

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A C T I V O	47,243,247,135	39,356,696,186
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	6,577,232,152	6,181,329,162
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
100600001001			INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	0	0
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	0	0
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	0	0
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
101000001001			Deudores por reporto	0	0
101200001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
101400001001			Instrumentos financieros derivados	0	0
	101400102001		Con fines de negociación	0	0
	101400102002		Con fines de cobertura	0	0
101600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
	101800104001		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	36,641,819,309	29,712,263,372
	101800105001		Créditos comerciales	130,213,477	760,247,533
		101800107001	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101800107002	Entidades financieras	130,213,477	760,247,533
		101800107003	Entidades gubernamentales	0	0
	101800105002		Créditos de consumo	36,511,605,832	28,952,015,839
	101800105003		Créditos a la vivienda	0	0
		101800507023	Media y residencial	0	0
		101800507024	De interés social	0	0
		101800507025	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101800507026	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101800507027	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800105004		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	0
	101800104002		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	632,386,498	528,106,786
	101800205005		Créditos comerciales	0	0
		101800506007	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101800506008	Entidades financieras	0	0
		101800506009	Entidades gubernamentales	0	0
	101800205006		Créditos de consumo	632,386,498	528,106,786
	101800205007		Créditos a la vivienda	0	0
		101800706018	Media y residencial	0	0
		101800706019	De interés social	0	0
		101800706020	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101800706021	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101800706022	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800104003		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,010,172,181	763,061,212
	101800305008		Créditos comerciales	0	0
		101800806023	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101800806024	Entidades financieras	0	0
		101800806025	Entidades gubernamentales	0	0
	101800305009		Créditos de consumo	1,010,172,181	763,061,212
	101800305010		Créditos a la vivienda	0	0
		101801006034	Media y residencial	0	0
		101801006035	De interés social	0	0
		101801006036	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101801006037	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101801006038	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800104004		Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
	101800405011		Créditos comerciales	0	0
		101801106039	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101801106040	Entidades financieras	0	0
		101801106041	Entidades gubernamentales	0	0
	101800405012		Créditos de consumo	0	0
	101800405013		Créditos a la vivienda	0	0
		101801306050	Media y residencial	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		101801306051	De interés social	0	0
		101801306052	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101801306053	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101801306054	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	131800103001		Cartera de crédito	38,284,377,988	31,003,431,370
	131800103002		Partidas diferidas	288,328,801	85,955,376
	101800103003		ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-2,551,331,955	-2,069,762,808
	131800102001		Cartera de crédito (neto)	36,021,374,834	29,019,623,938
	131800102002		Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
131800001001			Total de cartera de crédito (neto)	36,021,374,834	29,019,623,938
102000001001			Activos virtuales	0	0
102200001001			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
132400001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	2,097,462,099	1,616,905,768
132600001001			Bienes adjudicados (neto)	0	0
102800001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
103000001001			Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
103200001001			Pagos anticipados y otros activos	106,297,254	101,297,395
133400001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	259,095,689	242,775,946
133600001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	537,922,935	441,559,629
103800001001			INVERSIONES PERMANENTES	206,456	206,456
104000001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	1,243,867,809	1,196,231,228
134200001001			Activos intangibles (neto)	399,787,907	556,766,664
134400001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
104600001001			Crédito mercantil	0	0
200000000000			P A S I V O	33,590,240,721	27,089,195,324
200200001001			CAPTACIÓN TRADICIONAL	17,583,100,947	14,116,653,712
	200200102001		Depósitos de exigibilidad inmediata	1,710,504,347	1,790,345,075
	200200102002		Depósitos a plazo	1,717,647,716	1,227,988,913
		200200203003	Del público en general	1,717,647,716	1,227,988,913
		200200203004	Mercado de dinero	0	0
		200200203005	Fondos especiales	0	0
	200200102003		Títulos de crédito emitidos	13,990,203,953	10,983,295,366
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	164,744,931	115,024,358
200400001001			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	12,320,387,203	8,856,266,106
	200400102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200400102002		De corto plazo	156,968,703	377,266,106
	200400102003		De largo plazo	12,163,418,500	8,479,000,000
230600001001			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
200800001001			ACREEDORES POR REPORTE	0	0
201000001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
201200001001			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
	201200102001		Reportos	0	0
	201200102002		Préstamo de valores	0	0
	201200102003		Instrumentos financieros derivados	0	0
	201200102004		Otros colaterales vendidos	0	0
201400001001			Instrumentos financieros derivados	0	0
	201400102001		Con fines de negociación	0	0
	201400102002		Con fines de cobertura	0	0
201600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
201800001001			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
202000001001			Pasivo por arrendamiento	559,458,845	453,461,048
202200001001			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
202400001001			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,062,703,538	2,246,097,132
	202400102001		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	202400102002		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	202400102003		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	202400102004		Contribuciones por pagar	457,036,812	345,734,438
	202400102005		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,605,666,726	1,900,362,694
202600001001			Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0
202800001001			Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
20300001001			Instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	203000102001		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
	203000102002		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	203000102003		Otros	0	0
20320001001			Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
20340001001			Pasivo por impuestos a la utilidad	10,328,499	545,152,085
20360001001			Pasivo por beneficios a los empleados	957,971,637	759,000,814
20380001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	96,290,052	112,564,427
400000000000			CAPITAL CONTABLE	13,653,006,414	12,267,500,862
44020001001			Participación controladora	13,653,006,414	12,267,500,862
	400200102001		CAPITAL CONTRIBUIDO	814,151,831	697,892,801
		400200103001	Capital social	756,000,000	639,740,970
		400200103002	Capital social no exhibido	0	0
		400200103003	Incremento por actualización del capital social pagado	58,151,831	58,151,831
		400200103004	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103005	Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103006	Prima en venta de acciones	0	0
		400200103007	Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	0	0
		400200103008	Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103009	Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	400200102002		CAPITAL GANADO	12,838,854,583	11,569,608,061
		400200203010	Reservas de capital	756,000,000	639,740,970
		400200203011	Incremento por actualización de reservas de capital	5,623,175	5,623,175
		400200203012	Resultados acumulados	12,115,200,081	10,933,361,648
		400201204003	Resultado de ejercicios anteriores	9,528,854,838	8,068,339,531
		400201204004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	62,361,201	62,361,202
		430201204005	Resultado neto	2,523,984,042	2,802,660,915
	400200203013		Otros resultados integrales	-37,968,673	-9,117,732
		400201304006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304008	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201304009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201304010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304011	Incremento por actualización de Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304012	Remediación de beneficios definidos a los empleados	-37,968,673	-9,117,732
		400201304013	Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201304014	Efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304015	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304016	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
		400201304017	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	400200203014		Participación en ORI de otras entidades	0	0
	400200203015		Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	26,409,052,949	24,564,643,591
70020001001			Avales otorgados	0	0
70040001001			Activos y pasivos contingentes	0	0
70060001001			Compromisos crediticios	19,112,963,175	13,222,808,661
70080001001			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
	700800102001		Fideicomisos	0	0
	700800102002		Mandatos	0	0
70100001001			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
70120001001			Bienes en custodia o en administración	0	0
70140001001			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
70160001001			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0
70180001001			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	17,595,274	11,977,930
70200001001			Otras cuentas de registro	7,278,494,500	11,329,857,000

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2023**

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

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO**

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	17,232,930,732	15,021,827,305
600400101002	Gastos por intereses	2,580,950,414	1,561,671,425
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	MARGEN FINANCIERO	14,651,980,318	13,460,155,880
600800201004	Estimación preventiva para riesgos crediticios	2,559,741,625	1,887,956,771
330000000002	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	12,092,238,693	11,572,199,109
501000301005	Comisiones y tarifas cobradas	1,155,009,711	876,364,818
601200301006	Comisiones y tarifas pagadas	462,652,935	462,337,731
501400301007	Resultado por intermediación	-3,933,680	2,159,584
501600301008	Otros ingresos (egresos) de la operación	5,964,934	28,592,481
501800301009	Subsidios	0	0
602000301010	Gastos de administración y promoción	9,228,077,180	8,160,228,160
330000000003	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	3,558,549,543	3,856,750,101
502200401011	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
330000000004	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	3,558,549,543	3,856,750,101
602400501012	Impuestos a la utilidad	1,034,565,501	1,054,089,186
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	2,523,984,042	2,802,660,915
502600601013	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	RESULTADO NETO	2,523,984,042	2,802,660,915
502800701014	Otros Resultados Integrales	0	0
502801402150	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
502801402151	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
502801402152	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
502801402153	Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
502801402154	Efecto acumulado por conversión	0	0
502801402155	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
503000701015	Participación en ORI de otras entidades	0	0
330000000007	RESULTADO INTEGRAL	2,523,984,042	2,802,660,915
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	3	4

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	3,558,549,543	3,856,750,101
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	250,575,022	234,965,116
	851000203001	Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	105,565,244	94,765,750
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	145,009,778	140,199,366
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0	0
	851000203006	Operaciones discontinuadas	0	0
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
851000102003		Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	841,234,691	520,430,593
	851000303001	Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	841,234,691	520,430,593
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000303004	Otros intereses	0	0
851000102004		Cambios en partidas de operación	-4,428,209,215	-1,844,591,447
	851000403001	Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	0	400,204,698
	851000403004	Cambio en deudores por reporto (neto)	0	0
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	0
	851000403007	Cambio de cartera de crédito (neto)	-6,665,022,398	-2,911,739,336
	851000403008	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	851000403009	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403010	Cambio en activos virtuales	0	0
	851000403011	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-548,197,015	-194,984,815
	851000403012	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
	851000403013	Cambio en otros activos operativos (neto)	164,054,225	209,463,239
	851000403014	Cambio en captación tradicional	3,702,853,047	57,531,501
	851000403015	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	851000403016	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	851000403017	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	851000403018	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	0	0
	851000403019	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403020	Cambio en otros pasivos operativos	-12,205,781	-12,205,781
	851000403021	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	851000403022	Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	-33,998,390	1,608,995
	851000403023	Cambio en otras cuentas por pagar	290,899,899	-181,205,378
	851000403024	Cambio en otras provisiones	302,838,628	819,409,001
	851000403025	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403026	Pagos de impuestos a la utilidad	-1,629,431,430	-32,673,571
851000001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	222,150,041	2,767,554,363
		Actividades de inversión		
	851000202001	Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202002	Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202003	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-144,579,595	-169,614,933
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	3,622,733	6,193,460
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
	851000202009	Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202010	Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202011	Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	0
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	-30,807,796	-15,491,568
	851000202013	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2023

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000202016	Otros cobros por actividades de inversión	0	0
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	0
	851000001002	Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-171,764,658	-178,913,041
		Actividades de financiamiento		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	7,450,000,000	5,000,000,000
	851000302002	Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-4,661,246,350	-6,028,556,794
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	-178,965,731	-167,291,976
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	0	0
	851000302005	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	851000302006	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302007	Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de dividendos en efectivo	-1,310,000,000	-1,900,000,000
	851000302009	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-26,746,339	-27,607,009
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	0	0
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	1,273,041,580	-3,123,455,779
	851000000000	Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,323,426,963	-534,814,457
	851200000000	Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
	851400000000	Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	5,253,805,189	6,716,143,619
	100200001001	Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	6,577,232,152	6,181,329,162

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

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

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

(PESOS)

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado									Total participación de la controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de Instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de Instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	Efecto Acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades		
Saldo al inicio del periodo	697,892,801	0	0	0	645,364,145	11,133,734,099	0	0	0	-37,968,673	0	0	0	12,439,022,372	12,439,022,372
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo ajustado	697,892,801	0	0	0	645,364,145	11,133,734,099	0	0	0	-37,968,673	0	0	0	12,439,022,372	12,439,022,372
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS															
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	-1,310,000,000	0	0	0	0	0	0	0	-1,310,000,000	-1,310,000,000
Capitalización de otros conceptos del capital contable	116,259,030	0	0	0	0	-116,259,030	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación controladora que no impliquen pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	116,259,030	0	0	0	0	-1,426,259,030	0	0	0	0	0	0	0	-1,310,000,000	-1,310,000,000
MOVIMIENTOS DE RESERVAS															
Reservas de capital	0	0	0	0	116,259,030	-116,259,030	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL															
Resultado neto	0	0	0	0	0	2,523,984,042	0	0	0	0	0	0	0	2,523,984,042	2,523,984,042
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	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	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	2,523,984,042	0	0	0	0	0	0	0	2,523,984,042	2,523,984,042
Saldo al final del periodo	814,151,831	0	0	0	761,623,175	12,115,200,081	0	0	0	-37,968,673	0	0	0	13,653,006,414	13,653,006,414

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**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 1 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Banco Compartamos, S.A.,
Institución de Banca Múltiple
Insurgentes Sur 1458, Piso 5
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 2023

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 2023

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**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 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

financiera del Banco, realizando la comparación entre los resultados financieros obtenidos al 30 de septiembre de 2023 contra los obtenidos al 30 de junio de 2023 y otra contra los resultados obtenidos al 30 de septiembre de 2022. El análisis fue elaborado de acuerdo con la regulación bancaria mexicana aplicable a las instituciones de crédito y las Normas de Información Financiera aceptadas en México que a partir del 2022 convergen con la NIIF-9.

Al 30 de septiembre de 2023 el Banco no contaba con transacciones relevantes que no hayan sido registradas en el Estado de Situación Financiera o en el Estado de Resultado Integral. Asimismo, no 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 con la Circular Única de Bancos y a las disposiciones de la CNBV las cifras están expresadas en pesos nominales.

Aspectos relevantes al 3T23

- Al cierre del 3T23 el número de clientes activos cerró en 2,796,676, un incremento de 8.7% comparado con los 2,573,865 clientes del 3T22, y un incremento de 5.1% comparado con los 2,661,181 clientes en el 2T23.

- La cartera de crédito total de micro-créditos al 3T23 resultó en Ps. 38,154 millones, un incremento de 26.2% comparado con Ps. 30,243 millones del 3T22, y de 6.9% comparado con Ps. 35,690 millones el 2T23. La cartera está distribuida de la siguiente forma:

oPs. 37,144 millones de cartera de crédito al consumo vigente en etapa 1 y 2, un incremento de 26.0% comparado con Ps. 29,480 millones en el 3T22, y un incremento de 6.8% comparado con Ps. 34,786 millones en el 2T23.

oPs. 1,010 millones de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (cartera vencida), un incremento de 32.4% comparado con Ps. 763 millones del 3T22, debido al crecimiento interanual de la cartera total y a que la cartera ha ido recuperando sus niveles normales. Respecto al 2T23 muestra un incremento de 11.7% comparado con los Ps. 904, derivado del crecimiento trimestral de la cartera.

- La utilidad neta fue de Ps. 825 millones en el 3T23, un decremento del 18.8% comparado con la utilidad de Ps. 1,016 millones del 3T22, principalmente el incremento en los gastos de administración y promoción y en los gastos por intereses; así mismo, muestra un incremento de 18.0% respecto a la utilidad de Ps. 699 millones del 2T23, por la misma razón.

- El ROE para el 3T23 resultó en 24.9%, una disminución de 8.0 puntos porcentuales (pp) comparado con el 32.9% del 3T22, explicado por la disminución en el Resultado Neto como consecuencia del crecimiento en gastos de administración y gastos por intereses; y un avance de 3.6 pp respecto al 21.3% del 2T23, por la recuperación del Resultado Neto, luego del crecimiento en la cartera, y por ende, en los Ingresos por Intereses.

- La red de oficinas de servicio al 3T23 resultó en 429 unidades, sin cambios respecto al 3T22 y 2T23; la red de sucursales al 3T23 resultó en 142 unidades, de igual forma sin cambios respecto al 3T22 y 2T23.

- Al cierre del 3T23 el Banco contaba con una plantilla de 16,281 colaboradores, lo que representa un incremento de 18.2% comparado con los 13,775 colaboradores del 3T22, y un incremento del 1.7% respecto a los 16,008 colaboradores del 3T23, derivado de la activación de algunos proyectos estratégicos y por la decisión de incrementar el personal de campo.

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 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 3T23 fueron de Ps. 6,083 millones, 14.5% mayor a los Ps. 5,313 millones obtenidos el 3T22, principalmente por un aumento en la colocación de créditos. En su comparativo trimestral, se muestra un incremento de 6.6% comparado con los Ps. 5,706 millones del 2T23, debido al crecimiento de la cartera promedio del trimestre, aunado a un día adicional de devengamiento intereses.

Los ingresos por intereses del Banco para el 3T23 se integraron en un 98.5% por los intereses generados de la cartera de consumo, el 1.6% correspondió a inversiones provenientes de los excedentes de tesorería invertidos en valores gubernamentales, C.D. y pagarés bancarios de corto plazo y el resto por los ingresos por el interés de la cartera comercial y otros.

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 3T23 la cartera total de micro-crédito total fue de Ps. 38,154 millones, 26.2% mayor que los Ps. 30,243 millones reportados el 3T22, derivado de una mayor atracción y retención de clientes, como consecuencia del incremento en el personal de campo. Respecto al 2T23, se muestra un incremento de 6.9%, comparado con los Ps. 35,690 millones debido a un incremento en el monto desembolsado del trimestre y, por consiguiente, en la cartera total. Cabe destacar que, el monto desembolsado durante el trimestre marcó un nuevo récord histórico, superando en 2.4% al nivel que se dio en 2T23.

El comportamiento de los ingresos por intereses está en gran medida en función de la colocación de créditos y de sus condiciones. Al 3T23 se tenían 3,464,395 créditos activos lo que representa un incremento de 9.8% comparado con los 3,154,550 créditos activos al 3T22 y un incremento de 4.8% comparado con los 3,306,514 créditos activos al 2T23.

Gastos por Intereses

Al cierre del 3T23 los gastos por intereses fueron de Ps. 997 millones, lo que representa un incremento de 65.9% comparado con Ps. 601 millones del 3T22 y de 19.1% comparado con los \$837 mdp del 2T23. Es importante destacar que, en situaciones de volatilidad en los mercados, Banco Compartamos ha tomado la decisión de incrementar la liquidez, misma que se monitorea constantemente para incrementarla por medio de disposiciones o disminuirla mediante colocaciones y prepagos en caso de que se considere que el contexto es más estable.

Así mismo, es importante considerar que, a partir del 2022, se incluyen los costos de originación de créditos y los intereses implícitos relacionados con el contrato de arrendamiento, de acuerdo a Normas de Información Financiera en México y las NIIF, que para el 3T23 representan el 33.4%, o Ps. 333 millones, de los gastos por intereses. Banco Compartamos continuará con la gestión activa de pasivos para así mitigar el impacto de una mayor tasa de interés de referencia, la cual no ha presentado cambios durante el trimestre, pero ha incrementado 200 pb en su comparativa anual.

