

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
100000000000			A C T I V O	41,966,698,896	38,695,085,823
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	4,187,358,802	5,160,077,423
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	34,252,404,086	30,116,585,393
	101800105001		Créditos comerciales	0	1,160,352,123
		101800107001	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101800107002	Entidades financieras	0	1,160,352,123
		101800107003	Entidades gubernamentales	0	0
	101800105002		Créditos de consumo	34,252,404,086	28,956,233,270
	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	534,233,934	394,082,228
	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	534,233,934	394,082,228
	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	903,765,425	623,761,841
	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	903,765,425	623,761,841
	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: 02 AÑO: 2023

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	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	35,690,403,445	31,134,429,462
	131800103002		Partidas diferidas	230,765,755	60,627,584
	101800103003		ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-2,290,350,424	-1,805,774,235
	131800102001		Cartera de crédito (neto)	33,630,818,776	29,389,282,811
	131800102002		Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
131800001001			Total de cartera de crédito (neto)	33,630,818,776	29,389,282,811
102000001001			Activos virtuales	0	0
102200001001			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
132400001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	1,671,050,213	1,497,900,274
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	146,601,191	156,670,324
133400001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	241,409,171	259,363,198
133600001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	495,722,084	489,161,182
103800001001			INVERSIONES PERMANENTES	206,456	206,456
104000001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	1,162,298,897	1,147,996,432
134200001001			Activos intangibles (neto)	431,233,306	594,427,723
134400001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
104600001001			Crédito mercantil	0	0
200000000000			P A S I V O	29,138,523,667	26,242,911,314
200200001001			CAPTACIÓN TRADICIONAL	14,178,526,553	13,203,209,583
	200200102001		Depósitos de exigibilidad inmediata	1,527,226,103	2,137,282,722
	200200102002		Depósitos a plazo	1,588,292,392	1,310,907,530
		200200203003	Del público en general	1,588,292,392	1,310,907,530
		200200203004	Mercado de dinero	0	0
		200200203005	Fondos especiales	0	0
	200200102003		Títulos de crédito emitidos	10,905,048,481	9,652,706,512
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	157,959,577	102,312,819
200400001001			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	11,417,833,167	8,957,451,273
	200400102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200400102002		De corto plazo	44,099,167	480,451,273
	200400102003		De largo plazo	11,373,734,000	8,477,000,000
230600001001			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
200800001001			ACREEDORES POR REPORTO	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	514,254,687	498,122,352
202200001001			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
202400001001			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,081,400,839	2,626,901,051
	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	495,754,362	381,448,121
	202400102005		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,585,646,477	2,245,452,930
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: **02** AÑO: **2023**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
203000001001			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
203200001001			Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
203400001001			Pasivo por impuestos a la utilidad	13,193,538	223,720,619
203600001001			Pasivo por beneficios a los empleados	832,956,237	616,873,415
203800001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	100,358,646	116,633,021
400000000000			CAPITAL CONTABLE	12,828,175,229	12,452,174,509
440200001001			Participación controladora	12,828,175,229	12,452,174,509
	400200102001		CAPITAL CONTRIBUIDO	814,151,831	697,892,801
		400200103001	Capital social	756,000,000	697,892,801
		400200103002	Capital social no exhibido	0	0
		400200103003	Incremento por actualización del capital social pagado	58,151,831	0
		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	12,014,023,398	11,754,281,708
		400200203010	Reservas de capital	756,000,000	645,364,145
		400200203011	Incremento por actualización de reservas de capital	5,623,175	0
		400200203012	Resultados acumulados	11,290,368,896	11,118,035,295
		400201204003	Resultado de ejercicios anteriores	9,528,854,837	9,330,700,733
		400201204004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	62,361,202	0
		430201204005	Resultado neto	1,699,152,857	1,787,334,562
	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	26,859,706,200	16,670,576,448
700200001001			Avales otorgados	0	0
700400001001			Activos y pasivos contingentes	0	0
700600001001			Compromisos crediticios	18,240,491,280	5,429,733,909
700800001001			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
	700800102001		Fideicomisos	0	0
	700800102002		Mandatos	0	0
701000001001			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
701200001001			Bienes en custodia o en administración	0	0
701400001001			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
701600001001			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0
701800001001			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	15,896,920	11,411,539
702000001001			Otras cuentas de registro	8,603,318,000	11,229,431,000

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02**

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 JUNIO DE 2023 Y 2022

(PESOS)

Impresión Final

		TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	11,149,916,994	9,709,204,176
600400101002	Gastos por intereses	1,584,209,826	960,963,337
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	MARGEN FINANCIERO	9,565,707,168	8,748,240,839
600800201004	Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,627,469,616	1,128,901,439
330000000002	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	7,938,237,552	7,619,339,400
501000301005	Comisiones y tarifas cobradas	760,036,879	562,474,126
601200301006	Comisiones y tarifas pagadas	305,145,830	316,360,553
501400301007	Resultado por intermediación	-5,492,975	-522,296
501600301008	Otros ingresos (egresos) de la operación	-23,423,261	64,051,572
501800301009	Subsidios	0	0
602000301010	Gastos de administración y promoción	5,954,909,266	5,398,565,346
330000000003	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	2,409,303,099	2,530,416,903
502200401011	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
330000000004	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	2,409,303,099	2,530,416,903
602400501012	Impuestos a la utilidad	710,150,242	743,082,341
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	1,699,152,857	1,787,334,562
502600601013	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	RESULTADO NETO	1,699,152,857	1,787,334,562
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	Remedición 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	1,699,152,857	1,787,334,562
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	2	3

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2023

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	2,409,303,099	2,530,416,903
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	162,238,519	150,175,050
	851000203001	Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	67,727,415	56,927,559
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	94,511,104	93,247,491
	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	513,173,841	323,524,133
	851000303001	Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	513,173,841	323,524,133
	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	-4,823,254,016	-2,851,034,279
	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)	-4,274,466,340	-3,281,398,209
	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)	-121,785,129	0
	851000403012	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
	851000403013	Cambio en otros activos operativos (neto)	50,175,586	15,719,909
	851000403014	Cambio en captación tradicional	298,278,654	-855,912,628
	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	-8,137,187	-8,137,187
	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	-159,013,790	-140,518,404
	851000403023	Cambio en otras cuentas por pagar	359,506,387	-239,199,796
	851000403024	Cambio en otras provisiones	252,929,440	1,258,207,338
	851000403025	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403026	Pagos de impuestos a la utilidad	-1,220,741,637	0
851000001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-1,738,538,557	153,081,807
		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	-87,370,483	-145,329,841
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	1,937,968	3,159,307
	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	-11,754,521	-6,200,752
	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: **02** AÑO: **2023**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO 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	-97,187,036	-148,371,286
		Actividades de financiamiento		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	6,050,000,000	4,000,000,000
	851000302002	Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-3,835,739,536	-4,730,465,167
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	-118,197,763	-110,883,435
	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	-700,000,000
	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	-16,783,495	-19,428,115
	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	769,279,206	-1,560,776,717
	851000000000	Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-1,066,446,387	-1,556,066,196
	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	4,187,358,802	5,160,077,423

