé en los artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Con fecha 15 de abril de 2020, la Comisión emitió mediante Oficio P293/2020, algunos ajustes y aclaraciones al Oficio P285/2020 emitido previamente, sobre el tratamiento de microcréditos individuales o grupales considerando que dichos criterios especiales pueden ser aplicables a operaciones clasificadas contablemente como vigentes al 31 de marzo de 2020, entre otras precisiones.

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

Al 31 de marzo de 2020, la Compañía no tuvo efectos en los Estados Financieros por la implementación de los criterios contables especiales.

Al 30 de junio de 2020, el efecto positivo en el cálculo de las reservas crediticias por haber implementado los criterios contables especiales asciende a \$2,118 en el Balance General y \$2,615 en el Estado de Resultados. La cartera vigente hubiera tenido una disminución por \$7,527 y la cartera vencida un incremento por \$1,204.

Derivado de la aplicación de los criterios contables especiales emitidos por la Comisión mediante Oficios P285/2020 y P293/2020, al 30 de septiembre de 2020 el Banco tuvo un efecto positivo en el cálculo de las reservas crediticias por \$1,061 en el Balance General y \$1,031 en el Estado de Resultados, el saldo insoluto de la cartera vigente hubiera tenido una disminución por \$7,893 y el de la cartera vencida un incremento por \$1,432.

Los beneficios otorgados por la Compañía con relación a los criterios contables especiales antes mencionados fueron reconocidos durante 2020, beneficiando a 2,731,021 clientes con aplazamiento de pagos, lo que representó un saldo de cartera de crédito por \$23,704. Al 31 de diciembre de 2020, ya no existe cartera vigente con beneficios de los criterios contables especiales.

Adicionalmente, se otorgaron créditos con el beneficio de plan de pagos a 377,297 acreditados, lo que representó un saldo de cartera de crédito por \$5,616 durante 2020. El plan de pagos consiste en una reestructura en términos de los criterios contables especiales, sin embargo no cumplen como una reestructura bajo el criterio de contabilidad B-6 "Cartera de crédito".

b) Explicación de diferencias entre criterio contables aplicados y las Disposiciones emitidas por la CNBV.

El Banco no cuenta con filiales, ni es filial de alguna Institución financiera del exterior, por lo tanto, no tiene diferencias entre los criterios contables.

c) Calificación de la cartera de crédito.

A continuación, se describen los principales indicadores financieros con base en el anexo 35 de la Circular. Cifras históricas.

BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
(Cifras en miles de pesos)

Calificación	Cartera	Cartera	Importe total	Reservas Preventivas	Necesarias
Consumo	Comercial	de cartera	Cartera	Cartera	Reservas
Consumo	Comercial	Preventivas			
Exceptuada					
Calificada					
Riesgo A-114,473,612	2014,473,612	175,125	0175,125		
Riesgo A-2840,320	910,1831,750,503	22,19112,611	34,802		
Riesgo B-1257,637	0257,6379,371	109,371			
Riesgo B-21,583,823	01,583,823	65,235	065,235		
Riesgo B-3518,082	0518,082	29,261	029,261		
Riesgo C-12,171,747	02,171,747	155,939	0155,939		
Riesgo C-21,431,704	01,431,704	155,114	0155,114		
Riesgo D664,166	0664,166	147,535	0147,535		
Riesgo E806,554	0806,554	530,300	0530,300		

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Total 22,747,645,910,183,233,657,828,1,290,071,112,611,302,682  
Menos  
Reservas Constituidas 1,302,682  
Exceso 0

## NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de septiembre del 2021.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
3. Se constituyó en abril 2019 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por \$1,512,307 por faltantes de documentos en el expediente.
4. El monto total de la Reserva incluye la reserva adicional por intereses vencidos.
5. Los totales pueden diferir de la suma de cada rubro por efectos de redondeo.

BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA  
AL 30 DE JUNIO DE 2021  
(Cifras en miles de pesos)

Calificación	Cartera	Cartera	Importe total	Reservas Preventivas Necesarias
Consumo Comercial	de cartera	Cartera	Cartera	Reservas
Consumo Comercial	Preventivas			
Exceptuada				
Calificada				
Riesgo A-114,155,450	14,155,450	172,335	0172,335	
Riesgo A-2902,5411,620,3162,522,85723,87422,45146,325				
Riesgo B-1110,9180110,9183,73703,737				
Riesgo B-21,615,35201,615,35266,538066,538				
Riesgo B-3435,6760435,67624,634024,634				
Riesgo C-11,832,57701,832,577132,6340132,634				
Riesgo C-21,280,77801,280,778137,6770137,677				
Riesgo D521,9970521,997114,6620114,662				
Riesgo E635,0240635,024428,1890428,189				
Total	21,490,3141,620,31623,110,6301,104,28022,4511,126,731			
Menos				
Reservas Constituidas	1,126,731			
Exceso	0			

## NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de junio del 2021.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
3. Se constituyó en abril 2019 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por \$1,512,307 por faltantes de documentos en el expediente.
4. El monto total de la Reserva incluye la reserva adicional por intereses vencidos.