Al cierre del 3T23 los gastos por intereses relacionados al financiamiento representaron 10.9% de los ingresos por intereses. Al cierre de septiembre de 2023 el 78% 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 49 pbs; el 22% restante tiene una tasa de interés fija promedio de 8.1%.

Fuente: Banco Compartamos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**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 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Al cierre del 3T23 el Margen de Interés Neto (MIN) promedio resultó en 49.1%, lo que refleja una disminución de 3.2 pp comparado con el 52.3% del 3T22 debido a que el aumento en los activos productivos fue mayor al incremento en el Margen Financiero, como consecuencia de un moderado incremento en los ingresos por intereses y de mayores gastos financieros. En su comparativa trimestral, refleja una disminución de 2.9 pp por la misma razón.

El saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios en el Estado de Resultados al 3T23 fue de Ps. 932 millones, un incremento de 22.8% comparado con los Ps. 759 millones del 3T22, debido al incremento interanual de \$7,911 mdp en la cartera de microcrédito y a que la morosidad del banco se ha estabilizado a sus niveles normales, con lo cual se han ajustado los niveles de castigos. Así mismo, se muestra un incremento de 2.1% respecto a los Ps. 913 millones registrados en 2T23, debido a un incremento en los castigos respecto a los registrados durante el segundo trimestre derivado del crecimiento de la cartera. Cabe destacar que, la cartera de crédito actual se desempeña con una calidad de activos estable y, por lo tanto, la cobertura requerida para trimestre refleja esa dinámica.

El Margen de Interés Neto (MIN) ajustado por riesgos cerró en el 3T23 en Ps. 4,154 millones, un incremento de 5.1% en comparación con los Ps. 3,953 millones del 3T22 y un incremento de 5.0% respecto a los Ps. 3,956 millones del 2T23.

Castigos de créditos incobrables

En la siguiente tabla se muestra el total de castigos de cartera en cada periodo. Al 3T23 el monto de castigos resultó en Ps. 678 millones, un incremento de 37.8% comparado con los Ps. 492 millones del 3T22, debido al crecimiento de la cartera y a que el comportamiento crediticio de los clientes ha regresado a sus niveles normales, luego de la contingencia sanitaria. Respecto al trimestre previo, se muestra un decremento de 25.2% comparado con los Ps. 906 millones registrados en 2T23, explicado por un número menor de castigos en todos los productos como parte de la estabilización de la cartera de microcrédito.

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 3T23 resultaron en Ps. 395 millones, un incremento de 25.8% respecto a los Ps. 314 millones del 3T22, derivado principalmente de la ampliación y mayor aceptación de productos de seguros en todas las oficinas de servicio, lo que trajo consigo un incremento en las comisiones por intermediación de pólizas y un incremento de 11.3% comparando con los Ps. 355 millones del 2T23, por la misma razón.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**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 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Banco y iv) comisiones por uso del canal Yastas.

Al 3T23 el rubro de comisiones y tarifas pagadas resultó en Ps. 157 millones, un incremento de 7.5% comparado con Ps. 146 millones del 3T22, principalmente por mayores comisiones administrativas y de tesorería, así como por mayores comisiones pagadas a canales como parte del incremento en las operaciones; así mismo, se muestra un decremento de 1.9% respecto al 2T23, por una disminución en las comisiones por habilitación de comercios de Yastás.

Fuente: Banco Compartamos ** comisiones pagadas a corresponsales financieros

El Resultado por Intermediación fue una ganancia de Ps. 2 millones para el 3T23, 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 3T23 resultó en un ingreso de Ps. 29 millones; para el 3T22 fue un egreso de Ps. 35 millones y un egreso de Ps. 42 millones para el 2T23. 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; iii) Aportaciones al IPAB (anteriormente considerados dentro de gastos de administración y promoción) y iv) Donaciones y otros.

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

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 3T23 los Gastos de Operación resultaron en Ps. 3,273 millones, un incremento de 18.5%, comparado con los Ps. 2,762 millones del 3T22 principalmente por un incremento del pago de sueldos y prestaciones efectuado en el trimestre como resultado de la contratación de mayores colaboradores de campo, así como incrementos en la compensación variable derivado de los fuertes crecimientos de clientes y cartera, y sanos niveles de calidad crediticia. Respecto a los Ps. 3,106 millones registrados en el 2T23, se mostró un incremento de 5.4%, por el incremento en los gastos de personal anteriormente mencionado.

Es importante considerar que derivado de la implementación de la NIIF-9, a partir del 2022 los costos ligados a la originación de crédito ahora se encuentran reflejados en la línea de gastos por intereses en lugar de la línea de gastos de administración y promoción.

Derivado de lo anterior, el Índice de Eficiencia al 3T23 resultó en 74.0%, un deterioro respecto al 67.5% del 3T22, debido al incremento en los gastos, aunado a un menor resultado de la operación; así mismo, muestra una mejora respecto a los 75.6% del 2T23 principalmente por el mayor crecimiento de ingresos en el trimestre, considerando el ritmo de crecimiento de gastos en el comparable trimestre a trimestre, el cual quedó en 5.4%.

El índice de eficiencia operativa al 3T23 resultó en 29.4%, mostrando un deterioro de 1.1 pp respecto al 28.3% registrado en 3T22 debido a que el incremento interanual de los gastos fue mayor al incremento de los activos promedio del trimestre; respecto al 2T23 se muestra una mejora de 1.3 pp respecto a los 30.7%, debido a que los activos promedio crecieron en mayor medida en relación con los gastos operativos del trimestre. El Resultado Antes de Impuestos al cierre del 3T23 resultó en una ganancia de Ps. 1,150

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**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 6 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

millones, un decremento de 13.3% respecto los Ps. 1,327 millones reportados en el 3T22; así mismo, refleja un incremento de 15.0% al compararlo con el resultado de Ps. 1,000 millones del 2T23.

Al cierre del 3T23, 3T22 y 2T23, 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 3T23 fue una ganancia de Ps. 825 millones, un decremento de 18.8% comparada con los Ps. 1,016 millones del 3T22 debido a que el incremento en los ingresos por intereses (como consecuencia del crecimiento interanual de la cartera), ha sido menor que el incremento que han registrado los gastos por intereses y en los gastos de administración y promoción. Respecto al resultado de los Ps. 699 millones del 2T23, representa un incremento de 18.0% principalmente por un aumento en los ingresos por intereses, lo cual compensó las variaciones en los gastos por intereses y en los gastos de administración y promoción del trimestre.

La rentabilidad sobre el activo ROA de 7.4% para el 3T23, un retroceso de 3.0 p.p. comparado con el 10.4% del 3T22, derivado principalmente a la disminución en la utilidad de la compañía; respecto al 2T23, presenta un avance de 0.5 pp comparado con el 6.9% por la recuperación en el Resultado Neto, la cual fue mayor que en incremento en los activos promedio del trimestre.

La rentabilidad sobre el capital ROE para el 3T23 resultó en 24.9%, un retroceso de 8.0 pp comparado con el 32.9% del 3T22 debido a la disminución en la utilidad de la compañía; al compararlo con el 21.3% del 2T23, se observa una recuperación de 3.6 pp, por el incremento en el Resultado Neto, mientras que el Capital tuvo un ligero crecimiento.

El Banco presenta una alta proporción de Capital Contable comparado con los activos totales, al cierre del 3T23, este indicador resultó en 28.9%, una disminución comparado con el 31.2% del 3T22 y con el 30.6% del 2T23.

Requerimientos de Capitalización

Mensualmente se calculan e informan los requerimientos de capitalización de acuerdo con 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 2023 es de 35.22%. A partir de enero de 2023, se utiliza el método del indicador de negocio para el cálculo del requerimiento de capital para riesgo operacional.

Integración del capital: Al 30 de septiembre del 2023 el capital de Banco estaba como sigue /:

3T233T222T23					
Capital Neto	13,252	11,685	12,396		
Capital Básico	13,252	11,685	12,396		
Básico Fundamental	13,252	11,685	12,396		
Básico No Fundamental	-	-	-	-	-
Capital Complementario	-	-	-	-	-

(Cifras en millones de pesos)

El capital básico está integrado por el capital contable de 13,653 millones de pesos menos 400 millones de pesos de intangibles.

Se cuenta con 1,244 millones de pesos de impuestos diferidos provenientes de diferencias temporales que computan como Capital Básico hasta 1,325 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**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 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

de impuestos diferidos activos.

Índice de Capitalización3T233T222T23

Capital Neto / Activos Riesgo Crédito41.32%44.77%41.77%

Capital Neto / Activos Riesgo Total35.22%38.21%35.58%

Capital Básico / Activos Riesgo Total35.22%38.21%35.58%

Capital fundamental / Activos Riesgo Total35.22%38.21%35.58%

El efectivo e inversiones en instrumentos financieros al cierre del 3T23 sumaron Ps. 6,577 millones, lo que representó un incremento de 6.4% comparado con Ps. 6,181 millones del 3T22, y un incremento de 57.1% comparado con Ps. 4,187 millones del 2T23. Esta cifra corresponde al fondeo necesario para cubrir los gastos operativos, pago de pasivos, y crecimiento de la cartera de Banco Compartamos. Durante 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; sin embargo, luego de presentarse condiciones estables en los mercados, se han realizado prepagos de algunas disposiciones de crédito con la banca de desarrollo, con el objetivo de disminuir los niveles. Al cierre del 3T23, se incluyen alrededor de Ps. 645 millones de liquidez adicional para mitigar cualquier posible volatilidad.

La Cartera Total de Crédito, al cierre del 3T23 fue de Ps. 38,284 millones, 23.5% mayor que los Ps. 31,003 millones reportados al cierre del 3T22; el incremento se debe a un aumento en las colocaciones de crédito y retención de clientes luego de una mayor plantilla de colaboradores en campo. De igual forma, comparado con el 2T23, se presentó un avance de 7.3% comparado con los Ps. 35,690 millones, debido a una mayor colocación durante el trimestre, la cual alcanzó un nuevo récord histórico.

Al cierre del 3T23, el saldo vigente del crédito comercial a Partes Relacionadas ascendió a Ps. 130 millones.

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (Cartera Vencida) al 3T23 fue de Ps. 1,010 millones, representando un indicador de morosidad de 2.65% del total de la cartera de consumo; en el 3T22 la cartera en etapa 3 fue de Ps. 763 millones, lo que representó un índice de morosidad de 2.52%; en el 2T23 la cartera vencida fue de Ps. 904 millones o 2.53% de índice de morosidad. La cartera vencida reflejó un incremento en su comparativo anual y trimestral debido al crecimiento en la cartera y a que las dinámicas se encuentran ajustándose a sus niveles normales.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general al cierre del 3T23 resultaron en Ps. 2,551 millones, 23.2% mayor comparado con los Ps. 2,070 millones del 3T22 debido al crecimiento anual de la cartera; así mismo, tuvieron un incremento de 11.4% comparado con Ps. 2,290 millones del 2T23.

El Banco cuenta con una cobertura suficiente para hacer frente al índice de morosidad, al cierre del 3T23 el índice de cobertura fue de 252.6%, una disminución comparada con el 271.3% del 3T22 derivado principalmente a que el incremento en la cartera vencida (etapa 3) fue mayor al que se registró en las estimaciones preventivas; así mismo, se muestra un ligero decremento respecto al 253.3% del 2T23 debido a que la variación de las estimaciones preventivas fue mayor al incremento de la cartera vencida (etapa 3). 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 0.40% del Ingreso Anualizado del Banco,

mismo que al cierre de septiembre representa el 36% del nivel de tolerancia.

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

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;
 - b) Moneda Extranjera a Recibir, y
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**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**

PÁGINA 9 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 metodología² 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**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 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

aprobarán en el Comité de Riesgos, de igual forma cuando una contraparte incrementalmente o 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 3T23 el Banco no mantiene inversiones en dólares y el saldo disponible en las cuentas es de 16.4 millones de dólares. Las fluctuaciones en la inflación no han

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**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 11 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

Al cierre del 3T23, 3T22 y 2T23, el Banco no cuenta con inversiones en moneda extranjera y el préstamo en dólares representa únicamente el 0.7% de los gastos por intereses, por lo que las fluctuaciones en el tipo de cambio no le afectan de manera significativa. 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 tienen frecuencia de pago semanal, bi-semanal o mensual; así como de las utilidades retenidas, adicional e 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:

Estructura de Fondeo	B.Múltiple	B.Desarrollo	Multilateral	Cebures	Captación	Capital	Total
3T23	-	12,058	262	13,990	3,594		
13,652	43,556						
3T22	-	8,856	-	10,983	3,134		
12,267	35,240						
2T23	-	11,157	261	10,905	3,274		
12,827	38,424						

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 3T23 la deuda bancaria de corto plazo disminuyó en comparación con el 3T22 derivado a que durante el 1T23 venció una disposición de Fira de alrededor de \$345 mdp. Respecto al 2T23, se reflejó un incremento por la diferencia de los intereses devengados no pagados al cierre de cada periodo, los cuales tuvieron bases y tasas pasivas distintas.

Por lo que respecta a la deuda bancaria de largo plazo, al comparar el 3T23 con el 3T22, vemos un movimiento al alza, debido a que se han realizado disposiciones principalmente con la Banca de Desarrollo, con el objetivo de contar con los recursos necesarios para el crecimiento de cartera. En comparación con el 2T23, también se presenta un incremento por la misma razón.

Con relación a los Certificados Bursátiles al 3T23, se muestra un incremento respecto al 3T22, derivado de la colocación de \$3,000 mdp del COMPART 23S durante el mes de septiembre. Respecto al 2T23, se muestra un incremento por la misma razón, aunado a la diferencia de los intereses devengados entre los periodos comparados.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**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 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Cabe destacar que, el COMPART 23S es una emisión realizada bajo un sello Social, con un plazo de 3.5 años y una tasa de TIIE28 + 63 pbs.

Fuente: Banco Compartamos

Fuente: Banco Compartamos

Respecto al gasto por interés, el comparativo del 3T23 respecto al 3T22 se reflejó un incremento de 65.9%, debido a que en los últimos 12 meses se ha registrado un incremento de 200 pb en la tasa de referencia en México, cuyo efecto se ha atenuado por la gestión activa de pasivos, con la cual se ha disminuido la liquidez adicional que se adquirió durante la contingencia; sin embargo, durante el 3T23 se realizaron disposiciones de las líneas de crédito para hacer frente al crecimiento de la cartera. De igual forma, comparando el 3T23 con el 2T23, presenta un incremento trimestral del 19.1% derivado de mayores intereses de préstamos dispuestos.

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 en su mayoría denominados en pesos, teniendo únicamente un pasivo en dólares por 15 millones de dólares pagaderos de manera semestral, cuyos intereses devengados al cierre de junio representan el 0.7% de los intereses por fondeo totales. Al 30 septiembre de 2023, el Banco no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

Políticas de capitalización

El capital social del Banco al cierre del 3T23 fue de Ps. 813 millones, lo que representó un incremento de Ps. 116 millones a lo presentado en 3T22 y de Ps. 1 millón respecto a lo registrado en 2T23; 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 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 México, S.A. de C.V. (Escala Global y Nacional)
S&P Global Ratings, S.A. de C.V. (Escala Global y Nacional)
Moody's Local MX (Escala Nacional)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**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 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Anexo - Desglose de Créditos

"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".

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**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 15 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Banco Compartamos, S.A.,
Institución de Banca Múltiple
Insurgentes Sur 1458, Piso 5,
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 2023.

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 por etapas de riesgo de crédito y por tipo de crédito y moneda.
 - f) Inversiones en instrumentos financieros, según el modelo de negocio.
 - g) Activos virtuales.
 - h) Reclasificaciones entre categorías de las inversiones en instrumentos financieros, y descripción de los cambios en el modelo de negocio que le dieron origen.
 - i) Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos.
 - i) Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos.
 - j) Movimientos en la cartera con riesgo de crédito etapa 3.
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

-
- k) Instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y por subyacente.
 - l) Resultado por valuación y por compraventa de instrumentos.
 - m) Otros ingresos (egresos) de la operación.
 - n) Impuestos a la utilidad diferidos y de la participación de los trabajadores en las utilidades diferida.
 - o) Índice de capitalización.
 - p) Capital neto identificando la parte básica, así como la parte complementaria.
 - q) Activos ponderados por riesgo de crédito, por riesgo de mercado y por riesgo operacional.
 - r) Valor en riesgo de mercado.
 - s) Tenencia accionaria por subsidiaria.
 - t) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.
 - u) Actividades por segmento.
 - v) Factores utilizados para identificar los segmentos.
 - w) Información derivada de la operación de cada segmento.
 - x) Conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos significativos de los segmentos.
 - y) Cambios y efectos financieros derivados de la operación de cada segmento.
 - z) Partes relacionadas.
 - aa) Los activos ajustados y la razón de apalancamiento.

3. Información relativa al Art. 182.25

- a) Criterios o registros contables especiales.
- b) Explicación de diferencias entre criterios contables aplicados y las Disposiciones emitidas por la CNBV.
- c) Calificación de la cartera de crédito.
- d) Categoría en que la Institución de Crédito ha sido clasificada por la CNBV.
- e) Indicadores financieros.
- f) Anexo 1-0.

4. Información relativa al Art. 183.32

- a) Estatutos sociales.

5. Información relativa a los Arts. 8 y 88.32

- a) Administración de riesgos.

6. Información relativa al Art. 138.32

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 25

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.

Para propósitos de revelación en las notas, cuando se hace referencia a pesos o "\$", se trata de millones de pesos mexicanos y cuando se hace referencia a dólares, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

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

No hay información a reportar.

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: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

El Banco tiene emisiones vigentes por montos para 3T 2023 de \$13,860, de los cuales \$4,000, están al amparo del programa de colocación de certificados bursátiles por un monto de \$9,000 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; \$9,860, están al amparo del programa vigente de colocación de certificados bursátiles por un monto de \$15,000 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 2023

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

COMPART 16-22,00010-Oct-162-Oct-23153/105968/2016

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

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

COMPART 21S1,78323-Nov-2119-Nov-24153/10027096/2021

COMPART 21-2S71723-Nov-2117-Nov-26153/10027096/2021

COMPART 22S2,50026-Ago-2221-Ago-26153/3190/2022

COMPART 23S3,00029-Sep-2312-Mar-27153/5572/2023

a) Los Certificados Bursátiles COMPART16-2, COMPART20, COMPART21S, COMPART21-2S y COMPART23S serán amortizados al 100% en la fecha de vencimiento de cada emisión; por su parte, COMPART19 y COMPART22S amortizarán prorrateada en un 50% en la fecha de pago del período número 58 y 46 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.