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

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

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2023

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Gerdado									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 implican 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	1,699,152,857	0	0	0	0	0	0	0	1,699,152,857	1,699,152,857
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
Remedición 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	1,699,152,857	0	0	0	0	0	0	0	1,699,152,857	1,699,152,857
Saldo al final del periodo	814,151,831	0	0	0	761,623,175	11,290,368,896	0	0	0	-37,968,673	0	0	0	12,828,175,229	12,828,175,229

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** 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 / 14

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 JUNIO 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.

SEGUNDO 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: **02** 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 2 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

financiera del Banco, realizando la comparación entre los resultados financieros obtenidos al 30 de junio de 2023 contra los obtenidos al 31 de marzo de 2023 y otra contra los resultados obtenidos al 30 de junio 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 junio de 2023 el Banco no contaba con transacciones relevantes que no hayan sido registradas en el balance general o en el estado de resultados. 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 a la Circular Única de Bancos y a las disposiciones de la CNBV las cifras están expresadas en pesos nominales.

Aspectos relevantes al 2T23

- Al cierre del 1T23 el número de clientes activos cerró en 2,661,181, un incremento de 5.0% comparado con los 2,534,788 clientes del 2T22, y un incremento de 1.3% comparado con los 2,627,995 clientes en el 1T23.

- La cartera de crédito total de micro-créditos al 2T23 resultó en Ps. 35,690 millones, un incremento de 19.1% comparado con Ps. 29,974 millones del 2T22, y de 9.4% comparado con Ps. 32,637 millones el 1T23. La cartera está distribuida de la siguiente forma:

oPs. 34,786 millones de cartera de crédito al consumo vigente en etapa 1 y 2, un incremento de 18.5% comparado con Ps. 29,350 millones en el 2T22, y un incremento de 10.4% comparado con Ps. 31,500 millones en el 1T23.

oPs. 904 millones de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (cartera vencida), un incremento de 44.9% comparado con Ps. 624 millones del 2T22, debido al crecimiento interanual de la cartera total y a que la cartera ha ido recuperando sus niveles normales. Respecto al 1T23 muestra un decremento de 20.5% comparado con los Ps. 1,137, principalmente por una mejora en la calidad de la cartera de crédito durante el trimestre.

- La utilidad neta fue de Ps. 699 millones en el 2T23, un decremento del 26.4% comparado con la utilidad de Ps. 950 millones del 2T22, principalmente por un crecimiento moderado de los ingresos por intereses, que se vio afectado por el incremento en las tres líneas principales de gastos (gastos por intereses, estimación preventiva para riesgos crediticios y gastos de administración y promoción); así mismo, muestra un decremento de 30.1% respecto a la utilidad de Ps. 1,000 millones del 1T23, por la misma razón.

- El ROE para el 2T23 resultó en 21.3%, una disminución de 9.5 puntos porcentuales (pp) comparado con el 30.8% del 2T22, explicado por la disminución en el Resultado Neto derivado del crecimiento en gastos por intereses, provisiones y gasto operativo; y un retroceso de 9.6 pp respecto al 30.9% del 1T23, por la misma razón.

- La red de oficinas de servicio al 2T23 resultó en 429 unidades, sin cambios respecto al 2T22 y 1T23; la red de sucursales al 2T23 resultó en 142 unidades, de igual forma sin cambios respecto al 2T22 y 1T23.

- Al cierre del 2T23 el Banco contaba con una plantilla de 16,008 colaboradores, lo que representa un incremento de 17.7% comparado con los 13,600 colaboradores del 2T22, y un incremento del 5.6% respecto a los 15,157 colaboradores del 2T23, derivado de la activación de algunos proyectos estratégicos y por la decisión de incrementar el personal de campo.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** 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 3 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 2T23 fueron de Ps. 5,706 millones, 13.8% mayor a los Ps. 5,013 millones obtenidos el 2T22, principalmente por un aumento en la colocación de créditos. En su comparativo trimestral, se muestra un incremento de 4.8% comparado con los Ps. 5,444 millones del 1T23, 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 2T23 se integraron en un 98.1% por los intereses generados de la cartera de consumo, el 1.7% 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 muestran en la siguiente tabla:

La principal fuente de ingresos del Banco proviene de su cartera de crédito. Al cierre del 2T23 la cartera total de micro-crédito total fue de Ps. 35,690 millones, 19.1% mayor que los Ps. 29,974 millones reportados el 2T22, derivado de una mayor atracción y retención de clientes. Respecto al 1T23, se muestra un incremento de 9.4%, comparado con los Ps. 32,637 millones debido a un incremento en el monto desembolsado del trimestre y, por consiguiente, en la cartera total. Cabe destacar que, durante el mes de mayo se registró un récord histórico de colocación, superando en un 9% el récord anterior logrado en junio de 2022.

El comportamiento de los ingresos por intereses está en gran medida en función de la colocación de créditos y de sus condiciones. Al 2T23 se tenían 3,306,514 créditos activos lo que representa un incremento de 8.1% comparado con los 3,058,186 créditos activos al 2T22 y un incremento de 1.2% comparado con los 3,265,810 créditos activos al 1T23.

Gastos por Intereses

Al cierre del 2T23 los gastos por intereses fueron de Ps. 837 millones, lo que representa un incremento de 55.0% comparado con Ps. 540 millones del 2T22 y de 12.0% comparado con el 1T23. 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 2T23 representan el 27.5%, o Ps. 230 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 350 pb en su comparativa anual.