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA  
AL 31 DE MARZO DE 2021  
(Cifras en miles de pesos)

Calificación	Cartera	Cartera	Importe total	Reservas Preventivas Necesarias
Consumo	Comercial	de cartera	Cartera	Reservas
Consumo	Comercial	Preventivas		
Exceptuada				
Calificada				
Riesgo A-114,	736,385	014,736,385	179,333	0179,333
Riesgo A-2912,	7441,060,2061,	972,95024,	13714,	69038,827
Riesgo B-196,	626096,6263,	25903,259		
Riesgo B-2772,	6930772,69332,	353032,353		
Riesgo B-3375,	1050375,10521,	219021,219		
Riesgo C-12,	388,86902,388,869	170,005	0170,005	
Riesgo C-21,	147,13001,147,130	124,665	0124,665	
Riesgo D391,	8750391,87587,	004087,004		
Riesgo E1,	065,65801,065,65	6777,308	0777,308	
Total	21,887,0851,060,20622,	947,2891,419,28314,	6901,433,973	
Menos				
Reservas Constituidas	1,608,011			
Exceso	174,038			

## NOTAS:

- 1.Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de marzo del 2021.
- 2.La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
- 3.Se constituyó en abril 2019 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por \$1,512,307 por faltantes de documentos en el expediente.
- 4.El monto total de la Reserva incluye la reserva adicional por intereses vencidos.
- 5.El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: fue constituida como una medida prudencial y de protección al capital por la contingencia.

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020  
(Cifras en miles de pesos)

Calificación	Cartera	Cartera	Importe total	Reservas Preventivas	Necesarias
Consumo Comercial	de cartera	Cartera	Cartera	Reservas	
Consumo Comercial	Preventivas				
Exceptuada					
Calificada					
Riesgo A-112,202,871	012,202,871	1149,864	0149,864		
Riesgo A-2522,083	01,582,291	13,810033,085			
Riesgo B-1123,859	1,060,208	123,8594,320	19,2754,320		
Riesgo B-2837,066	0837,066	34,449034,449			
Riesgo B-3350,783	0350,783	19,409019,409			
Riesgo C-11,102,970	001,102,970	78,327078,327			
Riesgo C-21,196,426	001,196,426	135,8060135,806			
Riesgo D956,837	0956,837	220,9590220,959			
Riesgo E3,503,642	003,503,642	2,460,95302,460,953			
Total	20,796,537				
	1,060,208	21,856,745	3,117,897	19,275	3,137,172
Menos					
Reservas Constituidas	4,675,373				
Exceso	1,538,201				

## NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de Septiembre de 2020.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
3. Se constituyó en abril 2019 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por \$1,512,307 por faltantes de documentos en el expediente.
4. El monto total de la Reserva incluye la reserva adicional por intereses vencidos.
5. El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: fue constituida como una medida prudencial y de protección al capital por la contingencia.

d) Calidad Crediticia.



# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

El Banco cuenta con calificación de riesgo de contraparte en escala nacional de dos agencias calificadoras de valores, S&P Global Ratings y Fitch Ratings:

## Calificaciones

Escala Nacional S&P Global Ratings Fitch Ratings

Riesgo contraparte largo plazo: "mxAA" "AA (mex)"

Riesgo contraparte corto plazo: "mxA-1+" "F1+ (mex)"