Los gastos de transacción asociados a las emisiones devengados, reconocida en resultados al 3T 2023, 2T 2023, 1T 2023, y 3T 2022 ascienden a \$8, \$6, \$3 y \$8, respectivamente.

c) Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos.

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, que se celebró el 14 de abril de 2023, se decretaron dividendos por la cantidad de \$1,310, el pago se realizó el 26 de abril del 2023, a través del S. D. Indeval, S. A. de C. V., vía transferencia electrónica.

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, que se celebró el 14 de abril del 2023, se aprobó aumentar el capital social en su parte ordinaria por la cantidad de \$116 mediante la emisión de 116,259,030 acciones con valor nominal de \$1.00 peso cada una.

d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias.

Sin información a revelar.

e) Cartera por etapas de riesgo de crédito y por tipo de crédito y moneda.

Modelo de negocio.

La cartera de crédito es valuada a costo amortizado debido a que el modelo de negocio del Banco es la recuperación del principal e interés, a través de la cobranza de los

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

flujos de efectivo conforme a los términos y condiciones establecidos en los contratos.

La clasificación de la cartera de crédito en las distintas etapas de riesgo y por tipo de producto, valuada a costo amortizado se presenta, en la siguiente página.

3T 2023 2T 2023 1T 2023 3T 2022

Etapas

Créditos Comerciales \$130-450760

Créditos de Consumo 36,51234,25231,03828,952

Etapas

Créditos Comerciales ----

Créditos de Consumo 632534462528

Etapas

Créditos Comerciales ----

Créditos de Consumo 1,0109041,137763

\$38,28435,69033,08731,003

Los ingresos por intereses y comisiones, segmentados por tipo de crédito se componen de la siguiente manera:

3T 2023

Intereses Comisiones Total

Créditos Comerciales \$24-24

Créditos de Consumo 16,89212317,015

\$16,91612317,039

2T 2023

Intereses Comisiones Total

Créditos Comerciales \$24-24

Créditos de Consumo 10,9027710,979

\$10,9267711,003

1T 2023

Intereses Comisiones Total

Créditos Comerciales \$19-19

Créditos de Consumo 5,305405,345

\$5,324405,364

3T 2022

Intereses Comisiones Total

Créditos Comerciales \$95-95

Créditos de Consumo 14,672 10814,780

\$14,76710814,875

Los costos y gastos de transacción incluyen aquéllos erogados a favor de los canales de dispersión de los créditos, así como la nómina del personal involucrado en el proceso de otorgamiento de crédito, y los gastos relacionados a la evaluación crediticia del cliente. Los costos y gastos por el otorgamiento de créditos de consumo devengados, reconocidos en resultados al 3T 2023, 2T 2023, 1T 2023, y al 3T 2022 ascienden a \$741, \$418, \$197, y \$348, respectivamente.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Al 3T 2023, 2T 2023, 1T 2023, y al 3T 2022, las recuperaciones de cartera de créditos de consumo previamente castigada, reconocidas en resultados, ascendieron a \$31, \$8, \$2, y \$9 respectivamente.

La cartera de consumo reestructurada por las distintas etapas de riesgo y por tipo de producto, se integran de la siguiente manera:

3T 2023 2T 2023 1T 2023 3T 2022

Créditos con riesgo de crédito etapa 2 y etapa 3 que fueron reestructurados o renovados \$

1413116

Reestructuras y renovaciones que fueron traspasados a cartera con riesgo de crédito etapa 3 101085

Créditos reestructurados o renovados que se mantuvieron en cartera con riesgo de crédito etapa 1 y etapa 2----

Créditos consolidados que como producto de la reestructuración se traspasaron a cartera con riesgo de crédito en etapa 3----

Créditos consolidados que como producto de la reestructuración se traspasaron a cartera con riesgo de crédito en etapa 3----

Al cierre del 3T 2023, 2T 2023, 1T 2023, y 3T 2022 el Banco no tiene cartera comercial reestructurada.

Líneas de crédito no dispuestas.

Las líneas de crédito de cartera de consumo no dispuestas para el 3T 2023, 2T 2023, 1T 2023, y el 3T 2022, ascendieron a \$16,843, \$15,840 \$14,962, y \$11,583, respectivamente; y están registradas en cuentas de orden.

f) Inversiones en instrumentos financieros, según el modelo de negocio.

Sin información a revelar.

g) Activos virtuales.

Sin información a revelar.

h) Reclassificaciones entre categorías de las inversiones en instrumentos financieros, y descripción de los cambios en el modelo de negocio que le dieron origen.

Sin información a revelar.

i) Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos.

(Tasas anualizadas expresadas en porcentaje)

3T 2023 2T 2023 1T 2023 3T 2022

Moneda Nacional

Captación tradicional 19.269.178.927.35

Depósito de exigibilidad inmediata 0.791.060.750.96

Depósitos a plazo del público en general 10.089.549.025.72

Mercado de dinero----

Títulos de crédito emitidos 10.4310.4110.088.54

Préstamos interbancarios y de otros organismos 11.5911.5510.918.61

Exigibilidad inmediata----

Préstamos de banca múltiple 13.0113.01-8.66

Financiamiento de banca de desarrollo 12.1412.1311.609.01

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Financiamiento de fideicomisos públicos11.1910.9410.108.36
Financiamiento de otros organismos-----
Captación total 10.2810.129.677.86

i) Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos.

(Tasas anualizadas expresadas en porcentaje)
3T 20232T 20231T 20233T 2022
Moneda extranjera
Captación tradicional-----
Depósito de exigibilidad inmediata-----
Depósitos a plazo del público en general-----
Mercado de dinero-----
Títulos de crédito emitidos--
Préstamos interbancarios y de otros organismos6.035.795.69-
Exigibilidad inmediata-----
Préstamos de banca múltiple-----
Financiamiento de banca de desarrollo-----
Financiamiento de fideicomisos públicos-----
Financiamiento de otros organismos6.035.795.69-
Captación total 6.035.795.69-

Las líneas recibidas por el Banco se muestran a continuación:

(Cifras en millones de pesos)
3T 20232T 20231T 20233T 2022
Líneas de crédito
Moneda Nacional \$18,26518,81518,81518,775
Financiamiento de
fideicomisos públicos\$12,00012,00012,00011,250
Financiamiento de banca de desarrollo5,0005,0005,0005,000

Préstamos de banca
múltiple2508008001,510

Financiamiento de
otros organismos 1,0151,0151,0151,015

3T 20232T 20231T 20233T 2022
Líneas de crédito
Moneda Extranjera (US\$)70707070
Financiamiento de
otros organismos50505050
Préstamos de banca
múltiple20202020

Al 3T 2023 los vencimientos de los préstamos interbancarios y de otros organismos a corto y largo plazo se mencionan a continuación:

3T 20232T 20231T 20233T 2022

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Vencimiento
2022---10
20231252623373
20244036242075
20254,4684,1643,8572701
20263,1863,4783,4813396
20274,5013,714400-
\$ 12,32011,4187,7858,556

Al cierre del 3T 2023, 2T 2023, 1T 2023, y 3T 2022 el Banco no tiene operaciones en UDIS.

j) Movimientos en la cartera con riesgo de crédito etapa 3.

3T 2023 2T 2023 1T 2023 3T 2022
Saldo inicial \$9041,1371,050624
Reestructuraciones 101085
Quitas (9) (8) (8) (5)
Condonaciones (2) (2) (2) (1)
Castigos (653) (881) (715) (463)
Trasposos desde la cartera con riesgo etapa 1----
Trasposos hacia la cartera con riesgo etapa 1 (2) (1) (2) (1)
Trasposos desde cartera con riesgo etapa 2 792676836625
Trasposos hacia la cartera con riesgo etapa 2----
Cobranza (30) (27) (30) (21)
Saldo final \$1,0109041,137763

La cartera con riesgo de crédito etapa 1 y 2 que se traspasó a etapa 3 se integra a continuación:

3T 2023 2T 2023 1T 2023 3T 2022
Créditos en etapa 1 y 2 que fueron traspasados a etapa 3:
Créditos comerciales----
Créditos de consumo 792676836625

La cartera con riesgo de crédito etapa 3 muestra la siguiente antigüedad:

3T 2023 De 1 a 180 días De 181 a 365 días De 366 días a 2 años Más de 2 años
Créditos comerciales \$----
Créditos de consumo 784226--
\$784226--

2T 2023 De 1 a 180 días De 181 a 365 días De 366 días a 2 años Más de 2 años
Créditos comerciales \$----
Créditos de consumo 692212--
\$692212--

1T 2023 De 1 a 180 días De 181 a 365 días De 366 días a 2 años Más de 2 años
Créditos comerciales \$----
Créditos de consumo 848289--
\$848289--

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

3T 2022De 1 a 180 díasDe 181 a 365 díasDe 366 días a 2 añosMás de 2 años
Créditos comerciales\$----
Créditos de consumo6271351-
\$6271351-

k) Instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y por subyacente.

No hay información a reportar.

l) Resultado por valuación y por compraventa de instrumentos.

Se detalla el resultado por la intermediación.

3T 20232T 20231T 20233T 2022

Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable:

Negociables----

Derivados con fines de negociación----

Derivados con fines de cobertura----

Resultado por valuación:

Divisas1(1)-1

Activos virtuales----

Metales preciosos amonedados----

Resultado por compraventa de

instrumentos financieros:

Negociables----

Para cobrar o vender----

Para cobrar principal e interés (valores)----

Derivados con fines de negociación----

Derivados con fines de cobertura----

Resultado por compraventa:

Divisas(5)(5)(3)-

Activos virtuales----

Metales preciosos amonedados----

Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros

Para cobrar o vender----

Para cobrar principal e interés (valores)----

Resultado por intermediación\$(4)(6)(3)1

m) Otros ingresos (egresos) de la operación.

Se detalla el resultado de otros ingresos (egresos) de la operación.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

3T 20232T 20231T 20233T 2022
Ingresos:
Utilidad por venta de mobiliario y equipo\$42--
Ingresos intercompañía3218511
Utilidad por valorización tipo de cambio---2
Recuperación de siniestros3212
Por servicios de exclusividad128412
Cancelación de pasivos2727187
Pagos en exceso34261074
Otros ingresos108785775
Subtotal22016195183
Egresos:
Aportaciones al IPAB72462266
Donativos5756736
Estimaciones por irrecuperabilidad34322143
Pérdida por venta de mobiliario y equipo----
Pérdida por valorización tipo de cambio293421-
Quebrantos221659
Otros egresos----
Subtotal21418476154
Otros ingresos (egresos) de la operación\$6(23)1929

n) Impuestos a la utilidad diferidos y de la participación de los trabajadores en las utilidades diferida.

-Impuestos a la utilidad diferidos3T 20232T 20231T 20233T 2022
Estimación preventiva para riesgos crediticios\$679623644595
Pérdidas fiscales----
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible441416460505
Utilidad (pérdida) en valuación a valor razonable----
Propiedades, mobiliario y equipo169189184162
Otras diferencias temporales37353638
Diferencias temporales a favor1,3261,2631,3241,300
(-) Menos
Asociados a intangibles64717788
Otras diferencias temporales18302616
Diferencias temporales a cargo82101103104
Impuestos diferidos (netos)\$1,2441,1621,2211,196

PTU diferida3T 20232T 20231T 20233T 2022
Estimación preventiva para riesgos crediticios\$226208229198
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal aplicable12712596168

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Propiedades, mobiliario y equipo 56636154
Otras diferencias temporales 12121213
Diferencias temporales a favor 421408398433
(-) Menos
Asociados a intangibles 21242629
Otras diferencias temporales 61095
Diferencias temporales a cargo 27343534
PTU diferida (neta) \$394374363399
(-) Menos
Reserva de valuación (394) (374) (363) (399)
Activo diferido neto ----

o) Índice de capitalización.

El cómputo del índice de capitalización para el cierre del 3T 2023 fue obtenido de conformidad con las reglas para los requerimientos de capitalización aplicables al 30 de septiembre del 2023.

Al cierre de 3T 2023, el índice de capitalización fue de 35.22%.

Índice de Capitalización	3T 2023	4T 2022	3T 2022	3T 2021
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito	41.32%	41.77%	46.75%	44.77%
Capital Neto / Activos Riesgo Total	35.22%	35.58%	39.45%	38.21%
Capital Básico / Activos Riesgo Total	35.22%	35.58%	39.45%	38.21%
Capital Fundamental / Activos Riesgo Total	35.22%	35.58%	39.45%	38.31%
Capital Fundamental Excedente/ Activos. Riesgo Total*	28.22%	28.58%	32.45%	31.21%

* Dato revelado con fines informativos referente al suplemento de conservación de capital, de acuerdo con las Disposiciones Generales aplicables a Instituciones de Crédito.

1 ICAP final al 30 de septiembre del 2022
2 ICAP final al 31 de marzo del 2023
3 ICAP final al 30 de junio del 2023
4 ICAP final al 30 de septiembre del 2023

p) Capital neto identificando la parte básica, así como la parte complementaria.

	3T 2023	4T 2022	3T 2022	3T 2021
Capital Neto	13,252	12,396	12,968	11,685
Capital Básico	13,252	12,396	12,968	11,685
Capital Complementario	13,252	12,396	12,968	11,685

1 ICAP final al 30 de septiembre del 2022
2 ICAP final al 31 de marzo de 2023
3 ICAP final al 30 de junio de 2023
4 ICAP final al 30 de septiembre del 2023

q) Activos ponderados por riesgo de crédito, por riesgo de mercado y por riesgo operacional.

3T 2023 4T 2022 3T 2022 3T 2021

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Activos en riesgo totales 37,62934,84032,87230,578
Activos en riesgo de crédito. 32,07129,68027,74126,100
Activos en riesgo mercado. 2,1641,8611,7382,225
Activos en riesgo operacional. 3,3943,2993,3932,253

1 ICAP final al 30 de septiembre del 2022
2 ICAP final al 31 de marzo de 2023
3 ICAP final al 30 de junio de 2023
4 ICAP final al 30 de septiembre del 2023

r) 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 y PRLV de ventanilla. Al 3T 2023, la Institución no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados que la expongan a riesgos de mercado.

El riesgo de mercado al 3T 2023, medido por medio del modelo de VaR Histórico, a un nivel de confianza del 99%, con un horizonte de 1 día, fue de 3,733,241 el 0.03%, al comparar con el VaR 2T 2023 el 0.04% del valor del capital neto del banco, al comparar con el VaR 1T 2023, este fue de 0.03%, al comparar con el VaR 4T 2022, este fue de 0.04% y al comparar con el VaR 3T 2022, este fue de 0.03%.

El VaR promedio diario durante el 3T 2023 fue de 4,047,725 el 0.03%, para el 2T 2023 fue del 0.04%, para el 1T 2023 fue del 0.03%, para el 4T 2022 fue del 0.04% y para el 3T 2022 que fue de 0.02% del valor del capital neto del Banco.

s) Tenencia accionaria por subsidiaria.

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

t) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación:

NIF B-14 "Utilidad por acción" - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2023 permitiendo su aplicación anticipada. Realiza precisiones para la determinación de la utilidad por acción (UPA). La Administración estima que la adopción de esta nueva NIF no generará efectos importantes.

Mejoras a las NIF 2023

En diciembre de 2022 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2023", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF B-11 "Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas"-

NIF C-11 "Capital Contable"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2023, permitiendo su aplicación anticipada. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B1 Cambios contables y corrección de errores. Esta mejora establece que cualquier diferencia entre el valor en libros de los activos de larga duración entregados para liquidar dividendos o reembolsos de capital,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

debe reconocerse en las utilidades acumuladas.

El 1° de enero de 2022 entraron en vigor las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, modificadas mediante publicación en el DOF con fecha 30 de diciembre de 2021 a la resolución publicada el 13 de marzo de 2020, 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, los cambios incluye la incorporación y/o modificación de los siguientes criterios contables: 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", así como los cambios de los propios criterios contables del Anexo 33 emitidos por la CNBV.

A continuación, se enlista el detalle los principales cambios:

NIF B-5 "Información financiera por segmentos"- Se deroga, pero en el nuevo criterio contable A-2 se establece la aplicación de la NIF B-5 "Información financiera por segmentos", estableciendo como mínimo los segmentos operativos que ya estaban definidos en el criterio contable C-4 anterior.

NIF B-11 "Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas"-

NIF B-12 "Compensación de activos y pasivos financieros"- Se eliminó del criterio A-3 pero en el nuevo criterio contable A-2 se establece la aplicación de la NIF B-12 "Compensación de activos y pasivos financieros".

NIF B-17 "Determinación del valor razonable"- Establece las normas de valuación y revelación en la determinación del valor razonable, en su reconocimiento inicial y posterior.

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El impacto de la adopción de esta norma en el Banco es de carácter cualitativo por las revelaciones requeridas por la NIF.

NIF C-2 "Inversión en Instrumentos Financieros"- La clasificación de instrumentos financieros elimina el concepto de intención de adquisición y adopta la definición del modelo de negocio de la administración. Se definieron tres nuevas categorías: Instrumentos financieros negociables (IFN), Instrumentos financieros para cobrar o vender (IFCV), o Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI).

Mecánica de adopción

El Banco documentó el modelo de negocio y las pruebas de SPPI.

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

NIF C-3 "Cuentas por cobrar"- Establece que, desde el reconocimiento inicial, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que, si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse considerando dicho valor presente.

NIF C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos"- Deja sin efecto al Boletín C-9 "Pasivo, Provisiones, Activos y Pasivos contingentes y Compromisos". Se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar".

NIF C-13 "Partes relacionadas"- Se deroga, pero en el nuevo criterio contable A-2 se establece la aplicación de la NIF C-13 "Partes relacionadas".

NIF C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar"- Establece las normas para el reconocimiento contable de las pérdidas por deterioro de todos los instrumentos financieros por cobrar (IFC), señala cuándo y cómo debe reconocerse una pérdida esperada por deterioro.

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar"- Introduce los conceptos de costo amortizado para valuar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

Por la entrada en vigor de esta norma, el Banco reconoció un efecto inicial positivo en el resultado del ejercicio por \$0.002.