Al cierre del 2T23 los gastos por intereses relacionados al financiamiento representaron 10.6% de los ingresos por intereses. Al cierre de junio de 2023 el 74.4% 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 47 pbs; el 25.6% 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: **02** 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 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Al cierre del 2T23 el Margen de Interés Neto (MIN) promedio resultó en 52.0%, lo que refleja un incremento de 2.2 pp comparado con el 49.8% del 2T22 debido al incremento en la cartera y por consecuencia en la generación ingreso por interés, he impulsado por la disminución en la liquidez adicional. En su comparativa trimestral, refleja una disminución de 0.4 pp debido a que, el incremento en la cartera fue superior al margen financiero generado.

El saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios en el Estado de Resultados al 2T23 fue de Ps. 913 millones, un incremento de 41.3% comparado con los Ps. 646 millones del 2T22, al incremento interanual de \$5,716 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 27.7% respecto a los Ps. 715 millones registrados en 1T23, debido a un incremento en los castigos respecto a los registrados durante el primer trimestre. 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 2T23 en Ps. 3,956 millones, un incremento de 3.4% en comparación con los Ps. 3,827 millones del 2T22 y un decremento de 0.7% respecto a los Ps. 3,982 millones del 1T23.

Castigos de créditos incobrables

En la siguiente tabla se muestra el total de castigos de cartera en cada periodo. Al 2T23 el monto de castigos resultó en Ps. 906 millones, un incremento de 83.8% comparado con los Ps. 493 millones del 2T22, 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 incremento de 22.6% comparado con los Ps. 739 millones registrados en 1T23, explicado por un número mayor de castigos en todos los productos dado el volumen del portafolio y a la normalización del comportamiento crediticio de los clientes.

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 2T23 resultaron en Ps. 355 millones, un incremento de 20.7% respecto a los Ps. 294 millones del 2T22 explicado principalmente por una mayor colocación de pólizas voluntarias de seguros y un decremento de 12.3% comparando con los Ps. 405 millones del 1T23, debido a que durante el trimestre previo se registró un pago extraordinario por ajuste en la UDI, el cual ya no se recibió durante el 2T23.

Fuente: Banco Compartamos

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** 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 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Al 2T23 el rubro de comisiones y tarifas pagadas resultó en Ps. 160 millones, una ligera disminución de 1.2% comparado con Ps. 162 millones del 2T22, principalmente por menores comisiones por exclusividad de Yastás y menores comisiones pagadas a canales; así mismo, se muestra un incremento de 10.3% respecto al 1T23, por mayores comisiones por habilitación de comercios de Yastás.

Fuente: Banco Compartamos ** comisiones pagadas a corresponsales financieros

El Resultado por Intermediación fue una pérdida de Ps. 3 millones para el 2T23, 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 2T23 resultó en un egreso de Ps. 42 millones; para el 2T22 fue un ingreso de Ps. 43 millones y un ingreso de Ps. 19 millones para el 1T23. 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 2T23 los Gastos de Operación resultaron en Ps. 3,106 millones, un incremento de 14.1%, comparado con los Ps. 2,721 millones del 2T22 principalmente por un incremento del pago de sueldos y prestaciones efectuado en el trimestre como resultado de la contratación de mayores colaboradores de campo. Respecto a los Ps. 2,849 millones registrados en el 1T23, se mostró un incremento de 9.0%, por el incremento en los gastos de personal anteriormente mencionados.

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 2T23 resultó en 75.6%, un deterioro respecto al 68.0% del 2T22, dado que el resultado de la operación no compensó el incremento en los gastos; así mismo, muestra un deterioro respecto a los 66.9% del 1T23 principalmente por un menor resultado durante el trimestre.

El índice de eficiencia operativa al 2T23 resultó en 30.7%, mostrando un deterioro de 2.9 pp respecto al 27.8% registrado en 2T22 y un deterioro de 1.3 pp respecto a los 29.4% del 1T23, debido a que el incremento interanual y trimestral de los gastos fue mayor al incremento de los activos promedio del trimestre.

El Resultado Antes de Impuestos al cierre del 2T23 resultó en una ganancia de Ps. 1,000 millones, un decremento de 22.0% respecto los Ps. 1,282 millones reportados en el 2T22; así mismo, refleja una disminución de 29.0% al compararlo con el resultado de Ps. 1,409 millones del 1T23.

Al cierre del 2T23, 2T22 y 1T23, 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 2T23 fue una ganancia de Ps. 699 millones, un decremento de 26.4% comparada con los Ps. 950 millones del 2T22 debido a que el incremento en los ingresos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** 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 6 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

por intereses (como consecuencia del crecimiento interanual de la cartera), ha sido menor que el incremento que han registrado los gastos por intereses, las estimaciones preventivas y en los gastos de administración y promoción. Respecto al resultado de los Ps. 1,000 millones del 1T23, representa un decremento de 26.4% principalmente el incremento trimestral en los gastos de administración y promoción, como consecuencia de los mayores gastos de personal.

La rentabilidad sobre el activo ROA de 6.9% para el 2T23, un retroceso de 2.8 p.p. comparado con el 9.7% del 2T22, derivado principalmente a la disminución en la utilidad de la compañía; respecto al 1T23, presenta un retroceso de 3.4 pp comparado con el 10.3% por la misma razón.

La rentabilidad sobre el capital ROE para el 2T23 resultó en 21.3%, un retroceso de 9.5 pp comparado con el 30.8% del 2T22 debido a la disminución en la utilidad de la compañía; al compararlo con el 30.9% del 1T23, se observa un retroceso de 9.6 pp, por la misma razón.

El Banco presenta una alta proporción de Capital Contable comparado con los activos totales, al cierre del 2T23, este indicador resultó en 30.6%, una disminución comparado con el 32.2% del 2T22 y con el 34.4% del 1T23.

Requerimientos de Capitalización

Mensualmente se calculan e informan los requerimientos de capitalización de acuerdo a lo establecido en las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple y las sociedades nacionales de crédito, instituciones de banca de desarrollo vigentes. El Índice de Capitalización (ICAP) de Compartamos al 30 de junio 2023 es de 35.58%. 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 junio del 2023 el capital de Banco estaba como sigue /:

2T232T221T23				
Capital Neto	12,396	11,857	12,968	
Capital Básico	12,396	11,857	12,968	
Básico Fundamental	12,396	11,857	12,968	
Básico No Fundamental	-	-	-	-
Capital Complementario	-	-	-	-
(Cifras en millones de pesos)				

El capital básico está integrado por el capital contable de 12,828 millones de pesos menos 431 millones de pesos de intangibles. Se cuenta con 1,162 millones de pesos de impuestos diferidos provenientes de diferencias temporales que computan como Capital Básico hasta 1,240 millones de pesos que representa el límite de activos diferidos, mismo que corresponde al 10% del Capital Básico sin impuestos diferidos activos y sin instrumentos de capitalización Bancaria y de impuestos diferidos activos.