Calificación en escala Global "BB+" / B "BB+" / B

Perspectiva Global: Negativa Negativa

Fecha de publicación: 06 de abril de 2021 Ratificación: 25 de marzo de 2021

Fundamento: Las calificaciones de Compartamos reflejan su posición de liderazgo en el sector de microfinanzas en México, su base de clientes fragmentada y su amplia presencia geográfica. En nuestra opinión, estos factores deberían permitir que el banco recupere su estabilidad de negocio más rápido que sus competidores en microfinanzas. Seguimos considerando la rentabilidad esperada de Compartamos como superior al promedio y sus niveles de capitalización ajustada por riesgo como fortalezas crediticias. Sin embargo, esperamos que su rentabilidad se mantenga moderada en 2021 y regrese a los niveles históricos en 2022. Además, la posición de riesgo del banco refleja la concentración de sus operaciones en segmentos más riesgosos para el otorgamiento de crédito e indicadores de calidad de activos más volátiles respecto de los de sus pares locales. Esperamos activos improductivos y los castigos netos en torno a 4.4% y 11.4%, respectivamente, en 2021, antes de que se estabilicen por completo en 2022. Las fuentes mayoristas representan la mayor parte de la estructura de fondeo del banco. Sin embargo, Compartamos ha demostrado tener acceso a los mercados de deuda y a fuentes de liquidez contingentes. Compartamos implementó un plan de liquidez extraordinario ante las condiciones de fondeo estresadas al aprovechar sus líneas de crédito principalmente con bancos de desarrollo. En nuestra opinión, tiene suficiente margen de liquidez para cubrir sus obligaciones financieras para los próximos 12 meses, gracias a la naturaleza de corto plazo de su cartera de préstamos. El perfil crediticio individual (SACP, por sus siglas en inglés para stand-alone credit profile) del banco se mantiene en 'bb+'. Las IDR de Compartamos están fundamentadas en su VR. Estas reflejan, con importancia alta el entorno operativo, evaluado en 'bb+' con tendencia negativa, y la métrica de calidad de activos deteriorada. La franquicia líder del banco y su trayectoria larga en el segmento de microfinanzas también son de importancia alta. Asimismo, las calificaciones consideran el negocio altamente rentable, el cual se vio afectado fuertemente en 2020 debido a los efectos de la pandemia de coronavirus, y su buen perfil de liquidez y financiamiento. La capitalización fuerte y sostenida es una fortaleza de las calificaciones y ha absorbido pérdidas durante el actual estrés económico.

La Perspectiva Negativa de las calificaciones está alineada con la tendencia del entorno operativo y refleja la opinión de la agencia de que los efectos de la pandemia de coronavirus continuarán presionando el desempeño y perspectivas de Compartamos, particularmente si las restricciones de movilidad parciales por el aumento de contagios o los programas de vacunación más lentos de lo esperado continúan afectando a sus clientes microempresarios.

En opinión de Fitch, la exposición alta del banco a segmentos de ingresos bajos a través de microcréditos, tanto bajo la metodología grupal como individual, da como resultado una concentración de ganancias en un solo nicho económico. Según la agencia, los modelos de negocios de microfinanzas son vulnerables al estrés del entorno, como se demostró en 2020. Las interrupciones en la actividad comercial causadas por cierres temporales afectaron al sector, el cual depende, en gran medida, del contacto de persona a persona. Para Compartamos, esto dio como resultado una reducción interanual de 18.2% en el número de clientes y de 12.7% de la cartera de crédito. A pesar de la disminución de tamaño, la entidad es líder de nicho en un mercado en consolidación por

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

los desafíos que enfrentan los prestamistas más pequeños.

Contacto: Fernando Staines Sanders  
+52 (55) 5081-4411  
fernando.staines@spglobal.com  
Mónica Ibarra  
+52 (81) 8399-9150  
monica.ibarra@fitchratings.com

e) Categoría en que la Institución de crédito ha sido clasificada por la CNBV.

Según lo establecido en el artículo 220 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el Diario Oficial el 2 de diciembre del 2005 y posteriores modificaciones, mismo que a continuación se menciona:

Compartamos presenta un CCF mayor al 7% más la suma del Suplemento de Capital Contracíclico Sistémico y el Coeficiente de Capital Contracíclico, un CCB mayor a 8.5% más la suma del Suplemento de Capital Contracíclico Sistémico y el Coeficiente de Capital Contracíclico y un ICAP mayor al 10.5% al 30 de septiembre de 2021, por lo tanto, está clasificado en la categoría "I".

ICAP = Índice de Capitalización

CCB = Coeficiente de Capital Básico

CCF = Coeficiente de Capital Fundamental

SCCS = Coeficiente de Capital Fundamental

SCCS = Es el porcentaje al que hace mención el inciso b) de la fracción III del Artículo 2 Bis 5 de las presentes disposiciones y que le corresponda de acuerdo con el Artículo 2 Bis 117 n de las presentes disposiciones.