NIF C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés"- Para la clasificación de los instrumentos financieros en el activo, se descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de éstos para determinar su clasificación, en su lugar, se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración, ya sea para obtener un rendimiento contractual, generar un rendimiento contractual y vender para cumplir ciertos objetivos estratégicos o para generar ganancias por su compra y venta, para clasificarlos de acuerdo con el modelo correspondiente.

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes"- Establece las normas para el reconocimiento contable de los ingresos que surgen de contratos con clientes.

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

NIF D-2 "Costos por contratos con clientes"- Establece las normas para el

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

reconocimiento contable de los costos de ventas de bienes o de prestación de servicios.

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

NIF D-5 "Arrendamientos" - La aplicación por primera vez de esta NIF genera cambios contables en los estados financieros principalmente para el arrendatario. Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:

- Elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o capitalizables para un arrendatario, y éste debe reconocer un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos y un activo por derecho de uso por ese mismo monto, de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor.
- Se reconoce un gasto por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento. x
- Modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados ya que se reducen las salidas de flujos de efectivo de las actividades de operación, con un aumento en las salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.
- Modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida cuando un vendedor-arrendatario transfiere un activo a otra entidad y arrienda ese activo en vía de regreso.

Mecánica de adopción

Los contratos de arrendamiento de inmuebles que tiene celebrados el Banco son los que fueron valorizados bajo los nuevos criterios.

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El efecto inicial que tuvo el Banco por la adopción fue un débito y un crédito por \$610 en los rubros "Activos por Derecho de Uso" y "Pasivos por arrendamiento capitalizable" en el Balance General.

Criterio B-1 "Efectivo y equivalentes de efectivo"- Se cambia el nombre del rubro y el criterio contable. Se adiciona la definición de las Inversiones disponibles para la vista, considerando un plazo de vencimiento de 48 horas a partir de su adquisición.
Criterio B-2 "Inversiones en valores"- Se deroga, pero en el nuevo criterio contable A2 establece la aplicación de la NIF C2 "Inversión en instrumentos financieros", NIF C20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés" y NIF C16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar. Se elimina la clasificación de los instrumentos financieros con base en la intención de la administración y se establece una nueva clasificación de los instrumentos financieros conforme al modelo de negocio que aplica la Institución, que puede ser para negociación, para cobrar principal e intereses, o para cobrar y vender. (El impacto no es material).

Criterio B-6 "Cartera de Crédito"- Se sustituye la forma de clasificar los instrumentos financieros por la intención de adquisición, en su lugar se adopta el concepto de modelo de negocio de la administración y elaboración de pruebas SPPI (Solo Pago de Principal e Interés). Se elimina la clasificación de cartera Vigente y Vencida, y se incorpora la clasificación de la cartera en tres etapas: Etapa 1.- Son todos aquellos créditos cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros y que no se encuentran en los supuestos para considerarse etapa 2 o 3 en términos de la Circular. Etapa 2.- Incluye aquellos créditos que han mostrado un incremento significativo de riesgo de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

crédito desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros conforme a lo dispuesto en los modelos de cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios establecidos o permitidos en la Circular. Etapa 3.- Son aquellos créditos con deterioro crediticio originado por la ocurrencia de uno o más eventos que tienen un impacto negativo sobre los flujos de efectivo futuros de dichos créditos conforme a lo dispuesto en la Circular. Se integra el método del costo amortizado costo Amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

El Banco para la determinación y cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios utiliza el Método Estándar, el cual es aplicable a su cartera de crédito consumo, sujeto a los requisitos y procedimientos contenidos en la Circular. Entre otros cambios, las reservas tienen que ser estimadas por la vida contractual del crédito, para aquellos que no hayan presentado un aumento de riesgo, se puede estimar la pérdida esperada a 12 meses.

Mecánica de adopción

Banco documentó el modelo de negocio y las pruebas de SPPI, enviadas a la CNBV conforme a la Circular.

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco tuvo un impacto inicial positivo por \$18 en la estimación preventiva para riesgos crediticios, el cual se registró en el resultado del ejercicio.

u)Actividades por segmento.

Los ingresos totales del Banco provienen principalmente de tres segmentos de negocio: (i) Cartera comercial: que está integrado por el crédito otorgado a la tenedora Gentera, SAB, (ii) Consumo: que está integrado únicamente por financiamiento al consumo y (iii) 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.

v)Factores utilizados para identificar los segmentos.

Los criterios contables de la comisión establecen que para efectos de llevar a cabo la identificación de los distintos segmentos operativos que conforman a las instituciones de banca múltiple, éstas deberán en lo conducente, segregar sus actividades de acuerdo con los siguientes segmentos que como mínimo se señalan: (i) operaciones crediticias; (ii) operaciones de tesorería y banca de inversión, (iii) operaciones por cuenta de terceros. Así mismo, se pueden identificar segmentos operativos adicionales o subsegmentos.

w)Información derivada de la operación de cada segmento.

Segmentos3T 2023

ActivosPasivosIngresosGastosUtilidad

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

o
(Pérdida)
Comercial o empresarial
Créditos comerciales \$130-28-28
Consumo
Financiamiento al consumo 38,442,281,861,118,10,427,691
Operaciones de tesorería 3,544,718,285,109,176
\$42,116,299,041,743,110,536,895

Segmentos 2T 2023
Activos Pasivos Ingresos Gastos Utilidad
o
(Pérdida)
Comercial o empresarial
Créditos comerciales \$--29-29
Consumo
Financiamiento al consumo 35,921,240,081,056,689,367
Operaciones de tesorería 1,474,588,188,681,20
\$37,395,255,961,273,757,516

Segmentos 1T 2023
Activos Pasivos Ingresos Gastos Utilidad
o
(Pérdida)
Comercial o empresarial
Créditos comerciales \$450-20-20
Consumo
Financiamiento al consumo 32,789,203,895,389,070,319
Operaciones de tesorería 895,497,923,260
\$34,134,218,865,501,102,399

Segmentos 3T 2022
Activos Pasivos Ingresos Gastos Utilidad
o
(Pérdida)
Comercial o empresarial
Créditos comerciales \$760-99-99
Consumo
Financiamiento al consumo 30,329,198,401,797,672,125
Operaciones de tesorería 3,251,228,255-255
\$34,340,210,681,517,672,478

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

3T 2023

SegmentosTotal

Estados

FinancierosDiferenciaObservaciones

Activos \$42,11747,2435,126No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.

Pasivos29,90433,5903,686No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.

Ingresos17,43118,390959No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.

Gastos10,53615,8665,330

Utilidad o (Pérdida) \$6,8952,524(4,371)

2T 2023

SegmentosTotal

Estados

FinancierosDiferenciaObservaciones

Activos \$37,39641,9474,551No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.

Pasivos25,59629,1393,543No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.

Ingresos11,27311,881608No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.

Gastos6,75710,1823,425

Utilidad o (Pérdida) \$4,5161,699(2,817)

1T 2023

SegmentosTotal

Estados

FinancierosDiferenciaObservaciones

Activos \$34,13439,0444,910No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.

Pasivos21,88525,6063,721No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.

Ingresos5,5015,864363No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.

Gastos3,1014,8641,763

Utilidad o (Pérdida) \$2,4001,000(1,400)

3T 2022

SegmentosTotal

Estados

FinancierosDiferenciaObservaciones

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Activos \$34,34039,3565,016 No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.

Pasivos

21,068

27,0896,021 No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.

Ingresos 15,151 15,929778 No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.

Gastos 7,67213,1265,454

Utilidad o (Pérdida) \$7,4792,803 (4,676)

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

No hay información a revelar.

z) Partes relacionadas.

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

Al 3T 2023 se tiene un crédito comercial con Genera S. A. B. de C. V. con un importe de \$130; y para el 2T 2023 no se tiene ningún crédito comercial; para el 1T 2023 y el 3T 2022 el importe ascendió a \$50 y \$760 respectivamente; y se ha constituido una estimación de riesgos crediticios para el 3T 2023 con un importe de \$1 y para el 2T 2023 no se constituyeron reservas; sin embargo, los importes constitutivos para el 1T 2023 y 3T 2022 ascendieron a \$4 y \$7 respectivamente, en balance.

3T 2023 2T 2023

1T 2023 3T 2022

Gasto Ingreso Gasto Ingreso Gasto Ingreso Gasto Ingreso

Ingresos por \$ intereses

Genera-24-24-19-83

Estimación preventiva

Genera (4) - (6) - 1 - (5) -

Servicios administrativos y asesorías

Compartamos Servicios 2,280-1,409-629-1,929-

Genera 117-60-31-108-

Arrendamiento y mantenimiento

Compartamos Servicios 84-60-36-113-

Comisiones

Red Yastás 2862189-892721

Genera 4-----

Intereses devengados a

Cargo

Compartamos Servicios 3-----1-

Red Yastás 2-----1-

Otros

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Fin Útil-33---5-11

Red Yastás---1-1-

\$2,772591,71224787242,42095

aa) 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, solicitada en la misma.

a) Criterios o registros contables especiales.

De acuerdo con los artículos transitorios mencionados en las Disposiciones, y como una solución práctica, las instituciones de crédito en la aplicación de los criterios de contabilidad contenidos en el anexo 33 que se modifican, podrán reconocer en la fecha de aplicación inicial, es decir, el 1 de enero de 2022, el efecto acumulado de los cambios contables. Asimismo, los estados financieros básicos trimestrales y anuales que sean requeridos a la Institución, de conformidad con las presentes Disposiciones correspondientes al periodo concluido el 31 de diciembre de 2022.

b) Explicación de diferencias entre criterios 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 2023

(Cifras en miles de pesos)

Calificación Cartera Cartera Importe total Reservas Preventivas Necesarias

Consumo Comercial de cartera Cartera Cartera Reservas

Consumo Comercial Preventivas

Calificada

Etapas 136,511,606 130,213 36,641,819 1,426,058 1,251,427,309

Etapas 2632,386-632,386 342,340-342,340

Etapas 31,010,172-1,010,172 780,171-780,171

38,154,164 130,213 38,284,377 2,548,569 1,251 2,549,820

Menos:

Reservas Constituidas

2,551,332

Excesos 1,512

NOTAS:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

- 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 2022.
- 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 pesos por faltantes de documentos en el expediente.
- 4.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 2023

(Cifras en miles de pesos)

CalificaciónCarteraCarteraImporte totalReservas Preventivas Necesarias

ConsumoComercialde carteraCarteraCarteraReservas

ConsumoComercialPreventivas

Calificada

Etapa 134,252,404-34,252,4041,301,616-1,301,616

Etapa 2534,234-534,234295,636-295,636

Etapa 3903,765-903,765691,586-691,586

35,690,403-35,690,4032,288,838-2,288,838

Menos:

Reservas Constituidas 2,290,350

Exceso1,512

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 2023.
- 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 pesos por faltantes de documentos en el expediente.
- 4.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 31 DE MARZO DE 2023

(Cifras en miles de pesos)

CalificaciónCarteraCarteraImporte totalReservas Preventivas Necesarias

ConsumoComercialde carteraCarteraCarteraReservas

ConsumoComercialPreventivas

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Calificada

Etapa 131,038,231450,17431,488,4051,160,8304,3241,165,154

Etapa 2462,216-462,216252,634-252,634

Etapa 31,136,948-1,136,948874,340-874,340

32,637,395450,17433,087,5692,287,8044,3242,292,128

Menos:

Reservas Constituidas 2,293,640

Excesos 1,512

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 2023.

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 CNEV.

3.Se constituyó en abril 2019 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por 1,512,307 pesos por faltantes de documentos en el expediente.

4.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 SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras en miles de pesos)

CalificaciónCarteraCarteraImporte totalReservas Preventivas Necesarias

ConsumoComercialde carteraCarteraCarteraReservas

ConsumoComercialPreventivas

Calificada

Etapa 128,952,016

760,248

29,712,264

1,179,089

6,766

1,185,855

Etapa 2528,107

-528,107

294,925

-294,925

Etapa 3763,061

-763,061

587,471

-587,471

30,243,184

760,248

31,003,432

2,061,484

6,766

2,068,251

Menos:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Reservas Constituidas		2,069,763
Exceso	1,512	

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 2022.
- 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 pesos por faltantes de documentos en el expediente.
- 4.Los totales pueden diferir de la suma de cada rubro por efectos de redondeo.

d) 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 2023, por lo tanto, está clasificado en la categoría "I".

ICAP = Índice de Capitalización

CCB = Coeficiente de Capital Básico

CCF = 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 porcentaje de los Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales al que hace mención el inciso c) de la fracción III del Artículo 2 Bis 5 de las presentes disposiciones correspondiente al Suplemento de Capital Contracíclico determinado conforme al Capítulo VI Bis 2 del Título Primero Bis de estas disposiciones

e) Indicadores financieros.

3T20232T20231T20234T20223T2022

- 1) Índice de morosidad 2.7% 2.5% 3.5% 3.4% 2.5%
 - 2) Índice de cobertura de cartera de crédito vencida 252.6% 253.3% 201.8% 221.8% 271.3%
 - 3) Eficiencia operativa 29.4% 30.7% 29.4% 29.04% 28.3%
 - 4) Retorno sobre capital (ROE) 24.9% 21.3% 30.9% 31.4% 32.9%
 - 5) Retorno sobre activos (ROA) 7.4% 6.9% 10.3% 10.0% 10.4%
 - 6) Índice de capitalización desglosado:
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

6.1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales 35.22%35.58%39.45%
39.05%38.21%

6.2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a riesgo
Totales 35.22%35.58%39.45%39.05%38.21%

7) Liquidez 156.4%168.0%205.2%155.8%131.2%

8) MIN 40.1%42.2%44.4%43.5%43.9%

1) INDICE DE MOROSIDAD = Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito total al cierre del trimestre.

2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.

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

4) ROE = Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio.

5) ROA = Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio.

6) INDICE DE CAPITALIZACION DESGLOSADO: Indique de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.

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.

Donde:

Activo Circulante = Efectivo y Equivalentes de Efectivo + Instrumentos Financieros Negociables sin restricción + Instrumentos Financieros para cobrar o vender sin restricción.

Pasivo Circulante = 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.

Donde:

Activos Productivos Promedio = Efectivo y Equivalentes de Efectivo, + Inversiones en Instrumentos Financieros + Deudores por reporto + Préstamos de valores + Instrumentos Financieros Derivados + Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros + Cartera de crédito con riesgo de crédito etapas 1 y 2 + Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización.

Notas:

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

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

f) 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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. Información relativa a los Arts. 8 y 88.

a) Administración 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.

Así mismo la información correspondiente al artículo 8 de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple se encuentra disponible en la página de Internet de la Institución.

6. Información relativa al Art. 138.

(Cifras en miles de pesos)

Consumo no revolvente 3T 2023 2T 2023 1T 2023 3T 2022

Probabilidad de Incumplimiento (%) 8.9% 8.6% 9.3% 9.1%

Severidad de la Pérdida (%) 76.1% 76.1% 76.1% 76.2%

Exposición al Incumplimiento 38,154,165 35,690,403 32,637,395 30,243,184

Comercial 3T 2023 2T 2023 1T 2023 3T 2022

Probabilidad de Incumplimiento (%) 0.96% -2.1% 2.0%

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

Exposición al Incumplimiento 130,213 -450,174 760,248

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2023**

**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 5, 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, COMPART19, COMPART 20, COMPART 21S, COMPART 21S-2, COMPART 22S, COMPART 23S.

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: **2023**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 2 / 2

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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



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

Insurgentes Sur 1458, Piso 5
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 2023**

**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 2023

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 2023 contra los obtenidos al 30 de junio de 2023 y otra contra los resultados obtenidos al 30 de septiembre de 2022. El análisis fue elaborado de acuerdo con la regulación bancaria mexicana aplicable a las instituciones de crédito y las Normas de Información Financiera aceptadas en México que a partir del 2022 convergen con la NIIF-9.

Al 30 de septiembre de 2023 el Banco no contaba con transacciones relevantes que no hayan sido registradas en el Estado de Situación Financiera o en el Estado de Resultado Integral. Asimismo, no 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 con la Circular Única de Bancos y a las disposiciones de la CNBV las cifras están expresadas en pesos nominales.

Aspectos relevantes al 3T23

- Al cierre del 3T23 el número de clientes activos cerró en 2,796,676, un incremento de 8.7% comparado con los 2,573,865 clientes del 3T22, y un incremento de 5.1% comparado con los 2,661,181 clientes en el 2T23.
- La cartera de crédito total de micro-créditos al 3T23 resultó en Ps. 38,154 millones, un incremento de 26.2% comparado con Ps. 30,243 millones del 3T22, y de 6.9% comparado con Ps. 35,690 millones el 2T23. La cartera está distribuida de la siguiente forma:
 - Ps. 37,144 millones de cartera de crédito al consumo vigente en etapa 1 y 2, un incremento de 26.0% comparado con Ps. 29,480 millones en el 3T22, y un incremento de 6.8% comparado con Ps. 34,786 millones en el 2T23.
 - Ps. 1,010 millones de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (cartera vencida), un incremento de 32.4% comparado con Ps. 763 millones del 3T22, debido al crecimiento interanual de la cartera total y a que la cartera ha ido recuperando sus niveles normales. Respecto al 2T23 muestra un incremento de 11.7% comparado con los Ps. 904, derivado del crecimiento trimestral de la cartera.
- La utilidad neta fue de Ps. 825 millones en el 3T23, un decremento del 18.8% comparado con la utilidad de Ps. 1,016 millones del 3T22, principalmente el incremento en los gastos de administración y promoción y en los gastos por intereses; así mismo, muestra un incremento de 18.0% respecto a la utilidad de Ps. 699 millones del 2T23, por la misma razón.
- El ROE para el 3T23 resultó en 24.9%, una disminución de 8.0 puntos porcentuales (pp) comparado con el 32.9% del 3T22, explicado por la disminución en el Resultado Neto como consecuencia del crecimiento en gastos de administración y gastos por intereses; y un avance de 3.6 pp respecto al 21.3% del 2T23, por la recuperación del Resultado Neto, luego del crecimiento en la cartera, y por ende, en los Ingresos por Intereses.
- La red de oficinas de servicio al 3T23 resultó en 429 unidades, sin cambios respecto al 3T22 y 2T23; la red de sucursales al 3T23 resultó en 142 unidades, de igual forma sin cambios respecto al 3T22 y 2T23.
- Al cierre del 3T23 el Banco contaba con una plantilla de 16,281 colaboradores, lo que representa un incremento de 18.2% comparado con los 13,775 colaboradores del 3T22, y un incremento del 1.7% respecto a los 16,008 colaboradores del 3T23, derivado de

la activación de algunos proyectos estratégicos y por la decisión de incrementar el personal de campo.