Índice de Capitalización2T232T221T23				
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito	41.77%	44.83%	46.75%	
Capital Neto / Activos Riesgo Total	35.58%	38.55%	39.45%	
Capital Básico / Activos Riesgo Total	35.58%	38.55%	39.45%	
Capital fundamental / Activos Riesgo Total	35.58%	38.55%	39.45%	

El efectivo e inversiones en instrumentos financieros al cierre del 2T23 sumaron Ps. 4,187 millones, lo que representó una disminución 18.9% comparado con Ps. 5,160 millones del 2T22, y un incremento de 5.0% comparado con Ps. 3,988 millones del 1T23. Esta cifra corresponde al fondeo necesario para cubrir los gastos operativos, pago de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** 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 / 14**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 actuales. Al cierre del 2T23, se incluyen alrededor de Ps. 1,500 millones de liquidez adicional para mitigar cualquier posible volatilidad.

La Cartera Total de Crédito, al cierre del 2T23 fue de Ps. 35,690 millones, 14.6% mayor que los Ps. 31,134 millones reportados al cierre del 2T22; el incremento se debe a un aumento en las colocaciones de crédito y retención de clientes. De igual forma, comparado con el 1T23, se presentó un avance de 7.9% comparado con los Ps. 33,087 millones, debido a una mayor colocación durante el trimestre, la cual alcanzó un nuevo récord histórico.

Al cierre del 2T23, no se contaba con saldo vigente del crédito comercial a Partes Relacionadas.

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (Cartera Vencida) al 2T23 fue de Ps. 904 millones, representando un indicador de morosidad de 2.53% del total de la cartera de consumo; en el 2T22 la cartera en etapa 3 fue de Ps. 624 millones, lo que representó un índice de morosidad de 2.08%; en el 4T22 la cartera vencida fue de Ps. 1,137 millones o 3.48% de índice de morosidad. La cartera vencida reflejó un incremento en su comparativo anual debido al crecimiento en la cartera y a que las dinámicas se encuentran ajustándose a sus niveles normales; en su comparativo trimestral tuvo una disminución debido a que durante el trimestre incrementaron los castigos de cartera con atraso mayor a 180 días, con lo cual se registró una depuración de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del 2T23.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general al cierre del 2T23 resultaron en Ps. 2,290 millones, 26.8% mayor comparado con los Ps. 1,806 millones del 2T22 debido al crecimiento anual de la cartera; así mismo, tuvieron un decremento de 0.2% comparado con Ps. 2,294 millones del 1T23, derivado de una mejora en la mora temprana del Banco.

El Banco cuenta con una cobertura suficiente para hacer frente al índice de morosidad, al cierre del 2T23 el índice de cobertura fue de 253.3%, una disminución comparada con el 289.4% del 2T22 derivado principalmente a que el incremento en la cartera vencida (etapa 3) fue mayor al que se registró en las estimaciones preventivas; por el contrario, se muestra un incremento respecto al 201.8% del 1T23 debido a una disminución de la cartera vencida (etapa 3), considerando que las estimaciones preventivas permanecieron prácticamente sin cambios relevantes durante el trimestre. 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 junio representa el 41% 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** 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 8 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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:

Gentera 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:

3. Montos:

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** 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 9 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

- 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 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** 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 10 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 2T23 el Banco no mantiene inversiones en dólares y el saldo disponible en las cuentas es de 19.6 millones de dólares. Las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

Al cierre del 2T23, 2T22 y 1T23, el Banco no cuenta con inversiones en moneda extranjera y el préstamo en dólares representa únicamente el 0.5% 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** 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 11 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

iv) Captación tradicional, en sus rubros de depósitos a plazo y mesa de dinero.

Fuente: Banco Compartamos

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

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

Fuente: Banco Compartamos

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

Endeudamiento y perfil de la deuda contratada

Al 2T23 la deuda bancaria de corto plazo disminuyó en comparación con el 2T22 derivado a que, como parte de las estrategias de liquidez, se han prepagado los pasivos con vencimiento en el corto plazo y algunos de ellos se tomaron nuevamente con nuevas fechas, por lo que los préstamos de la Banca de Desarrollo que vencen dentro de los siguientes 12 meses fueron menores; respecto al 1T23, 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 2T23 con el 2T22, vemos un movimiento al alza, debido a que se durante el 2T23 se realizaron disposiciones con la Banca de Desarrollo por un total de \$3,650 mdp, los cuales fueron utilizados para la colocación de cartera durante el trimestre. En comparación con el 1T23, también se presenta un incremento por la misma razón.

Con relación a los Certificados Bursátiles al 2T23, se muestra un incremento respecto al 2T22, derivado de la colocación de \$2,500 mdp del COMPART22S durante el 3T22, aunado a la amortización de \$1,250 mdp del COMPART18 realizada de igual forma en el 3T22. Respecto al 1T23, el incremento se debe a la diferencia de los intereses devengados entre los periodos comparados.

Fuente: Banco Compartamos

Fuente: Banco Compartamos

Respecto al gasto por interés, el comparativo del 2T23 respecto al 2T22 se reflejó un incremento de 55.0%, debido a que en los últimos 12 meses se ha registrado un incremento de 350 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 2T23 se realizaron disposiciones de las líneas de crédito para hacer frente al crecimiento de la cartera. De igual forma, comparando el 2T23 con el 1T23, presenta un incremento trimestral del 12.0% derivado de mayores intereses de préstamos dispuestos.

La integración de los intereses pagados por el financiamiento adquirido se presenta en

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** 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 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 0.5% de los intereses por fondeo totales. Al 30 junio de 2023, el Banco no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

Políticas de capitalización

El capital social del Banco al cierre del 2T23 fue de Ps. 814 millones, lo que representó un incremento de Ps. 117 millones a lo presentado en 2T22 y 1T23; 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** 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 13 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** 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 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

"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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** 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."

SEGUNDO 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

b) Emisión o amortización de deuda a largo plazo.