SCCI = Es el Suplemento de Capital Contracíclico que debe constituir cada Institución, conforme al Capítulo VI Bis 2 del Título Primero Bis de las presentes disposiciones.

f) Indicadores financieros

3T 2021

2T 2021

1T 2021

4T 2020

3T 2020

1) Índice de morosidad 1.6% 1.6% 3.5% 5.6% 9.4%

2) Índice de cobertura de cartera de crédito vencida 357.3% 333.7% 206.3% 174.9% 226.8%

3) Eficiencia operativa 33.2% 26.4% 28.1% 29.1% 25.9%

4) Retorno sobre capital (ROE) 14.1% 31.6% 11.7% 15.3% -62.3%

5) Retorno sobre activos (ROA) 4.2% 9.5% 3.4% 4.3% -18.1%

6) Índice de capitalización desglosado:

6.1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales 34.0% 36.9% 33.3% 31.4% 31.1%

6.2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales 34.0% 36.9% 33.3% 31.4% 31.1%

7) Liquidez 213.6% 150.4% 174.8% 213.6% 94.0%

8) MIN 41.3% 39.9% 35.8% 37.3% -1.7%

1) ÍNDICE DE MOROSIDAD = Saldo de la Cartera de Crédito vencida al cierre del trimestre

---

# BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

/ Saldo de la Cartera de Crédito total al cierre del trimestre.

2) **ÍNDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA** = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito vencida al cierre del trimestre.

3) **EFICIENCIA OPERATIVA** = Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.

4) **ROE** = Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio.

5) **ROA** = Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio.

6) **ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO:**

(6.1) = Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales.

(6.2) = (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales.

7) **LIQUIDEZ** = Activos líquidos / Pasivos líquidos.

Dónde:

Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar + Títulos disponibles para la venta.

Pasivos Líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos Interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos Interbancarios y de otros organismos de corto plazo.

8) **MIN** = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.

Dónde:

Activos productivos promedio = Disponibilidades, Inversiones en Valores, Deudores por reporto, Derivados y Cartera de Crédito Vigente.

Notas:

Datos promedio = ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2).

Datos Anualizados = (Flujo del trimestre en estudio \* 4).

g) Anexo 1-0.

La revelación de información relativa a la Capitalización (Anexo 1-0) del Banco se encuentra disponible en la página de Internet de la Institución.

4) Información relativa al Art. 183.

Con base en el artículo 183 de la Circular y a sus incisos; a continuación, se hace mención lo siguiente:

a) Estatutos sociales.

Los estatutos sociales del Banco se encuentran disponibles en la página de Internet de la Institución.

5) Administración integral de riesgos.

La información correspondiente a este apartado de Administración Integral de Riesgos a que se refiere el Artículo 88, de la Circular se encuentra disponible en la página de Internet de la Institución.

6) Información relativa al Art. 138

(Cifras en millones de pesos)

Consumo No revolvente 3T 2021 2T 2021 1T 2021 3T 2020

Probabilidad de Incumplimiento (%) 7.5% 6.8% 8.4% 19.3%

---

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA  
MULTIPLE**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 23

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Severidad de la Pérdida (%) 76.4% 76.5% 76.6% 76.7%  
Exposición al Incumplimiento 22,748 21,490 21,887 20,797

(Cifras en millones de pesos)

Comercial 3T 2021 2T 2021 1T 2021 3T 2020

Probabilidad de Incumplimiento (%) 3.1% 3.1% 1.4% 4.0%

Severidad de la Pérdida (%) 45.0% 45.0% 45.0% 45.0%

Exposición al Incumplimiento 9101,620 1,060 1,060

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 1 / 2

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple, Subsidiaria de Gentera, S.A.B. de C.V.

Insurgentes Sur 1458 piso 11, Colonia Actipan, C.P. 03230, Del. Benito Juárez México, D.F.

Datos Generales de la Emisora:

Emisora: Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple

Clave de Pizarra: COMPART16-2, COMPART18, COMPART 19 y COMPART 20.

Títulos Emitidos: Certificados Bursátiles

A efecto de dar cumplimiento al oficio número 151/13313/2008 con número de expediente 151.112.32 por medio del cual la Comisión Nacional Bancaria y de Valores a través de la Vicepresidencia de Supervisión Bursátil y la Dirección General de Supervisión de Mercados, solicita información referente a la participación de Compartamos Banco en operaciones con instrumentos financieros derivados ya sea para incrementar la rentabilidad o contar con determinada cobertura respecto a algún riesgo, se ratifica lo siguiente:

---

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2021**

**BANCO COMPARTAMOS, S.A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 2 / 2

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Al 30 de septiembre de 2021 Compartamos Banco, Subsidiaria de Gentera, S.A.B. de C.V. no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

---