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 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 3T23 fueron de Ps. 6,083 millones, 14.5% mayor a los Ps. 5,313 millones obtenidos el 3T22, principalmente por un aumento en la colocación de créditos. En su comparativo trimestral, se muestra un incremento de 6.6% comparado con los Ps. 5,706 millones del 2T23, debido al crecimiento de la cartera promedio del trimestre, aunado a un día adicional de devengamiento intereses.

Los ingresos por intereses del Banco para el 3T23 se integraron en un 98.5% por los intereses generados de la cartera de consumo, el 1.6% correspondió a inversiones provenientes de los excedentes de tesorería invertidos en valores gubernamentales, C.D. y pagarés bancarios de corto plazo y el resto por los ingresos por el interés de la cartera comercial y otros.

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

Total de ingresos (millones de pesos)						
	3T23		3T22		2T23	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
Cartera consumo	5,990	98.5%	5,197	97.8%	5,597	98.1%
Cartera comercial	-	0.0%	33	0.6%	5	0.1%
Ingresos por inversiones	97	1.6%	83	1.6%	96	1.7%
Otros	-4	-0.1%	-	0.0%	8	0.1%
Total	6,083	100%	5,313	100%	5,706	100%

La principal fuente de ingresos del Banco proviene de su cartera de crédito. Al cierre del 3T23 la cartera total de micro-crédito total fue de Ps. 38,154 millones, 26.2% mayor que los Ps. 30,243 millones reportados el 3T22, derivado de una mayor atracción y retención de clientes, como consecuencia del incremento en el personal de campo. Respecto al 2T23, se muestra un incremento de 6.9%, comparado con los Ps. 35,690 millones debido a un incremento en el monto desembolsado del trimestre y, por consiguiente, en la cartera total. Cabe destacar que, el monto desembolsado durante el trimestre marcó un nuevo récord histórico, superando en 2.4% al nivel que se dio en 2T23.

El comportamiento de los ingresos por intereses está en gran medida en función de la colocación de créditos y de sus condiciones. Al 3T23 se tenían 3,464,395 créditos activos lo que representa un incremento de 9.8% comparado con los 3,154,550 créditos activos al 3T22 y un incremento de 4.8% comparado con los 3,306,514 créditos activos al 2T23.

Gastos por Intereses

Al cierre del 3T23 los gastos por intereses fueron de Ps. 997 millones, lo que representa un incremento de 65.9% comparado con Ps. 601 millones del 3T22 y de 19.1% comparado con los \$837 mdp del 2T23. Es importante destacar que, en situaciones de volatilidad en los mercados, Banco Compartamos ha tomado la decisión de incrementar la liquidez, misma que se monitorea constantemente para incrementarla por medio de disposiciones o disminuirla mediante colocaciones y prepagos en caso de que se considere que el contexto es más estable.

Así mismo, es importante considerar que, a partir del 2022, se incluyen los costos de originación de créditos y los intereses implícitos relacionados con el contrato de arrendamiento, de acuerdo

a Normas de Información Financiera en México y las NIIF, que para el 3T23 representan el 33.4%, o Ps. 333 millones, de los gastos por intereses.

Banco Compartamos continuará con la gestión activa de pasivos para así mitigar el impacto de una mayor tasa de interés de referencia, la cual no ha presentado cambios durante el trimestre, pero ha incrementado 200 pb en su comparativa anual.

Al cierre del 3T23 los gastos por intereses relacionados al financiamiento representaron 10.9% de los ingresos por intereses. Al cierre de septiembre de 2023 el 78% 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 49 pbs; el 22% restante tiene una tasa de interés fija promedio de 8.1%.

Costo financiero (millones de pesos)						
	3T23		3T22		2T23	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
Intereses por financiamiento	661	10.9%	447	8.4%	605	10.6%
Comisiones pagadas	3	0.0%	3	0.1%	2	0.0%
Otros	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Amortización gastos originación	323	5.3%	143	2.7%	221	3.9%
Gastos arrendamiento D5	10	0.2%	8.00	0.2%	9	0.2%
Total Gastos por intereses	997	16.4%	601	11.3%	837	14.7%

% respecto al total de los ingresos por intereses

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 3T23 el **Margen de Interés Neto (MIN) promedio** resultó en 49.1%, lo que refleja una disminución de 3.2 pp comparado con el 52.3% del 3T22 debido a que el aumento en los activos productivos fue mayor al incremento en el Margen Financiero, como consecuencia de un moderado incremento en los ingresos por intereses y de mayores gastos financieros. En su comparativa trimestral, refleja una disminución de 2.9 pp por la misma razón.

El saldo de la **estimación preventiva para riesgos crediticios** en el Estado de Resultados al 3T23 fue de Ps. 932 millones, un incremento de 22.8% comparado con los Ps. 759 millones del 3T22, debido al incremento interanual de \$7,911 mdp en la cartera de microcrédito y a que la morosidad del banco se ha estabilizado a sus niveles normales, con lo cual se han ajustado los niveles de castigos. Así mismo, se muestra un incremento de 2.1% respecto a los Ps. 913 millones registrados en 2T23, debido a un incremento en los castigos respecto a los registrados durante el segundo trimestre derivado del crecimiento de la cartera. Cabe destacar que, la cartera de crédito actual se desempeña con una calidad de activos estable y, por lo tanto, la cobertura requerida para trimestre refleja esa dinámica.

El **Margen de Interés Neto (MIN) ajustado por riesgos** cerró en el 3T23 en Ps. 4,154 millones, un incremento de 5.1% en comparación con los Ps. 3,953 millones del 3T22 y un incremento de 5.0% respecto a los Ps. 3,956 millones del 2T23.

Castigos de créditos incobrables

En la siguiente tabla se muestra el total de castigos de cartera en cada periodo. Al 3T23 el monto de castigos resultó en Ps. 678 millones, un incremento de 37.8% comparado con los Ps. 492 millones del 3T22, debido al crecimiento de la cartera y a que el comportamiento crediticio de los clientes ha regresado a sus niveles normales, luego de la contingencia sanitaria. Respecto al trimestre previo, se muestra un decremento de 25.2% comparado con los Ps. 906 millones registrados en 2T23, explicado por un número menor de castigos en todos los productos como parte de la estabilización de la cartera de microcrédito.

Cancelaciones de crédito por producto (millones de pesos)						
	3T23		3T22		2T23	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
C. Mujer	258	38.1%	215	43.7%	379	41.8%
C. Comerciante	169	24.9%	142	28.9%	235	25.9%
C. Grupal	13	1.9%	1	0.2%	10	1.1%
C. Individual	146	21.5%	85	17.3%	161	17.8%
C. Adicional	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
C. Crece y Mejora-CM	-	0.0%	15	3.0%	-	0.0%
C. Crece y Mejora-CCR	-	0.0%	7	1.4%	-	0.0%
C. Adicional-CCR	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
C. Crece y Mejora-CI	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
C. Grupal Digital	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
C. Adicional Plus	92	13.6%	27	5.5%	121	13.4%
Total	678	100%	492	100%	906	100%

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 3T23 resultaron en Ps. 395 millones, un incremento de 25.8% respecto a los Ps. 314 millones del 3T22, derivado principalmente de la ampliación y mayor aceptación de productos de seguros en todas las oficinas de servicio, lo que trajo consigo un incremento en las comisiones por intermediación de pólizas y un incremento de 11.3% comparando con los Ps. 355 millones del 2T23, por la misma razón.

Comisiones y tarifas cobradas (millones de pesos)						
	3T23		3T22		2T23	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
Por intermediación de seguros	325	82%	248	79%	296	83%
Por atraso en pagos	47	12%	51	16%	42	12%
Por pagos en canales alternos	16	4%	14	5%	13	4%
Comisión (ahorro) apert.y saldo mínimo	5	1%	9	3%	6	2%
Bonificación comisiones microcrédito ind.	-0	-0	-8	-0	-5	-2%
Otras comisiones	4	1%	0	0%	3.3	1%
Comisiones y tarifas cobradas	395	100%	314	100%	355	100%

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 Yastás.

Al 3T23 el rubro de comisiones y tarifas pagadas resultó en Ps. 157 millones, un incremento de 7.5% comparado con Ps. 146 millones del 3T22, principalmente por mayores comisiones administrativas y de tesorería, así como por mayores comisiones pagadas a canales como parte del incremento en las operaciones; así mismo, se muestra un decremento de 1.9% respecto al 2T23, por una disminución en las comisiones por habilitación de comercios de Yastás.

Comisiones y tarifas pagadas (millones de pesos)						
	3T23		3T22		2T23	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
Canales	65	41.5%	63	43%	59	37.0%
Bancarias	11	6.7%	9	7%	10	6.5%
Otros (comisiones admvas.tesorería)	17	10.9%	13	9%	21	13.1%
Por seguros de vida de acreditados	17	11.0%	16	11%	17	10.6%
Comisiones por exclusividad Yastás	47	29.9%	45	31%	53	32.8%
Comisiones y tarifas pagadas	157	100%	146	100%	160	100%

Fuente: Banco Compartamos ** comisiones pagadas a corresponsales financieros

El Resultado por Intermediación fue una ganancia de Ps. 2 millones para el 3T23, 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 3T23 resultó en un ingreso de Ps. 29 millones; para el 3T22 fue un egreso de Ps. 35 millones y un egreso de Ps. 42 millones para el 2T23. 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; iii) Aportaciones al IPAB (anteriormente considerados dentro de gastos de administración y promoción) y iv) Donaciones y otros.

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

Otros ingresos (egresos) de la operación (millones de pesos)			
Las comisiones y tarifas cobradas corresponden a recuperación de cartera (aplicación de criterios CUB)	3T23	3T22	2T23
	Importe	Importe	Importe
Aportaciones al IPAB	(25)	(22)	(24)
Estimaciones por irrecuperabilidad	(2)	(21)	(11)
Quebrantos	-	-	-
Donativos	(0)	(31)	(50)
Resultado por venta de mobiliario y Equipo	2	(2)	3
Ingresos intercompañía	-	-	-
Otros ingresos, neto	56	41	39
Otros producto no afectos a IVA	18	21	13
Ingresos No acum.ISR	3	8	29
Ingresos dividendos de seguros	15	5	4
Utilidad (pérdida) Cambiaria	5	0	(13)
Otros ingresos (egresos)	14	7	6
Otros ingresos (egresos) de la operación	29	(35)	(42)

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 3T23 los **Gastos de Operación** resultaron en Ps. 3,273 millones, un incremento de 18.5%, comparado con los Ps. 2,762 millones del 3T22 principalmente por un incremento del pago de sueldos y prestaciones efectuado en el trimestre como resultado de la contratación de mayores colaboradores de campo, así como incrementos en la compensación variable derivado de los fuertes crecimientos de clientes y cartera, y sanos niveles de calidad crediticia. Respecto a los Ps. 3,106 millones registrados en el 2T23, se mostró un incremento de 5.4%, por el incremento en los gastos de personal anteriormente mencionado.

Es importante considerar que derivado de la implementación de la NIIF-9, a partir del 2022 los costos ligados a la originación de crédito ahora se encuentran reflejados en la línea de gastos por intereses en lugar de la línea de gastos de administración y promoción.

Derivado de lo anterior, el **Índice de Eficiencia** al 3T23 resultó en 74.0%, un deterioro respecto al 67.5% del 3T22, debido al incremento en los gastos, aunado a un menor resultado de la operación; así mismo, muestra una mejora respecto a los 75.6% del 2T23 principalmente por el mayor crecimiento de ingresos en el trimestre, considerando el ritmo de crecimiento de gastos en el comparable trimestre a trimestre, el cual quedó en 5.4%.

El índice de **eficiencia operativa** al 3T23 resultó en 29.4%, mostrando un deterioro de 1.1 pp respecto al 28.3% registrado en 3T22 debido a que el incremento interanual de los gastos fue mayor al incremento de los activos promedio del trimestre; respecto al 2T23 se muestra una mejora de 1.3 pp respecto a los 30.7%, debido a que los activos promedio crecieron en mayor medida en relación con los gastos operativos del trimestre.

El Resultado Antes de Impuestos al cierre del 3T23 resultó en una ganancia de Ps. 1,150 millones, un decremento de 13.3% respecto los Ps. 1,327 millones reportados en el 3T22; así mismo, refleja un incremento de 15.0% al compararlo con el resultado de Ps. 1,000 millones del 2T23.

Al cierre del 3T23, 3T22 y 2T23, 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 3T23 fue una ganancia de Ps. 825 millones, un decremento de 18.8% comparada con los Ps. 1,016 millones del 3T22 debido a que el incremento en los ingresos por intereses (como consecuencia del crecimiento interanual de la cartera), ha sido menor que el incremento que han registrado los gastos por intereses y en los gastos de administración y promoción. Respecto al resultado de los Ps. 699 millones del 2T23, representa un incremento de 18.0% principalmente por un aumento en los ingresos por intereses, lo cual compensó las variaciones en los gastos por intereses y en los gastos de administración y promoción del trimestre.

La rentabilidad sobre el activo **ROA** de 7.4% para el 3T23, un retroceso de 3.0 p.p. comparado con el 10.4% del 3T22, derivado principalmente a la disminución en la utilidad de la compañía; respecto al 2T23, presenta un avance de 0.5 pp comparado con el 6.9% por la recuperación en el Resultado Neto, la cual fue mayor que en incremento en los activos promedio del trimestre.

La rentabilidad sobre el capital **ROE** para el 3T23 resultó en 24.9%, un retroceso de 8.0 pp comparado con el 32.9% del 3T22 debido a la disminución en la utilidad de la compañía; al compararlo con el 21.3% del 2T23, se observa una recuperación de 3.6 pp, por el incremento en el Resultado Neto, mientras que el Capital tuvo un ligero crecimiento.

El Banco presenta una alta proporción de **Capital Contable** comparado con los activos totales, al cierre del 3T23, este indicador resultó en 28.9%, una disminución comparado con el 31.2% del 3T22 y con el 30.6% del 2T23.

Requerimientos de Capitalización

Mensualmente se calculan e informan los requerimientos de capitalización de acuerdo con 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 2023 es de **35.22%**. A partir de enero de 2023, se utiliza el método del indicador de negocio para el cálculo del requerimiento de capital para riesgo operacional.

Integración del capital: Al 30 de septiembre del 2023 el capital de Banco estaba como sigue^{1/}:

	3T23	3T22	2T23
Capital Neto	13,252	11,685	12,396
Capital Básico	13,252	11,685	12,396
Básico Fundamental	13,252	11,685	12,396
Básico No Fundamental	-	-	-
Capital Complementario	-	-	-

(Cifras en millones de pesos)

El capital básico está integrado por el capital contable de 13,653 millones de pesos menos 400 millones de pesos de intangibles.

Se cuenta con 1,244 millones de pesos de impuestos diferidos provenientes de diferencias temporales que computan como Capital Básico hasta 1,325 millones de pesos que representa

¹ De acuerdo con modificaciones a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (CUB), Art. 181 fracción XIV, se debe desglosar el Capital Neto en sus parte básica y complementaria; así mismo el cálculo de la parte básica como lo marca el art. 2 Bis 6 de las mismas.

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	3T23	3T22	2T23
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito	41.32%	44.77%	41.77%
Capital Neto / Activos Riesgo Total	35.22%	38.21%	35.58%
Capital Básico / Activos Riesgo Total	35.22%	38.21%	35.58%
Capital fundamental / Activos Riesgo Total	35.22%	38.21%	35.58%

El efectivo e inversiones en instrumentos financieros al cierre del 3T23 sumaron Ps. 6,577 millones, lo que representó un incremento de 6.4% comparado con Ps. 6,181 millones del 3T22, y un incremento de 57.1% comparado con Ps. 4,187 millones del 2T23. Esta cifra corresponde al fondeo necesario para cubrir los gastos operativos, pago de pasivos, y crecimiento de la cartera de Banco Compartamos. Durante 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; sin embargo, luego de presentarse condiciones estables en los mercados, se han realizado prepagos de algunas disposiciones de crédito con la banca de desarrollo, con el objetivo de disminuir los niveles. Al cierre del 3T23, se incluyen alrededor de Ps. 645 millones de liquidez adicional para mitigar cualquier posible volatilidad.

La Cartera Total de Crédito, al cierre del 3T23 fue de Ps. 38,284 millones, 23.5% mayor que los Ps. 31,003 millones reportados al cierre del 3T22; el incremento se debe a un aumento en las colocaciones de crédito y retención de clientes luego de una mayor plantilla de colaboradores en campo. De igual forma, comparado con el 2T23, se presentó un avance de 7.3% comparado con los Ps. 35,690 millones, debido a una mayor colocación durante el trimestre, la cual alcanzó un nuevo récord histórico.

Al cierre del 3T23, el saldo vigente del crédito comercial a **Partes Relacionadas** ascendió a Ps. 130 millones.

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (Cartera Vencida) al 3T23 fue de Ps. 1,010 millones, representando un indicador de morosidad de 2.65% del total de la cartera de consumo; en el 3T22 la cartera en etapa 3 fue de Ps. 763 millones, lo que representó un índice de morosidad de 2.52%; en el 2T23 la cartera vencida fue de Ps. 904 millones o 2.53% de índice de morosidad. La cartera vencida reflejó un incremento en su comparativo anual y trimestral debido al crecimiento en la cartera y a que las dinámicas se encuentran ajustándose a sus niveles normales.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general al cierre del 3T23 resultaron en Ps. 2,551 millones, 23.2% mayor comparado con los Ps. 2,070 millones del 3T22 debido al crecimiento anual de la cartera; así mismo, tuvieron un incremento de 11.4% comparado con Ps. 2,290 millones del 2T23.

El Banco cuenta con una cobertura suficiente para hacer frente al índice de morosidad, al cierre del 3T23 el **índice de cobertura** fue de 252.6%, una disminución comparada con el 271.3% del 3T22 derivado principalmente a que el incremento en la cartera vencida (etapa 3) fue mayor al que se registró en las estimaciones preventivas; así mismo, se muestra un ligero decremento respecto al 253.3% del 2T23 debido a que la variación de las estimaciones preventivas fue mayor al incremento de la cartera vencida (etapa 3). 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 **0.40%** del **Ingreso Anualizado del Banco**, mismo que al cierre de **septiembre** representa el **36%** del **nivel de tolerancia**.