El Banco tiene emisiones vigentes por montos para 2T 2023 de \$10,860, 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; \$6,860, 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.

2T 2023

CLAVE DE PIZARRAMONTO DE LA EMISIÓN FECHA DE EMISIÓN FECHA DE VENCIMIENTO OFICIO DE AUTORIZACIÓN

COMPART 16-22,000 10-Oct-16 2-Oct-23 153/105968/2016

COMPART 192,000 30-May-19 24-May-24 153/11828/2019

COMPART 201,860 30-Jun-20 24-Jun-25 153/12484/2020

COMPART 21S1,783 23-Nov-21 19-Nov-24 153/10027096/2021

COMPART 21-2S 717 23-Nov-21 17-Nov-26 153/10027096/2021

COMPART 22S2,500 26-Ago-22 21-Ago-26 153/3190/2022

a) Los Certificados Bursátiles COMPART16-2, COMPART20, COMPART21S, y COMPART21-2S serán amortizados al 100% en la fecha de vencimiento de cada emisión; por su parte, COMPART19 y COMPART22S amortizarán prorratea 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 2T 2023, 1T 2023, 4T 2023 y 2T 2022 ascienden a \$6, \$3, \$11 y \$6, 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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.

2T 20231T 20234T 20222T 2022

Etapas 1

Créditos Comerciales\$-4505661,160

Créditos de Consumo34,25231,03829,34428,956

Etapas 2

Créditos Comerciales----

Créditos de Consumo534462615394

Etapas 3

Créditos Comerciales----

Créditos de Consumo9041,1371,050624

\$35,69033,08731,57531,134

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

2T 2023

InteresesComisionesTotal

Créditos Comerciales\$24-24

Créditos de Consumo10,9027710,979

\$10,9267711,003

1T 2023

InteresesComisionesTotal

Créditos Comerciales\$19-19

Créditos de Consumo5,305405,345

\$5,324405,364

4T 2022

InteresesComisionesTotal

Créditos Comerciales\$118-118

Créditos de Consumo20,00216020,162

\$20,12016020,280

2T 2022

InteresesComisionesTotal

Créditos Comerciales\$62-62

Créditos de Consumo9,476 689,544

\$9,538689,606

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 2T 2023, 1T 2023, 4T 2022, y al 2T 2022 ascienden a \$418, \$197, \$548, y \$205, respectivamente.

Al 2T 2023, 1T 2023, 4T 2022, y al 2T 2022, las recuperaciones de cartera de créditos de consumo previamente castigada, reconocidas en resultados, ascendieron a \$8, \$2, \$13,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

y \$5 respectivamente.

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

2T 20231T 20234T 20222T 2022

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

1311117

Reestructuras y renovaciones que fueron traspasados a cartera con riesgo de crédito
etapa 310896

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 2T 2023, 1T 2023, 4T 2022, y 2T 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 2T 2023, 1T 2023, 4T
2022, y el 2T 2022, ascendieron a \$15,840, \$14,962, \$14,292, y \$4,190, 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)

2T 20231T 20234T 20222T 2022

Moneda Nacional

Captación tradicional19.178.928.216.47

Depósito de exigibilidad inmediata1.060.751.120.58

Depósitos a plazo del público en general9.549.027.024.74

Mercado de dinero----

Títulos de crédito emitidos10.4110.089.397.73

Préstamos interbancarios y de otros organismos11.5510.919.767.44

Exigibilidad inmediata----

Préstamos de banca múltiple13.01--7.50

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** 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 Banca de Desarrollo	12.1311.6010.327.64
Financiamiento de fideicomisos públicos	10.9410.109.227.32
Financiamiento de Otros organismos	----
Captación total	10.129.678.826.88

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

(Tasas anualizadas expresadas en porcentaje)
2T 20231T 20234T 20222T 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 organismos5.795.695.73-
Exigibilidad inmediata----
Préstamos de banca múltiple----
Financiamiento de Banca de Desarrollo----
Financiamiento de fideicomisos públicos----
Financiamiento de Otros organismos5.795.695.73-
Captación total 5.795.695.73-

Las líneas recibidas por el Banco se muestran a continuación:

(Cifras en millones de pesos)
2T 20231T 20234T 20222T 2022
Líneas de crédito
Moneda Nacional 18,81518,81519,37518,775
Financiamiento de
fideicomisos públicos\$12,00012,00012,00011,250
Financiamiento de Banca de Desarrollo5,0005,0005,0005,000

Préstamos de banca
múltiple8008001,3601,510

Financiamiento de
Otros organismos 1,0151,0151,0151,015

2T 20231T 20234T 20222T 2022
Líneas de crédito
Moneda Extranjera (US\$) 70707070
Financiamiento de
Otros organismos50505050
Préstamos de banca
múltiple20202020

Al 2T 2023 los vencimientos de los préstamos interbancarios y de otros organismos a corto y largo plazo se mencionan a continuación:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

2T 20231T 20234T 20222T 2022
Vencimiento
2022---119
20232623372377
202436242,3241,968
20254,1643,8572,2693,190
20263,4783,4813,6893,303
20273,714400--
11,4187,7858,6548,957

Al cierre del 2T 2023, 1T 2023, 4T 2022, y 2T 2022 el Banco no tiene operaciones en UDIS.

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

2T 20231T 20234T 20222T 2022
Saldo inicial\$1,1371,050763632
Reestructuraciones10896
Quitas(8)(8)(6)(4)
Condonaciones(2)(2)(1)(1)
Castigos(881)(715)(516)(471)
Traspasos desde la cartera con riesgo etapa 1----
Traspasos hacia la cartera con riesgo etapa 1(1)(2)(1)(2)
Traspasos desde cartera con riesgo etapa 2676836827487
Traspasos hacia la cartera con riesgo etapa 2----
Cobranza(27)(30)(25)(23)
Saldo final\$9041,1371,050624

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

2T 20231T 20234T 20222T 2022
Créditos en etapa 1 y 2 que fueron traspasados a etapa 3:
Créditos comerciales----
Créditos de consumo676836827487

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

2T 2023De 1 a 180 díasDe 181 a 365 díasDe 366 días a 2 añosMás de 2 años
Créditos comerciales\$----
Créditos de consumo692212--
\$692212--

1T 2023De 1 a 180 díasDe 181 a 365 díasDe 366 días a 2 añosMás de 2 años
Créditos comerciales\$----
Créditos de consumo848289--
\$848289--

4T 2022De 1 a 180 díasDe 181 a 365 díasDe 366 días a 2 añosMás de 2 años
Créditos comerciales\$----
Créditos de consumo8402091-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

\$8402091-

2T 2022De 1 a 180 díasDe 181 a 365 díasDe 366 días a 2 añosMás de 2 años
Créditos comerciales\$----
Créditos de consumo4831401-
\$4831401-

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.