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.

$$\text{Índice de liquidez} = \frac{\text{Liquidez disponible}}{\text{Requerimientos de operación Tesorería}}$$

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

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;
- 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:

TIPO DE OPERACIÓN	PLAZO ¹
Depósito en ventanilla con Instituciones autorizadas	1 a 5 días
Depósitos a la vista	1 a 5 días
Reporto	1 a 360 días
Cruces con contrapartes autorizadas	1 a 3 días
Call Money	1 a 3 días
> Nicho Comercial	1 a 3 días
> Banca de Desarrollo y Banca Comercial	1 a 3 días
Subastas de depósito	
> Ordinarias	1 a 5 días
> Especiales*	1 a 360 días*
Compra y venta de títulos en directo y Reporto	
> Banca Comercial	1 a 360 días
> Valores Gubernamentales y Banca de Desarrollo	Cualquier Plazo
> Fondos de Inversión	
o 100% Gubernamentales	Cualquier Plazo
o Mixto (gubernamentales y banca comercial)	Duración 1 a 360 días
> Mandatos Discrecionales	1 a 360 días
Inversiones en moneda extranjera	
> Activos del mercado de dinero	1 a 360 días
> Moneda extranjera a recibir	1 a 360 días

*Cuando Banco de México observa liquidez mayor a la esperada en el mercado y convoca a este tipo de subastas y conforme a los plazos que Banco de México establezca.

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:

- 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.
- Valores Gubernamentales: Instrumentos de alta liquidez y de bajo riesgo (riesgo soberano) pues algunos son emitidos o garantizados por el propio Gobierno Federal.
- Subasta de depósito del Banco de México.
- 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 metodología² 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 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 3T23 el Banco no mantiene inversiones en dólares y el saldo disponible en las cuentas es de 16.4 millones de dólares. Las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

Al cierre del 3T23, 3T22 y 2T23, el Banco no cuenta con inversiones en moneda extranjera y el préstamo en dólares representa únicamente el 0.7% de los gastos por intereses, por lo que las fluctuaciones en el tipo de cambio no le afectan de manera significativa. 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 tienen frecuencia de pago semanal, bi-semanal o mensual; así como de las utilidades retenidas, adicional e 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.

Líneas de crédito por contraparte (millones de pesos)	Línea de Crédito Otorgada			Línea de Crédito Disponible		
	3T23	3T22	2T23	3T23	3T22	2T23
B.Múltiple	250	1,510	800	250	1,510	800
B.Desarrollo	17,000	16,250	17,000	5,055	7,396	5,847
Multilateral	2,235	2,424	2,213	1,973	2,424	1,956
Total	19,485	20,184	20,013	7,278	11,330	8,603

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:

Estructura de Fondeo	B.Múltiple	B.Desarrollo	Multilateral	Cebures	Captación	Capital	Total
3T23	-	12,058	262	13,990	3,594	13,652	43,556
3T22	-	8,856	-	10,983	3,134	12,267	35,240
2T23	-	11,157	261	10,905	3,274	12,827	38,424

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 3T23 la deuda bancaria de corto plazo disminuyó en comparación con el 3T22 derivado a que durante el 1T23 venció una disposición de Fira de alrededor de \$345 mdp. Respecto al 2T23, se reflejó un incremento por la diferencia de los intereses devengados no pagados al cierre de cada periodo, los cuales tuvieron bases y tasas pasivas distintas.

Por lo que respecta a la deuda bancaria de largo plazo, al comparar el 3T23 con el 3T22, vemos un movimiento al alza, debido a que se han realizado disposiciones principalmente con la Banca de Desarrollo, con el objetivo de contar con los recursos necesarios para el crecimiento de cartera. En comparación con el 2T23, también se presenta un incremento por la misma razón.

Con relación a los Certificados Bursátiles al 3T23, se muestra un incremento respecto al 3T22, derivado de la colocación de \$3,000 mdp del COMPART 23S durante el mes de septiembre. Respecto al 2T23, se muestra un incremento por la misma razón, aunado a la diferencia de los intereses devengados entre los periodos comparados.

Cabe destacar que, el **COMPART 23S** es una emisión realizada bajo un sello Social, con un plazo de 3.5 años y una tasa de TIIE28 + 63 pbs.

Posición de Pasivos con Costo						
	3T23		3T22		2T23	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%
Préstamos de Banca Múltiple	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Préstamos de Banca de Desarrollo	156	0.5%	377	1.6%	44	0.2%
Préstamos de Multilaterales	1	0.0%	-	0.0%	5	0.0%
Deuda bancaria de CP	156	0.5%	377	1.6%	44	0.2%
Préstamos de Banca Múltiple	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Préstamos de Banca de Desarrollo	11,903	39.8%	8,479	36.9%	11,117	43.4%
Préstamos de Multilaterales	261	0.9%	-	0.0%	257	1.0%
Deuda bancaria de LP	12,164	40.7%	8,479	36.9%	11,374	44.4%
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,876	6.3%	1,906	8.3%	1,685	6.6%
Depósitos a plazo	1,718	5.7%	1,228	5.3%	1,589	6.2%
Certificados de depósito de CP	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Emisiones de deuda de CP	4,130	13.8%	154	0.7%	4,045	15.8%
Emisiones de deuda de LP	9,860	33.0%	10,829	47.1%	6,860	26.8%
Deuda de CP	7,880	26.4%	3,665	16.0%	7,363	28.8%
Deuda de LP	22,024	73.6%	19,308	84.0%	18,234	71.2%
Total	29,904	100%	22,973	100%	25,597	100%

Fuente: Banco Compartamos

Fuentes de Fondo						
(millones de pesos)						
	3T23		3T22		2T23	
	Monto	% Total	Monto	% Total	Monto	% Total
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,876	6.3%	1,906	8.3%	1,685	6.6%
Depósitos a plazo	1,718	5.7%	1,228	5.3%	1,589	6.2%
<i>Del público en general</i>	1,718	5.7%	1,228	5.3%	1,589	6.2%
<i>Mercado de dinero</i>	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Prestamos interbancarios	12,320	41.2%	8,856	38.5%	11,418	44.6%
<i>Prestamos en Pesos</i>	12,320	41.2%	8,856	38.5%	11,418	44.6%
<i>Prestamos en Dólares</i>	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Títulos de crédito emitidos	13,990	46.8%	10,983	47.8%	10,905	42.6%
Total pasivos	29,904	100%	22,973	100%	25,597	100%

Fuente: Banco Compartamos

Respecto al gasto por interés, el comparativo del 3T23 respecto al 3T22 se reflejó un incremento de 65.9%, debido a que en los últimos 12 meses se ha registrado un incremento de 200 pb en la tasa de referencia en México, cuyo efecto se ha atenuado por la gestión activa

de pasivos, con la cual se ha disminuido la liquidez adicional que se adquirió durante la contingencia; sin embargo, durante el 3T23 se realizaron disposiciones de las líneas de crédito para hacer frente al crecimiento de la cartera. De igual forma, comparando el 3T23 con el 2T23, presenta un incremento trimestral del 19.1% derivado de mayores intereses de préstamos dispuestos.

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

Intereses por fondeo						
(millones de pesos)						
	3T23		3T22		2T23	
	Monto	% Total	Monto	% Total	Monto	% Total
Depósitos de exigibilidad inmediata	3	0.3%	4	0.7%	5	0.6%
Depósitos a plazo	41	4.1%	18	3.0%	36	4.3%
<i>Del público en general</i>	41	4.1%	18	3.0%	36	4.3%
<i>Mercado de dinero</i>	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Prestamos interbancarios	332	33.3%	197	32.8%	285	34.1%
<i>Prestamos en Pesos</i>	328	32.9%	197	32.8%	281	33.6%
<i>Prestamos en Dólares</i>	4	0.4%	0	0.0%	4	0.5%
Títulos de crédito emitidos	288	28.9%	228	37.9%	282	33.7%
Otros*	333	33.4%	154	25.6%	229	27.4%
Total intereses por fondeo	997	100%	601	100%	837	100%

* Incluye amortizaciones de gastos originación, gastos de arrendamiento y otros de acuerdo con la NIIF-9.

Fuente: Banco Compartamos

Los pasivos del Banco en su totalidad están en su mayoría denominados en pesos, teniendo únicamente un pasivo en dólares por 15 millones de dólares pagaderos de manera semestral, cuyos intereses devengados al cierre de junio representan el 0.7% de los intereses por fondeo totales. Al 30 septiembre de 2023, el Banco no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

Políticas de capitalización

El capital social del Banco al cierre del 3T23 fue de Ps. 813 millones, lo que representó un incremento de Ps. 116 millones a lo presentado en 3T22 y de Ps. 1 millón respecto a lo registrado en 2T23; 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 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 aquella 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 México, S.A. de C.V. (Escala Global y Nacional)
- S&P Global Ratings, S.A. de C.V. (Escala Global y Nacional)
- Moody's Local MX (Escala Nacional)

Anexo – Desglose de Créditos

Tipo de Crédito / Institución	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]													
					Moneda nacional [miembro]						Moneda extranjera [miembro]							
					Intervalo de tiempo [eje]						Intervalo de tiempo [eje]							
Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]							
Desglose de créditos [partidas]																		
Bancarios [sinopsis]																		
TOTAL																		
Con garantía (bancarios)																		
TOTAL																		
Banca comercial																		
TOTAL																		
Otros bancarios																		
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	28-feb-20	28-feb-25	6.87%		2,000,000	291,000,000											
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	08-may-20	02-may-25	TIE28+0.20	1,000,000	2,000,000	191,000,000											
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	15-may-20	09-may-25	TIE28+0.20	1,000,000	2,000,000	291,000,000											
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	29-may-20	16-may-25	TIE28+0.20	1,000,000	2,000,000	141,000,000											
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	12-jun-20	06-jun-25	TIE28+0.20	1,000,000	2,000,000	291,000,000											
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	22-feb-21	31-ene-26	TIE28+0.20		2,000,000	2,000,000	491,000,000										
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	10-mar-22	27-feb-26	8.85%		2,000,000	2,000,000	293,000,000										
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	10-mar-22	31-mar-26	8.84%	1,000,000	2,000,000	2,000,000	293,000,000										
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	29-mar-22	30-jun-26	9.23%	1,000,000	2,000,000	2,000,000	242,000,000										
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	29-mar-22	30-jun-26	TIE28+0.35	1,000,000	2,000,000	2,000,000	242,000,000										
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	30-ene-23	29-ago-25	TIE28+0.30		2,000,000	296,000,000											
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	30-ene-23	30-sep-25	TIE28+0.30	1,000,000	2,000,000	196,000,000											
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	30-jun-23	31-mar-25	TIE28+0.25	1,000,000	2,000,000	297,000,000											
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	22-may-23	30-jun-27	TIE28+0.35	1,000,000	2,000,000	2,000,000	592,000,000										
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	26-may-23	30-jul-27	TIE28+0.35	2,000,000	2,000,000	2,000,000	493,000,000										
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	29-may-23	31-ago-27	TIE28+0.35		2,000,000	2,000,000	393,000,000										
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	28-abr-23	29-ene-27	TIE28+0.35		2,000,000	2,000,000	393,000,000										
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	21-abr-23	26-feb-27	TIE28+0.35		2,000,000	2,000,000	693,000,000										
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	19-may-23	27-abr-27	TIE28+0.65				250,000,000										
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	22-dic-22	30-ene-25	TIE28+0.60			250,000,000											
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	26-may-22	30-abr-25	TIE28+0.61			300,000,000											
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	25-ago-22	30-may-25	TIE28+0.60			300,000,000											
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	24-mar-23	30-jul-25	TIE28+0.60			300,000,000											
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	23-mar-23	29-oct-25	TIE28+0.60			500,000,000											
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	24-mar-23	28-nov-25	TIE28+0.60			300,000,000											
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	27-may-22	27-feb-26	TIE28+0.66				250,000,000										
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	10-jun-22	30-mar-26	TIE28+0.65				200,000,000										
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	09-jun-22	30-jul-26	TIE28+0.70				300,000,000										
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	30-mar-23	30-sep-26	TIE28+0.65				300,000,000										
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	30-mar-23	29-ene-27	TIE28+0.65				400,000,000										
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	21-abr-23	30-mar-27	TIE28+0.65				500,000,000										
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	14-sep-23	30-dic-25	TIE28+0.65			300,000,000											
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	14-sep-23	30-may-26	TIE28+0.65				300,000,000										
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	19-sep-23	30-sep-27	TIE28+0.35	1,000,000	2,000,000	2,000,000	393,000,000										
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	19-sep-23	29-oct-27	TIE28+0.35		2,000,000	2,000,000	394,000,000										
Agencia de Cooperación Internacional del Japon (JICA) (CB)	Si	28-oct-22	15-mar-26	SOPR 1800 + 1.22826			261,418,500										15,000,000	
TOTAL					11,000,000	40,000,000	4,468,000,000	3,186,418,500	4,501,000,000								15,000,000	
Total bancarios					11,000,000	40,000,000	4,468,000,000	3,186,418,500	4,501,000,000								15,000,000	
Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]																		
Bursátiles listadas en bolsa (quirografarios)																		
COMPART 16-2 (CB)	No	10-oct-16	02-oct-23	7.50%	2,000,000,000													
COMPART19 (CB)	No	30-may-19	23-may-24	TIE28+0.45	1,000,000,000	1,000,000,000												
COMPART20 (CB)	No	30-jun-20	24-jun-25	8.09%			1,860,277,700											
COMPART21S (CB)	No	23-nov-21	15-nov-24	TIE28+0.40		1,782,871,200												
COMPART21S-2 (CB)	No	23-nov-21	13-nov-26	9.19%				717,128,800										
COMPART22S (CB)	No	26-ago-22	21-ago-26	TIE28+0.60				2,500,000,000										
COMPART23S (CB)	No	29-sep-23	12-mar-27	TIE28+0.63					3,000,000,000									
TOTAL					3,000,000,000	2,782,871,200	1,860,277,700	3,217,128,800	3,000,000,000									
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)																		
TOTAL																		
Colocaciones privadas (quirografarios)																		
TOTAL																		
Colocaciones privadas (con garantía)																		
TOTAL																		
Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas					3,000,000,000	2,782,871,200	1,860,277,700	3,217,128,800	3,000,000,000									



“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”.

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



**Banco Compartamos, S.A.,
Institución de Banca Múltiple**
Insurgentes Sur 1458, Piso 5,
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 2023.

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 por etapas de riesgo de crédito y por tipo de crédito y moneda.	
f) Inversiones en instrumentos financieros, según el modelo de negocio.	
g) Activos virtuales.	
h) Reclasificaciones entre categorías de las inversiones en instrumentos financieros, y descripción de los cambios en el modelo de negocio que le dieron origen.	
i) Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos.	
i) Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos.	
j) Movimientos en la cartera con riesgo de crédito etapa 3.	
k) Instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y por subyacente.	
l) Resultado por valuación y por compraventa de instrumentos.	
m) Otros ingresos (egresos) de la operación.	
n) Impuestos a la utilidad diferidos y de la participación de los trabajadores en las utilidades diferida.	
o) Índice de capitalización.	
p) Capital neto identificando la parte básica, así como la parte complementaria.	
q) Activos ponderados por riesgo de crédito, por riesgo de mercado y por riesgo operacional.	
r) Valor en riesgo de mercado.	
s) Tenencia accionaria por subsidiaria.	
t) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.	
u) Actividades por segmento.	
v) Factores utilizados para identificar los segmentos.	
w) Información derivada de la operación de cada segmento.	
x) Conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos significativos de los segmentos.	
y) Cambios y efectos financieros derivados de la operación de cada segmento.	
z) Partes relacionadas.	
aa) Los activos ajustados y la razón de apalancamiento.	

3. Información relativa al Art. 182.	25
a) Criterios o registros contables especiales.	
b) Explicación de diferencias entre criterios contables aplicados y las Disposiciones emitidas por la CNBV.	
c) Calificación de la cartera de crédito.	
d) Categoría en que la Institución de Crédito ha sido clasificada por la CNBV.	
e) Indicadores financieros.	
f) Anexo 1-O.	
4. Información relativa al Art. 183.	32
a) Estatutos sociales.	
5. Información relativa a los Arts. 8 y 88.	32
a) Administración de riesgos.	
6. Información relativa al Art. 138.	32

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.

Para propósitos de revelación en las notas, cuando se hace referencia a pesos o "\$", se trata de millones de pesos mexicanos y cuando se hace referencia a dólares, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

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

No hay información a reportar.

b) Emisión o amortización de deuda a largo plazo.

El Banco tiene emisiones vigentes por montos para 3T 2023 de \$13,860, de los cuales \$4,000, están al amparo del programa de colocación de certificados bursátiles por un monto de \$9,000 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; \$9,860, están al amparo del programa vigente de colocación de certificados bursátiles por un monto de \$15,000 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 2023				
CLAVE DE PIZARRA	MONTO DE LA EMISIÓN	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	OFICIO DE AUTORIZACIÓN
COMPART 16-2	2,000	10-Oct-16	2-Oct-23	153/105968/2016
COMPART 19	2,000	30-May-19	24-May-24	153/11828/2019
COMPART 20	1,860	30-Jun-20	24-Jun-25	153/12484/2020
COMPART 21S	1,783	23-Nov-21	19-Nov-24	153/10027096/2021
COMPART 21-2S	717	23-Nov-21	17-Nov-26	153/10027096/2021
COMPART 22S	2,500	26-Ago-22	21-Ago-26	153/3190/2022
COMPART 23S	3,000	29-Sep-23	12-Mar-27	153/5572/2023

- a) *Los Certificados Bursátiles COMPART16-2, COMPART20, COMPART21S, COMPART21-2S y COMPART23S serán amortizados al 100% en la fecha de vencimiento de cada emisión; por su parte, COMPART19 y COMPART22S amortizarán prorrata en un 50% en la fecha de pago del período número 58 y 46 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.*

Los gastos de transacción asociados a las emisiones devengados, reconocida en resultados al 3T 2023, 2T 2023, 1T 2023, y 3T 2022 ascienden a \$8, \$6, \$3 y \$8, respectivamente.

c) Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos.

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, que se celebró el 14 de abril de 2023, se decretaron dividendos por la cantidad de \$1,310, el pago se realizó el 26 de abril del 2023, a través del S. D. Indeval, S. A. de C. V., vía transferencia electrónica.

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, que se celebró el 14 de abril del 2023, se aprobó aumentar el capital social en su parte ordinaria por la cantidad de \$116 mediante la emisión de 116,259,030 acciones con valor nominal de \$1.00 peso cada una.

d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias.

Sin información a revelar.

e) Cartera por etapas de riesgo de crédito y por tipo de crédito y moneda.

Modelo de negocio.

La cartera de crédito es valuada a costo amortizado debido a que el modelo de negocio del Banco es la recuperación del principal e interés, a través de la cobranza de los flujos de efectivo conforme a los términos y condiciones establecidos en los contratos.

La clasificación de la cartera de crédito en las distintas etapas de riesgo y por tipo de producto, valuada a costo amortizado se presenta, en la siguiente página.

		3T 2023	2T 2023	T1 2023	3T 2022
Etapas 1					
Créditos Comerciales	\$	130	-	450	760
Créditos de Consumo		36,512	34,252	31,038	28,952
Etapas 2					
Créditos Comerciales		-	-	-	-
Créditos de Consumo		632	534	462	528
Etapas 3					
Créditos Comerciales		-	-	-	-
Créditos de Consumo		1,010	904	1,137	763
	\$	38,284	35,690	33,087	31,003

Los ingresos por intereses y comisiones, segmentados por tipo de crédito se componen de la siguiente manera:

		3T 2023		
		Intereses	Comisiones	Total
Créditos Comerciales	\$	24	-	24
Créditos de Consumo		16,892	123	17,015
	\$	16,916	123	17,039

		2T 2023		
		Intereses	Comisiones	Total
Créditos Comerciales	\$	24	-	24
Créditos de Consumo		10,902	77	10,979
	\$	10,926	77	11,003

		1T 2023		
		Intereses	Comisiones	Total
Créditos Comerciales	\$	19	-	19
Créditos de Consumo		5,305	40	5,345
	\$	5,324	40	5,364

	3T 2022		
	Intereses	Comisiones	Total
Créditos Comerciales	\$ 95	-	95
Créditos de Consumo	14,672	108	14,780
	\$ 14,767	108	14,875

Los costos y gastos de transacción incluyen aquéllos erogados a favor de los canales de dispersión de los créditos, así como la nómina del personal involucrado en el proceso de otorgamiento de crédito, y los gastos relacionados a la evaluación crediticia del cliente. Los costos y gastos por el otorgamiento de créditos de consumo devengados, reconocidos en resultados al 3T 2023, 2T 2023, 1T 2023, y al 3T 2022 ascienden a \$741, \$418, \$197, y \$348, respectivamente.

Al 3T 2023, 2T 2023, 1T 2023, y al 3T 2022, las recuperaciones de cartera de créditos de consumo previamente castigada, reconocidas en resultados, ascendieron a \$31, \$8, \$2, y \$9 respectivamente.

La cartera de consumo reestructurada por las distintas etapas de riesgo y por tipo de producto, se integran de la siguiente manera:

	3T 2023	2T 2023	1T 2023	3T 2022
Créditos con riesgo de crédito etapa 2 y etapa 3 que fueron reestructurados o renovados	\$ 14	13	11	6
Reestructuras y renovaciones que fueron traspasados a cartera con riesgo de crédito etapa 3	10	10	8	5
Créditos reestructurados o renovados que se mantuvieron en cartera con riesgo de crédito etapa 1 y etapa 2	-	-	-	-
Créditos consolidados que como producto de la reestructuración se traspasaron a cartera con riesgo de crédito en etapa 3	-	-	-	-
Créditos consolidados que como producto de la reestructuración se traspasaron a cartera con riesgo de crédito en etapa 3	-	-	-	-

Al cierre del 3T 2023, 2T 2023, 1T 2023, y 3T 2022 el Banco no tiene cartera comercial reestructurada.

Líneas de crédito no dispuestas.

Las líneas de crédito de cartera de consumo no dispuestas para el 3T 2023, 2T 2023, 1T 2023, y el 3T 2022, ascendieron a \$16,843, \$15,840 \$14,962, y \$11,583, respectivamente; y están registradas en cuentas de orden.

f) Inversiones en instrumentos financieros, según el modelo de negocio.

Sin información a revelar.

g) Activos virtuales.

Sin información a revelar.

h) Reclasificaciones entre categorías de las inversiones en instrumentos financieros, y descripción de los cambios en el modelo de negocio que le dieron origen.

Sin información a revelar.

i) Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos.

(Tasas anualizadas expresadas en porcentaje)

	3T 2023	2T 2023	1T 2023	3T 2022
Moneda Nacional				
Captación tradicional	9.26	9.17	8.92	7.35
Depósito de exigibilidad inmediata	0.79	1.06	0.75	0.96
Depósitos a plazo del público en general	10.08	9.54	9.02	5.72
Mercado de dinero	-	-	-	-
Títulos de crédito emitidos	10.43	10.41	10.08	8.54
Préstamos interbancarios y de otros organismos	11.59	11.55	10.91	8.61
Exigibilidad inmediata	-	-	-	-
Préstamos de banca múltiple	13.01	13.01	-	8.66
Financiamiento de banca de desarrollo	12.14	12.13	11.60	9.01
Financiamiento de fideicomisos públicos	11.19	10.94	10.10	8.36
Financiamiento de otros organismos	-	-	-	-
Captación total	10.28	10.12	9.67	7.86

i) Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos.

(Tasas anualizadas expresadas en porcentaje)

	3T 2023	2T 2023	1T 2023	3T 2022
<u>Moneda extranjera</u>				
Captación tradicional	-	-	-	-
Depósito de exigibilidad inmediata	-	-	-	-
Depósitos a plazo del público en general	-	-	-	-
Mercado de dinero	-	-	-	-
Títulos de crédito emitidos	-	-	-	-
Préstamos interbancarios y de otros organismos	6.03	5.79	5.69	-
Exigibilidad inmediata	-	-	-	-
Préstamos de banca múltiple	-	-	-	-
Financiamiento de banca de desarrollo	-	-	-	-
Financiamiento de fideicomisos públicos	-	-	-	-
Financiamiento de otros organismos	6.03	5.79	5.69	-
Captación total	6.03	5.79	5.69	-

Las líneas recibidas por el Banco se muestran a continuación:

(Cifras en millones de pesos)

		3T 2023	2T 2023	1T 2023	3T 2022
<u>Líneas de crédito</u>					
Moneda Nacional	\$	18,265	18,815	18,815	18,775
Financiamiento de fideicomisos públicos	\$	12,000	12,000	12,000	11,250
Financiamiento de banca de desarrollo		5,000	5,000	5,000	5,000
Préstamos de banca múltiple		250	800	800	1,510
Financiamiento de otros organismos		1,015	1,015	1,015	1,015

	3T 2023	2T 2023	1T 2023	3T 2022
Líneas de crédito				
Moneda Extranjera (US\$)	70	70	70	70
Financiamiento de otros organismos	50	50	50	50
Préstamos de banca múltiple	20	20	20	20

Al 3T 2023 los vencimientos de los préstamos interbancarios y de otros organismos a corto y largo plazo se mencionan a continuación:

	3T 2023	2T 2023	1T 2023	3T 2022
Vencimiento				
2022	-	-	-	10
2023	125	26	23	373
2024	40	36	24	2075
2025	4,468	4,164	3,857	2701
2026	3,186	3,478	3,481	3396
2027	4,501	3,714	400	-
	\$ 12,320	11,418	7,785	8,556

Al cierre del 3T 2023, 2T 2023, 1T 2023, y 3T 2022 el Banco no tiene operaciones en UDIS.

j) Movimientos en la cartera con riesgo de crédito etapa 3.

	3T 2023	2T 2023	1T 2023	3T 2022
Saldo inicial	\$ 904	1,137	1,050	624
Reestructuraciones	10	10	8	5
Quitas	(9)	(8)	(8)	(5)
Condonaciones	(2)	(2)	(2)	(1)
Castigos	(653)	(881)	(715)	(463)
Trasposos desde la cartera con riesgo etapa 1	-	-	-	-
Trasposos hacia la cartera con riesgo etapa 1	(2)	(1)	(2)	(1)
Trasposos desde cartera con riesgo etapa 2	792	676	836	625
Trasposos hacia la cartera con riesgo etapa 2	-	-	-	-
Cobranza	(30)	(27)	(30)	(21)
Saldo final	\$ 1,010	904	1,137	763



La cartera con riesgo de crédito etapa 1 y 2 que se traspasó a etapa 3 se integra a continuación:

	3T 2023	2T 2023	1T 2023	3T 2022
Créditos en etapa 1 y 2 que fueron traspasados a etapa 3:				
Créditos comerciales	-	-	-	-
Créditos de consumo	792	676	836	625

La cartera con riesgo de crédito etapa 3 muestra la siguiente antigüedad:

3T 2023	De 1 a 180 días	De 181 a 365 días	De 366 días a 2 años	Más de 2 años
Créditos comerciales	\$ -	-	-	-
Créditos de consumo	784	226	-	-
\$	784	226	-	-

2T 2023	De 1 a 180 días	De 181 a 365 días	De 366 días a 2 años	Más de 2 años
Créditos comerciales	\$ -	-	-	-
Créditos de consumo	692	212	-	-
\$	692	212	-	-

1T 2023	De 1 a 180 días	De 181 a 365 días	De 366 días a 2 años	Más de 2 años
Créditos comerciales	\$ -	-	-	-
Créditos de consumo	848	289	-	-
\$	848	289	-	-

3T 2022	De 1 a 180 días	De 181 a 365 días	De 366 días a 2 años	Más de 2 años
Créditos comerciales	\$ -	-	-	-
Créditos de consumo	627	135	1	-
\$	627	135	1	-

k) Instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y por subyacente.

No hay información a reportar.

I) Resultado por valuación y por compraventa de instrumentos.

Se detalla el resultado por la intermediación.

	3T 2023	2T 2023	1T 2023	3T 2022
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable:				
Negociables	-	-	-	-
Derivados con fines de negociación	-	-	-	-
Derivados con fines de cobertura	-	-	-	-
Resultado por valuación:				
Divisas	1	(1)	-	1
Activos virtuales	-	-	-	-
Metales preciosos amonedados	-	-	-	-
Resultado por compraventa de instrumentos financieros:				
Negociables	-	-	-	-
Para cobrar o vender	-	-	-	-
Para cobrar principal e interés (valores)	-	-	-	-
Derivados con fines de negociación	-	-	-	-
Derivados con fines de cobertura	-	-	-	-
Resultado por compraventa:				
Divisas	(5)	(5)	(3)	-
Activos virtuales	-	-	-	-
Metales preciosos amonedados	-	-	-	-
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros				
Para cobrar o vender	-	-	-	-
Para cobrar principal e interés (valores)	-	-	-	-
Resultado por intermediación	\$ (4)	(6)	(3)	1

m) Otros ingresos (egresos) de la operación.

Se detalla el resultado de otros ingresos (egresos) de la operación.

	3T 2023	2T 2023	1T 2023	3T 2022
Ingresos:				
Utilidad por venta de mobiliario y equipo	\$ 4	2	-	-
Ingresos intercompañía	32	18	5	11
Utilidad por valorización tipo de cambio	-	-	-	2
Recuperación de siniestros	3	2	1	2
Por servicios de exclusividad	12	8	4	12
Cancelación de pasivos	27	27	18	7
Pagos en exceso	34	26	10	74
Otros ingresos	108	78	57	75
Subtotal	220	161	95	183
Egresos:				
Aportaciones al IPAB	72	46	22	66
Donativos	57	56	7	36
Estimaciones por irrecuperabilidad	34	32	21	43
Pérdida por venta de mobiliario y equipo	-	-	-	-
Pérdida por valorización tipo de cambio	29	34	21	-
Quebrantos	22	16	5	9
Otros egresos	-	-	-	-
Subtotal	214	184	76	154
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$ 6	(23)	19	29

n) Impuestos a la utilidad diferidos y de la participación de los trabajadores en las utilidades diferida.

Impuestos a la utilidad diferidos	3T 2023	2T 2023	1T 2023	3T 2022
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 679	623	644	595
Pérdidas fiscales	-	-	-	-
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible	441	416	460	505
Utilidad (pérdida) en valuación a valor razonable	-	-	-	-
Propiedades, mobiliario y equipo	169	189	184	162
Otras diferencias temporales	37	35	36	38
Diferencias temporales a favor	1,326	1,263	1,324	1,300
(-) Menos				
Asociados a intangibles	64	71	77	88
Otras diferencias temporales	18	30	26	16
Diferencias temporales a cargo	82	101	103	104
Impuestos diferidos (netos)	\$ 1,244	1,162	1,221	1,196

PTU diferida	3T 2023	2T 2023	1T 2023	3T 2022
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 226	208	229	198
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal aplicable	127	125	96	168
Propiedades, mobiliario y equipo	56	63	61	54
Otras diferencias temporales	12	12	12	13
Diferencias temporales a favor	421	408	398	433
(-) Menos				
Asociados a intangibles	21	24	26	29
Otras diferencias temporales	6	10	9	5
Diferencias temporales a cargo	27	34	35	34
PTU diferida (neta)	\$ 394	374	363	399
(-) Menos				
Reserva de valuación	(394)	(374)	(363)	(399)
Activo diferido neto	-	-	-	-

o) Índice de capitalización.

El cómputo del índice de capitalización para el cierre del 3T 2023 fue obtenido de conformidad con las reglas para los requerimientos de capitalización aplicables al 30 de septiembre del 2023.

Al cierre de 3T 2023, el índice de capitalización fue de 35.22%.

Índice de Capitalización	3T 2023 ⁴	2T 2023 ³	1T 2023 ²	3T 2022 ¹
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito.	41.32%	41.77%	46.75%	44.77%
Capital Neto / Activos Riesgo Total.	35.22%	35.58%	39.45%	38.21%
Capital Básico / Activos Riesgo Total.	35.22%	35.58%	39.45%	38.21%
Capital Fundamental / Activos Riesgo Total.	35.22%	35.58%	39.45%	38.31%
Capital Fundamental Excedente/ Activos Riesgo Total*	28.22%	28.58%	32.45%	31.21%

* Dato revelado con fines informativos referente al suplemento de conservación de capital, de acuerdo con las Disposiciones Generales aplicables a Instituciones de Crédito.

¹ ICAP final al 30 de septiembre del 2022

² ICAP final al 31 de marzo del 2023

³ ICAP final al 30 de junio del 2023

⁴ ICAP final al 30 de septiembre del 2023

p) Capital neto identificando la parte básica, así como la parte complementaria.

	3T 2023 ⁴	2T 2023 ³	1T 2023 ²	3T 2022 ¹
Capital Neto	13,252	12,396	12,968	11,685
Capital Básico.	13,252	12,396	12,968	11,685
Capital Complementario.	13,252	12,396	12,968	11,685

¹ ICAP final al 30 de septiembre del 2022

² ICAP final al 31 de marzo de 2023

³ ICAP final al 30 de junio de 2023

⁴ ICAP final al 30 de septiembre del 2023

q) Activos ponderados por riesgo de crédito, por riesgo de mercado y por riesgo operacional.

	3T 2023 ⁴	2T 2023 ³	1T 2023 ²	3T 2022 ¹
Activos en riesgo totales	37,629	34,840	32,872	30,578
Activos en riesgo de crédito.	32,071	29,680	27,741	26,100
Activos en riesgo mercado.	2,164	1,861	1,738	2,225
Activos en riesgo operacional.	3,394	3,299	3,393	2,253

¹ ICAP final al 30 de septiembre del 2022

² ICAP final al 31 de marzo de 2023

³ ICAP final al 30 de junio de 2023

⁴ ICAP final al 30 de septiembre del 2023



r) 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 y PRLV de ventanilla. Al 3T 2023, la Institución no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados que la expongan a riesgos de mercado.

El riesgo de mercado al 3T 2023, medido por medio del modelo de VaR Histórico, a un nivel de confianza del 99%, con un horizonte de 1 día, fue de 3,733,241 el 0.03%, al comparar con el VaR 2T 2023 el 0.04% del valor del capital neto del banco, al comparar con el VaR 1T 2023, este fue de 0.03%, al comparar con el VaR 4T 2022, este fue de 0.04% y al comparar con el VaR 3T 2022, este fue de 0.03%.

El VaR promedio diario durante el 3T 2023 fue de 4,047,725 el 0.03%, para el 2T 2023 fue del 0.04%, para el 1T 2023 fue del 0.03%, para el 4T 2022 fue del 0.04% y para el 3T 2022 que fue de 0.02% del valor del capital neto del Banco.

s) Tenencia accionaria por subsidiaria.

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

t) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación:

NIF B-14 "Utilidad por acción" - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2023 permitiendo su aplicación anticipada. Realiza precisiones para la determinación de la utilidad por acción (UPA). La Administración estima que la adopción de esta nueva NIF no generará efectos importantes.

Mejoras a las NIF 2023

En diciembre de 2022 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2023", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF B-11 "Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas"-

NIF C-11 "Capital Contable"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2023, permitiendo su aplicación anticipada. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y corrección de errores. Esta mejora establece que cualquier diferencia entre el valor en libros de los activos de larga duración entregados para liquidar dividendos o reembolsos de capital, debe reconocerse en las utilidades acumuladas.

El 1º de enero de 2022 entraron en vigor las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, modificadas mediante publicación en el DOF con fecha 30 de diciembre de 2021 a la resolución publicada el 13 de marzo de 2020, 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, los cambios incluye la incorporación y/o modificación de los siguientes criterios contables: 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", así como los cambios de los propios criterios contables del Anexo 33 emitidos por la CNBV.

A continuación, se enlista el detalle los principales cambios:

NIF B-5 "Información financiera por segmentos"- Se deroga, pero en el nuevo criterio contable A-2 se establece la aplicación de la NIF B-5 "Información financiera por segmentos", estableciendo como mínimo los segmentos operativos que ya estaban definidos en el criterio contable C-4 anterior.

NIF B-11 "Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas"-

NIF B-12 "Compensación de activos y pasivos financieros"- Se eliminó del criterio A-3 pero en el nuevo criterio contable A-2 se establece la aplicación de la NIF B-12 "Compensación de activos y pasivos financieros".

NIF B-17 "Determinación del valor razonable"- Establece las normas de valuación y revelación en la determinación del valor razonable, en su reconocimiento inicial y posterior.