2T 20231T 20234T 20222T 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)-
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)(3)(2)(1)
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\$(6)(3)(3)(1)

m) Otros ingresos (egresos) de la operación.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

2T 20231T 20234T 20222T 2022
Ingresos:---
Utilidad por venta de mobiliario y equipo\$2--2
Ingresos intercompañía185146
Utilidad por valorización tipo de cambio---1
Recuperación de siniestros2151
Por servicios de exclusividad84188
Cancelación de pasivos271875
Pagos en exceso26109354
Otros ingresos78577563
Subtotal16195212140
Egresos:
Aportaciones al IPAB46228843
Donativos567465
Estimaciones por irrecuperabilidad32215622
Pérdida por venta de mobiliario y equipo--2-
Pérdida por valorización tipo de cambio34213-
Quebrantos165196
Otros egresos----
Subtotal1847621476
Otros ingresos (egresos) de la operación\$(23)19(2)64

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

-Impuestos a la utilidad diferidos2T 20231T 20234T 20222T 2022
Estimación preventiva para riesgos crediticios\$623644666524
Pérdidas fiscales----
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible416460408546
Utilidad (pérdida) en valuación a valor razonable----
Propiedades, mobiliario y equipo189184163163
Otras diferencias temporales35363739
Diferencias temporales a favor1,2631,3241,2741,272
(-) Menos
Asociados a intangibles71778392
Otras diferencias temporales3026332
Diferencias temporales a cargo10110386124
Impuestos diferidos (netos)\$1,1621,2211,1881,148

PTU diferida2T 20231T 20234T 20222T 2022
Estimación preventiva para riesgos crediticios\$208229233187

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal aplicable	1259685184
Propiedades, mobiliario y equipo	63615554
Otras diferencias temporales	12121213
Diferencias temporales a favor	408398385438
(-) Menos	
Asociados a intangibles	24262831
Otras diferencias temporales	109111
Diferencias temporales a cargo	34352942
PTU diferida (neta)	\$374363356396
(-) Menos	
Reserva de valuación	(374) (363) (356) (396)
Activo diferido neto	----

o) Índice de capitalización.

El cómputo del índice de capitalización para el cierre del 2T 2023 fue obtenido de conformidad con las reglas para los requerimientos de capitalización aplicables al 30 de junio del 2023.

Al cierre de 2T 2023, el índice de capitalización fue de 35.58%.

Índice de Capitalización	2T 2023	41T 2023	34T 2022	22T 2022	21T 2021
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito	41.77%	46.75%	45.64%	44.83%	
Capital Neto / Activos Riesgo Total	35.58%	39.45%	39.05%	38.55%	
Capital Básico / Activos Riesgo Total	35.58%	39.45%	39.05%	38.55%	
Capital Fundamental / Activos Riesgo Total	35.58%	39.45%	39.05%	38.55%	
Capital Fundamental Excedente/ Activos. Riesgo Total*	28.58%	32.45%	32.05%	31.55%	

* 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 junio del 2022
- 2 ICAP final al 31 de diciembre del 2022
- 3 ICAP final al 31 de marzo del 2023
- 4 ICAP final al 30 de junio del 2023

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

2T 2023	41T 2023	34T 2022	22T 2022	21T 2021
Capital Neto	12,396	12,968	11,924	11,857
Capital Básico	12,396	12,968	11,924	11,857
Capital Complementario	12,396	12,968	11,924	11,857

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

2T 2023	41T 2023	44T 2022	32T 2022	2022	1
Activos en riesgo totales	34,840	32,872	30,539	30,753	
Activos en riesgo de crédito	29,680	27,741	26,129	26,447	
Activos en riesgo mercado	1,861	1,738	2,091	2,079	
Activos en riesgo operacional	3,299	3,393	2,319	2,226	

- 1 ICAP final al 30 de junio del 2022
- 2 ICAP final al 31 de diciembre de 2022
- 3 ICAP final al 31 de marzo de 2023
- 4 ICAP final al 30 de junio 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 2T 2023, la Institución no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados que la expongan a riesgos de mercado.

El riesgo de mercado al 2T 2023, medido por medio del modelo de VaR Histórico, a un nivel de confianza del 99%, con un horizonte de 1 día, fue de 4,455,687 el 0.04%, al comparar con el VaR 1T 2023 el 0.03% del valor del capital neto del banco, al comparar con el VaR 4T 2022, este fue de 0.04%, al comparar con el VaR 3T 2022, este fue de 0.03% y al comparar con el VaR 2T 2022, este fue de 0.02%.

El VaR promedio diario durante el 2T 2023 fue de 4,343,621 el 0.04%, para el 1T 2023 fue del 0.03%, para el 4T 2022 fue del 0.04%, para el 3T 2022 fue del 0.02% y para el 2T 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

activos de larga duración entregados para liquidar dividendos o reembolsos de capital, 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 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.-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 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.

Segmentos2T 2023

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

ActivosPasivosIngresosGastosUtilidad
o
(Pérdida)
Comercial o empresarial
Créditos comerciales \$--29-29
Consumo
Financiamiento al consumo35,92124,00811,0566,6894,367
Operaciones de tesorería1,4741,58818868120
\$37,39525,59611,2736,7574,516

Segmentos1T 2023
ActivosPasivosIngresosGastosUtilidad
o
(Pérdida)
Comercial o empresarial
Créditos comerciales \$450-20-20
Consumo
Financiamiento al consumo32,78920,3895,3893,0702,319
Operaciones de tesorería8951,497923260
\$34,13421,8865,5013,1022,399

Segmentos4T 2022
ActivosPasivosIngresosGastosUtilidad
o
(Pérdida)
Comercial o empresarial
Créditos comerciales \$566-124-124
Consumo
Financiamiento al consumo31,11921,21220,30711,0949,213
Operaciones de tesorería2,2981,35934972277
\$33,98322,57120,78011,1669,614

Segmentos2T 2022
ActivosPasivosIngresosGastosUtilidad
o
(Pérdida)
Comercial o empresarial
Créditos comerciales \$1,160-62-62
Consumo
Financiamiento al consumo30,03520,8509,6175,0884,529
Operaciones de tesorería1,6451,31117231141
\$32,84022,1619,8515,1194,732

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

2T 2023

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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.
Pasivos25,59629,0753,479No 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.
Gastos6,75710,1373,380
Utilidad o (Pérdida) \$4,5161,744(2,772)

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)

4T 2022
SegmentosTotal
Estados
FinancierosDiferenciaObservaciones
Activos \$33,98438,5384,554No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.
Pasivos22,57126,1013,530No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.
Ingresos20,78021,685905No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.
Gastos11,16717,9116,744
Utilidad o (Pérdida) \$9,6133,774(5,839)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

2T 2022

SegmentosTotal

Estados

FinancierosDiferenciaObservaciones

Activos \$32,84038,6945,854No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.