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El impacto de la adopción de esta norma en el Banco es de carácter cualitativo por las revelaciones requeridas por la NIF.

NIF C-2 "Inversión en Instrumentos Financieros"- La clasificación de instrumentos financieros elimina el concepto de intención de adquisición y adopta la definición del modelo de negocio de la administración. Se definieron tres nuevas categorías: Instrumentos financieros negociables (IFN), Instrumentos financieros para cobrar o vender (IFCV), o Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI).

Mecánica de adopción

El Banco documentó el modelo de negocio y las pruebas de SPPI.

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.



NIF C-3 "Cuentas por cobrar"- Establece que, desde el reconocimiento inicial, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que, si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse considerando dicho valor presente.

NIF C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos"- Deja sin efecto al Boletín C-9 "Pasivo, Provisiones, Activos y Pasivos contingentes y Compromisos". Se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar".

NIF C-13 "Partes relacionadas"- Se deroga, pero en el nuevo criterio contable A-2 se establece la aplicación de la NIF C-13 "Partes relacionadas".

NIF C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar"- Establece las normas para el reconocimiento contable de las pérdidas por deterioro de todos los instrumentos financieros por cobrar (IFC), señala cuándo y cómo debe reconocerse una pérdida esperada por deterioro.

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar"- Introduce los conceptos de costo amortizado para valuar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

Por la entrada en vigor de esta norma, el Banco reconoció un efecto inicial positivo en el resultado del ejercicio por \$0.002.

NIF C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés"- Para la clasificación de los instrumentos financieros en el activo, se descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de éstos para determinar su clasificación, en su lugar, se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración, ya sea para obtener un rendimiento contractual, generar un rendimiento contractual y vender para cumplir ciertos objetivos estratégicos o para generar ganancias por su compra y venta, para clasificarlos de acuerdo con el modelo correspondiente.

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes"- Establece las normas para el reconocimiento contable de los ingresos que surgen de contratos con clientes.

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

NIF D-2 "Costos por contratos con clientes"- Establece las normas para el reconocimiento contable de los costos de ventas de bienes o de prestación de servicios.

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

NIF D-5 "Arrendamientos" - La aplicación por primera vez de esta NIF genera cambios contables en los estados financieros principalmente para el arrendatario. Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:

- Elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o capitalizables para un arrendatario, y éste debe reconocer un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos y un activo por derecho de uso por ese mismo monto, de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor.
- Se reconoce un gasto por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento. x
- Modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados ya que se reducen las salidas de flujos de efectivo de las actividades de operación, con un aumento en las salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.
- Modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida cuando un vendedor-arrendatario transfiere un activo a otra entidad y arrienda ese activo en vía de regreso.

Mecánica de adopción

Los contratos de arrendamiento de inmuebles que tiene celebrados el Banco son los que fueron valorizados bajo los nuevos criterios.

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El efecto inicial que tuvo el Banco por la adopción fue un débito y un crédito por \$610 en los rubros "Activos por Derecho de Uso" y "Pasivos por arrendamiento capitalizable" en el Balance General.

Criterio B-1 "Efectivo y equivalentes de efectivo"- Se cambia el nombre del rubro y el criterio contable. Se adiciona la definición de las Inversiones disponibles para la vista, considerando un plazo de vencimiento de 48 horas a partir de su adquisición.

Criterio B-2 "Inversiones en valores"- Se deroga, pero en el nuevo criterio contable A-2 establece la aplicación de la NIF C-2 "Inversión en instrumentos financieros", NIF C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés" y NIF C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar. Se elimina la clasificación de los instrumentos financieros con base en la intención de la administración y se establece una nueva clasificación de los instrumentos financieros conforme al modelo de negocio que aplica la Institución, que puede ser para negociación, para cobrar principal e intereses, o para cobrar y vender. (El impacto no es material).

Criterio B-6 "Cartera de Crédito"- Se sustituye la forma de clasificar los instrumentos financieros por la intención de adquisición, en su lugar se adopta el concepto de modelo de negocio de la administración y elaboración de pruebas SPPI (Solo Pago de Principal e Interés). Se elimina la clasificación de cartera Vigente y Vencida, y se incorpora la clasificación de la cartera en tres etapas: Etapa 1.- Son todos aquellos créditos cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros y que no se encuentran en los supuestos para considerarse etapa 2 o 3 en términos de la Circular. Etapa 2.- Incluye aquellos créditos que han mostrado un incremento significativo de riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros conforme a lo dispuesto en los modelos de cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios establecidos o permitidos en la Circular. Etapa 3.- Son aquellos créditos con deterioro crediticio originado por la ocurrencia de uno o más eventos que tienen un impacto negativo sobre los flujos de efectivo futuros de dichos créditos conforme a lo dispuesto en la Circular. Se integra el método del costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

El Banco para la determinación y cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios utiliza el Método Estándar, el cual es aplicable a su cartera de crédito consumo, sujeto a los requisitos y procedimientos contenidos en la Circular. Entre otros cambios, las reservas tienen que ser estimadas por la vida contractual del crédito, para aquellos que no hayan presentado un aumento de riesgo, se puede estimar la pérdida esperada a 12 meses.

Mecánica de adopción

Banco documentó el modelo de negocio y las pruebas de SPPI, enviadas a la CNBV conforme a la Circular.

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco tuvo un impacto inicial positivo por \$18 en la estimación preventiva para riesgos crediticios, el cual se registró en el resultado del ejercicio.

u) Actividades por segmento.

Los ingresos totales del Banco provienen principalmente de tres segmentos de negocio: (i) Cartera comercial: que está integrado por el crédito otorgado a la tenedora Gentera, SAB, (ii) Consumo: que está integrado únicamente por financiamiento al consumo y (iii) 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.

v) Factores utilizados para identificar los segmentos.

Los criterios contables de la comisión establecen que para efectos de llevar a cabo la identificación de los distintos segmentos operativos que conforman a las instituciones de banca múltiple, éstas deberán en lo conducente, segregar sus actividades de acuerdo con los siguientes segmentos que como mínimo se señalan: (i) operaciones crediticias; (ii) operaciones de tesorería y banca de inversión, (iii) operaciones por cuenta de terceros. Así mismo, se pueden identificar segmentos operativos adicionales o subsegmentos.

w) Información derivada de la operación de cada segmento.

Segmentos	3T 2023				Utilidad o (Pérdida)
	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	
Comercial o empresarial					
Créditos comerciales	\$ 130	-	28	-	28
Consumo					
Financiamiento al consumo	38,442	28,186	17,118	10,427	6,691
Operaciones de tesorería	3,544	1,718	285	109	176
\$	42,116	29,904	17,431	10,536	6,895

Segmentos	2T 2023				Utilidad o (Pérdida)
	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	
Comercial o empresarial					
Créditos comerciales	\$ -	-	29	-	29
Consumo					
Financiamiento al consumo	35,921	24,008	11,056	6,689	4,367
Operaciones de tesorería	1,474	1,588	188	68	120
\$	37,395	25,596	11,273	6,757	4,516

Segmentos	1T 2023				Utilidad o (Pérdida)
	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	
Comercial o empresarial					
Créditos comerciales	\$ 450	-	20	-	20
Consumo					
Financiamiento al consumo	32,789	20,389	5,389	3,070	2,319
Operaciones de tesorería	895	1,497	92	32	60
\$	34,134	21,886	5,501	3,102	2,399

Segmentos	3T 2022					Utilidad o (Pérdida)
	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos		
Comercial o empresarial						
Créditos comerciales \$	760	-	99	-		99
Consumo						
Financiamiento al consumo	30,329	19,840	14,797	7,672		7,125
Operaciones de tesorería	3,251	1,228	255	-		255
\$	34,340	21,068	15,151	7,672		7,478

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

Segmentos	Total Estados Financieros	3T 2023		Observaciones
		Diferencia		
Activos \$	42,117	47,243	5,126	No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.
Pasivos	29,904	33,590	3,686	No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.
Ingresos	17,431	18,390	959	No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.
Gastos	10,536	15,866	5,330	
Utilidad o (Pérdida) \$	6,895	2,524	(4,371)	

				2T 2023	
	Segmentos	Total Estados Financieros		Diferencia	Observaciones
Activos \$	37,396	41,947		4,551	No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.
Pasivos	25,596	29,139		3,543	No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.
Ingresos	11,273	11,881		608	No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.
Gastos	6,757	10,182		3,425	
Utilidad o (Pérdida) \$	4,516	1,699		(2,817)	

				1T 2023	
	Segmentos	Total Estados Financieros		Diferencia	Observaciones
Activos \$	34,134	39,044		4,910	No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.
Pasivos	21,885	25,606		3,721	No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.
Ingresos	5,501	5,864		363	No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.
Gastos	3,101	4,864		1,763	
Utilidad o (Pérdida) \$	2,400	1,000		(1,400)	

			3T 2022	
	Segmentos	Total Estados Financieros	Diferencia	Observaciones
Activos \$	34,340	39,356	5,016	No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.
Pasivos	21,068	27,089	6,021	No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.
Ingresos	15,151	15,929	778	No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.
Gastos	7,672	13,126	5,454	
Utilidad o (Pérdida) \$	7,479	2,803	(4,676)	

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

No hay información a revelar.

z) Partes relacionadas.

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

Al 3T 2023 se tiene un crédito comercial con Gentera S. A. B. de C. V. con un importe de \$130; y para el 2T 2023 no se tiene ningún crédito comercial; para el 1T 2023 y el 3T 2022 el importe ascendió a \$50 y \$760 respectivamente; y se ha constituido una estimación de riesgos crediticios para el 3T 2023 con un importe de \$1 y para el 2T 2023 no se constituyeron reservas; sin embargo, los importes constitutivos para el 1T 2023 y 3T 2022 ascendieron a \$4 y \$7 respectivamente, en balance.

	3T 2023		2T 2023		1T 2023		3T 2022	
	Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso
Ingresos por \$ intereses								
Genera	-	24	-	24	-	19	-	83
Estimación preventiva								
Genera	(4)	-	(6)	-	1	-	(5)	-
Servicios administrativos y asesorías								
Compartamos	2,280	-	1,409	-	629	-	1,929	-
Servicios								
Genera	117	-	60	-	31	-	108	-
Arrendamiento y mantenimiento								
Compartamos	84	-	60	-	36	-	113	-
Servicios								
Comisiones								
Red Yastás	286	2	189	-	89	-	272	1
Genera	4	-	-	-	-	-	-	-
Intereses devengados a Cargo								
Compartamos	3	-	-	-	-	-	1	-
Servicios								
Red Yastás	2	-	-	-	-	-	1	-
Otros								
Fin Útil	-	33	-	-	-	5	-	11
Red Yastás								
\$	2,772	59	1,712	24	787	24	2,420	95

aa) 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, solicitada en la misma.

a) Criterios o registros contables especiales.

De acuerdo con los artículos transitorios mencionados en las Disposiciones, y como una solución práctica, las instituciones de crédito en la aplicación de los criterios de contabilidad contenidos en el anexo 33 que se modifican, podrán reconocer en la fecha de aplicación inicial, es decir, el 1 de enero de 2022, el efecto acumulado de los cambios contables. Asimismo, los estados financieros básicos trimestrales y anuales que sean requeridos a la Institución, de conformidad con las presentes Disposiciones correspondientes al periodo concluido el 31 de diciembre de 2022.

b) Explicación de diferencias entre criterios 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 2023
(Cifras en miles de pesos)**

Calificación	Cartera	Cartera	Importe total de cartera	Reservas Preventivas Necesarias		
	Consumo	Comercial		Cartera Consumo	Cartera Comercial	Reservas Preventivas
Calificada						
Etapa 1	36,511,606	130,213	36,641,819	1,426,058	1,251	1,427,309
Etapa 2	632,386	-	632,386	342,340	-	342,340
Etapa 3	1,010,172	-	1,010,172	780,171	-	780,171
	38,154,164	130,213	38,284,377	2,548,569	1,251	2,549,820
Menos:						
Reservas Constituidas						<u>2,551,332</u>
Exceso						<u>1,512</u>

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 2022.
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 pesos por faltantes de documentos en el expediente.
4. 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 2023
 (Cifras en miles de pesos)

Calificación	Cartera		Importe total de cartera	Reservas Preventivas Necesarias		
	Consumo	Comercial		Cartera Consumo	Cartera Comercial	Reservas Preventivas
Calificada						
Etapa 1	34,252,404	-	34,252,404	1,301,616	-	1,301,616
Etapa 2	534,234	-	534,234	295,636	-	295,636
Etapa 3	903,765	-	903,765	691,586	-	691,586
	35,690,403	-	35,690,403	2,288,838	-	2,288,838
Menos:						
Reservas Constituidas						2,290,350
Exceso						1,512

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 2023.
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 pesos por faltantes de documentos en el expediente.
4. 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 31 DE MARZO DE 2023
 (Cifras en miles de pesos)

Calificación	Cartera		Importe total de cartera	Reservas Preventivas Necesarias		
	Consumo	Comercial		Cartera Consumo	Cartera Comercial	Reservas Preventivas
Calificada						
Etapa 1	31,038,231	450,174	31,488,405	1,160,830	4,324	1,165,154
Etapa 2	462,216	-	462,216	252,634	-	252,634
Etapa 3	1,136,948	-	1,136,948	874,340	-	874,340
	32,637,395	450,174	33,087,569	2,287,804	4,324	2,292,128
Menos:						
Reservas Constituidas						<u>2,293,640</u>
Exceso						<u>1,512</u>

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 2023.
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 pesos por faltantes de documentos en el expediente.
4. 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 SEPTIEMBRE DE 2022
 (Cifras en miles de pesos)

Calificación	Cartera Consumo	Cartera Comercial	Importe total de cartera	Reservas Preventivas Necesarias		
				Cartera Consumo	Cartera Comercial	Reservas Preventivas
Calificada						
Etapa 1	28,952,016	760,248	29,712,264	1,179,089	6,766	1,185,855
Etapa 2	528,107	-	528,107	294,925	-	294,925
Etapa 3	763,061	-	763,061	587,471	-	587,471
	30,243,184	760,248	31,003,432	2,061,484	6,766	2,068,251
Menos:						
Reservas Constituidas						<u>2,069,763</u>
Exceso						<u>1,512</u>

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 2022.
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 pesos por faltantes de documentos en el expediente.
4. Los totales pueden diferir de la suma de cada rubro por efectos de redondeo.

d) 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:

		ICAP > 10.5% + SCCS+S	10.5% + SCCS+SC CI > ICAP > 8%	8% > ICAP > 7% + SCCS+SCC I	7% + SCCS+SC CI > ICAP > 4.5%	4.5% > ICAP
CCF > 7%+ SCCS+SCCI	CCB > 8.5%+ SCCS+SCCI	I	II			
	8.5% + SCCS+SCCI > CCB > 7%+ SCCS+SCCI	II	II	III		
7% + SCCS+SCCI > CCF > 4.5%	CCB > 8.5%+ SCCS+SCCI	II	II			
	8.5%+ SCCS+SCCI > CCB > 6%	II	II	III	IV	
	6% > CCB > 4.5%	III	III	IV	IV	
4.5 > CCF						V

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 2023, por lo tanto, está clasificado en la categoría "I".

ICAP = Índice de Capitalización

CCB = Coeficiente de Capital Básico

CCF = 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 porcentaje de los Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales al que hace mención el inciso c) de la fracción III del Artículo 2 Bis 5 de las presentes disposiciones correspondiente al Suplemento de Capital Contracíclico determinado conforme al Capítulo VI Bis 2 del Título Primero Bis de estas disposiciones

e) Indicadores financieros.

	3T2023	2T2023	1T2023	4T2022	3T2022
1) Índice de morosidad	2.7%	2.5%	3.5%	3.4%	2.5%
2) Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	252.6%	253.3%	201.8%	221.8%	271.3%
3) Eficiencia operativa	29.4%	30.7%	29.4%	29.04%	28.3%
4) Retorno sobre capital (ROE)	24.9%	21.3%	30.9%	31.4%	32.9%
5) Retorno sobre activos (ROA)	7.4%	6.9%	10.3%	10.0%	10.4%
6) Índice de capitalización desglosado:					
6.1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales	35.22%	35.58%	39.45%	39.05%	38.21%
6.2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales	35.22%	35.58%	39.45%	39.05%	38.21%
7) Liquidez	156.4%	168.0%	205.2%	155.8%	131.2%
8) MIN	40.1%	42.2%	44.4%	43.5%	43.9%

1) INDICE DE MOROSIDAD = Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito total al cierre del trimestre.

2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.

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

4) ROE = Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio.

5) ROA = Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio.

6) INDICE DE CAPITALIZACION DESGLOSADO: Índice de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.

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.

Donde:

Activo Circulante = Efectivo y Equivalentes de Efectivo + Instrumentos Financieros Negociables sin restricción + Instrumentos Financieros para cobrar o vender sin restricción.

Pasivo Circulante = 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.

Donde:

Activos Productivos Promedio = Efectivo y Equivalentes de Efectivo, + Inversiones en Instrumentos Financieros + Deudores por reporto + Préstamos de valores + Instrumentos Financieros Derivados + Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros + Cartera de crédito con riesgo de crédito etapas 1 y 2 + Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización.

Notas:

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

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

f) Anexo 1-O.

La revelación de información relativa a la Capitalización (Anexo 1-O) 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. Información relativa a los Arts. 8 y 88.

a) Administración 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.

Así mismo la información correspondiente al artículo 8 de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple se encuentra disponible en la página de Internet de la Institución.

6. Información relativa al Art. 138.

(Cifras en miles de pesos)

Consumo no revolvente	3T 2023	2T 2023	1T 2023	3T 2022
Probabilidad de Incumplimiento (%)	8.9%	8.6%	9.3%	9.1%
Severidad de la Pérdida (%)	76.1%	76.1%	76.1%	76.2%
Exposición al Incumplimiento	38,154,165	35,690,403	32,637,395	30,243,184

Comercial	3T 2023	2T 2023	1T 2023	3T 2022
Probabilidad de Incumplimiento (%)	0.96%	-	2.1%	2.0%
Severidad de la Pérdida (%)	45.0%	-	45.0%	45.0%
Exposición al Incumplimiento	130,213	-	450,174	760,248



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

Insurgentes Sur 1458 piso 5, 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, COMPART19, COMPART 20, COMPART 21S, COMPART 21S-2,
COMPART 22S, COMPART 23S.

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:

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