Pasivos

22,161

26,2434,082No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.

Ingresos9,851 10,335484No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.

Gastos5,1198,5483,429

Utilidad o (Pérdida) \$4,7321,787(2,945)

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 2T 2023 no se tiene ningún crédito comercial con Gentera S. A. B. de C. V.; para el 1T 2023 el importe ascendió a \$50, al 4T 2022 a \$566, y para el 2T 2022 a \$1,160; y no se ha constituido una estimación de riesgos crediticios para el 2T 2023; sin embargo, los importes constitutivos para el 1T 2023 ascendieron a \$4, para 4T 2022 a \$5, y para 2T 2022 \$11, respectivamente, en balance.

2T 20231T 2023

4T 20222T 2022

GastoIngresoGastoIngresoGastoIngresoGastoIngreso

Ingresos por \$ intereses

Gentera-24-19-118-62

Estimación preventiva

Gentera(6)-1-(5)-(1)-

Servicios administrativos y asesorías

Compartamos Servicios1,409-629-2,766-1,210-

Gentera60-31-156-58-

Arrendamiento y mantenimiento

Compartamos Servicios60-36-149-78-

Comisiones

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Red Yastás189-89-3571841
Intereses devengados a
Cargo
Compartamos Servicios----1---
Red Yastás----2---
Otros
Fin Útil---5-14-
Red Yastás--1-2--6
\$1,71224787243,4281321,52969

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 JUNIO DE 2023

(Cifras en miles de pesos)

CalificaciónCarteraCarteraImporte totalReservas Preventivas Necesarias
ConsumoComercialde carteraCarteraCarteraReservas

ConsumoComercialPreventivas

Calificada

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

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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)

CalificaciónCarteraCarteraImporte totalReservas Preventivas Necesarias

ConsumoComercialde carteraCarteraCarteraReservas

ConsumoComercialPreventivas

Calificada

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

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

Etapas 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
-----------------------	-----------

Exceso

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 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras en miles de pesos)

CalificaciónCarteraCarteraImporte totalReservas Preventivas Necesarias

ConsumoComercialde carteraCarteraCarteraReservas

ConsumoComercialPreventivas

Calificada

Etapas 129,343,872566,37329,910,2451,171,1785,4401,176,618

Etapas 2614,704-614,704337,226-337,226

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Etapas	31,050,297-1,050,297	813,751-813,751
	31,008,873	566,373
	31,575,246	2,322,155
	5,440,237	595
Menos:		
Reservas Constituidas		2,329,107
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 31 de diciembre 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 2022
(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	128,956	2,331,160	352		
	30,116	5,851,092	557	11,146	1,103,703
Etapas	2394,082	394,082	220,539	220,539	
Etapas	3623,762	623,762	480,020	480,020	
	29,974,077	1,160,352	31,134,429	1,793,116	11,146,804,262
Menos:					
Reservas Constituidas				1,805,774	
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 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 junio 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.

2T20231T20234T20223T20222T2022

1) Índice de morosidad 2.5% 3.5% 3.4% 2.5% 2.1%

2) Índice de cobertura de cartera de crédito vencida 253.3% 201.8% 221.8% 271.3% 289.4%

3) Eficiencia operativa 30.7% 29.4% 29.04% 28.3% 27.8%

4) Retorno sobre capital (ROE) 21.3% 30.9% 31.4% 32.9% 30.8%

5) Retorno sobre activos (ROA) 6.9% 10.3% 10.0% 10.4% 9.7%

6) Índice de capitalización desglosado:

6.1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales 35.58% 39.45% 39.05% 38.21% 38.55%

6.2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales 35.58% 39.45% 39.05% 38.21% 38.55%

7) Liquidez 168.0% 205.2% 155.8% 131.2% 136.4%

8) MIN 42.2% 44.4% 43.5% 43.9% 42.6%

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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.

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)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2023**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 25

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Consumo no revolvente	2T 2023	1T 2023	4T 2022	2T 2022
Probabilidad de Incumplimiento (%)	8.6%	9.3%	10.0%	8.0%
Severidad de la Pérdida (%)	76.1%	76.1%	76.1%	76.2%
Exposición al Incumplimiento	35,690,403	32,637,395	31,008,873	29,974,077

Comercial	2T 2023	1T 2023	4T 2022	2T 2022
Probabilidad de Incumplimiento (%)	-2.1%	2.1%	2.1%	
Severidad de la Pérdida (%)	-45.0%	45.0%	45.0%	
Exposición al Incumplimiento	-450,174	566,373	1,160,352	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** 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, COMPART 19, COMPART 20, COMPART 21S, COMPART 21S-2, COMPART 22S.

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: **02**

AÑO: **2023**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA **2 / 2**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Al 30 de junio 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 JUNIO 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.**

SEGUNDO 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 junio de 2023 contra los obtenidos al 31 de marzo de 2023 y otra contra los resultados obtenidos al 30 de junio 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 junio de 2023 el Banco no contaba con transacciones relevantes que no hayan sido registradas en el balance general o en el estado de resultados. 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 a la Circular Única de Bancos y a las disposiciones de la CNBV las cifras están expresadas en pesos nominales.

Aspectos relevantes al 2T23

- Al cierre del 1T23 el número de clientes activos cerró en 2,661,181, un incremento de 5.0% comparado con los 2,534,788 clientes del 2T22, y un incremento de 1.3% comparado con los 2,627,995 clientes en el 1T23.
- La cartera de crédito total de micro-créditos al 2T23 resultó en Ps. 35,690 millones, un incremento de 19.1% comparado con Ps. 29,974 millones del 2T22, y de 9.4% comparado con Ps. 32,637 millones el 1T23. La cartera está distribuida de la siguiente forma:
 - Ps. 34,786 millones de cartera de crédito al consumo vigente en etapa 1 y 2, un incremento de 18.5% comparado con Ps. 29,350 millones en el 2T22, y un incremento de 10.4% comparado con Ps. 31,500 millones en el 1T23.
 - Ps. 904 millones de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (cartera vencida), un incremento de 44.9% comparado con Ps. 624 millones del 2T22, debido al crecimiento interanual de la cartera total y a que la cartera ha ido recuperando sus niveles normales. Respecto al 1T23 muestra un decremento de 20.5% comparado con los Ps. 1,137, principalmente por una mejora en la calidad de la cartera de crédito durante el trimestre.
- La utilidad neta fue de Ps. 699 millones en el 2T23, un decremento del 26.4% comparado con la utilidad de Ps. 950 millones del 2T22, principalmente por un crecimiento moderado de los ingresos por intereses, que se vio afectado por el incremento en las tres líneas principales de gastos (gastos por intereses, estimación preventiva para riesgos crediticios y gastos de administración y promoción); así mismo, muestra un decremento de 30.1% respecto a la utilidad de Ps. 1,000 millones del 1T23, por la misma razón.
- El ROE para el 2T23 resultó en 21.3%, una disminución de 9.5 puntos porcentuales (pp) comparado con el 30.8% del 2T22, explicado por la disminución en el Resultado Neto derivado del crecimiento en gastos por intereses, provisiones y gasto operativo; y un retroceso de 9.6 pp respecto al 30.9% del 1T23, por la misma razón.
- La red de oficinas de servicio al 2T23 resultó en 429 unidades, sin cambios respecto al 2T22 y 1T23; la red de sucursales al 2T23 resultó en 142 unidades, de igual forma sin cambios respecto al 2T22 y 1T23.
- Al cierre del 2T23 el Banco contaba con una plantilla de 16,008 colaboradores, lo que representa un incremento de 17.7% comparado con los 13,600 colaboradores del 2T22,

y un incremento del 5.6% respecto a los 15,157 colaboradores del 2T23, 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 2T23 fueron de Ps. 5,706 millones, 13.8% mayor a los Ps. 5,013 millones obtenidos el 2T22, principalmente por un aumento en la colocación de créditos. En su comparativo trimestral, se muestra un incremento de 4.8% comparado con los Ps. 5,444 millones del 1T23, 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 2T23 se integraron en un 98.1% por los intereses generados de la cartera de consumo, el 1.7% 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)						
	2T23		2T22		1T23	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
Cartera consumo	5,597	98.1%	4,899	97.7%	5,305	97.4%
Cartera comercial	5	0.1%	33	0.7%	19	0.3%
Ingresos por inversiones	96	1.7%	81	1.6%	92	1.7%
Otros	8	0.1%	-	0.0%	28	0.5%
Total	5,706	100%	5,013	100%	5,444	100%

La principal fuente de ingresos del Banco proviene de su cartera de crédito. Al cierre del 2T23 la cartera total de micro-crédito total fue de Ps. 35,690 millones, 19.1% mayor que los Ps. 29,974 millones reportados el 2T22, derivado de una mayor atracción y retención de clientes. Respecto al 1T23, se muestra un incremento de 9.4%, comparado con los Ps. 32,637 millones debido a un incremento en el monto desembolsado del trimestre y, por consiguiente, en la cartera total. Cabe destacar que, durante el mes de mayo se registró un récord histórico de colocación, superando en un 9% el récord anterior logrado en junio de 2022.

El comportamiento de los ingresos por intereses está en gran medida en función de la colocación de créditos y de sus condiciones. Al 2T23 se tenían 3,306,514 créditos activos lo que representa un incremento de 8.1% comparado con los 3,058,186 créditos activos al 2T22 y un incremento de 1.2% comparado con los 3,265,810 créditos activos al 1T23.

Gastos por Intereses

Al cierre del 2T23 los gastos por intereses fueron de Ps. 837 millones, lo que representa un incremento de 55.0% comparado con Ps. 540 millones del 2T22 y de 12.0% comparado con el 1T23. 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 2T23 representan el 27.5%, o Ps. 230 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 350 pb en su comparativa anual.

Al cierre del 2T23 los gastos por intereses relacionados al financiamiento representaron 10.6% de los ingresos por intereses. Al cierre de junio de 2023 el 74.4% 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 47 pbs; el 25.6% restante tiene una tasa de interés fija promedio de 8.1%.

Costo financiero (millones de pesos)						
	2T23		2T22		1T23	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
Intereses por financiamiento	605	10.6%	378	7.5%	539	9.9%
Comisiones pagadas	2	0.0%	2	0.0%	3	0.1%
Otros	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Amortización gastos originación	221	3.9%	150	3.0%	197	3.6%
Gastos arrendamiento D5	9	0.2%	10.00	0.2%	8	0.1%
Total Gastos por intereses	837	14.7%	540	10.8%	747	13.7%
% respecto al total de los ingresos por intereses						

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 2T23 **el Margen de Interés Neto (MIN) promedio** resultó en 52.0%, lo que refleja un incremento de 2.2 pp comparado con el 49.8% del 2T22 debido al incremento en la cartera y por consecuencia en la generación ingreso por interés, he impulsado por la disminución en la liquidez adicional. En su comparativa trimestral, refleja una disminución de 0.4 pp debido a que, el incremento en la cartera fue superior al margen financiero generado.

El saldo de la **estimación preventiva para riesgos crediticios** en el Estado de Resultados al 2T23 fue de Ps. 913 millones, un incremento de 41.3% comparado con los Ps. 646 millones del 2T22, al incremento interanual de \$5,716 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 27.7% respecto a los Ps. 715 millones registrados en 1T23, debido a un incremento en los castigos respecto a los registrados durante el primer trimestre. 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 2T23 en Ps. 3,956 millones, un incremento de 3.4% en comparación con los Ps. 3,827 millones del 2T22 y un decremento de 0.7% respecto a los Ps. 3,982 millones del 1T23.

Castigos de créditos incobrables

En la siguiente tabla se muestra el total de castigos de cartera en cada periodo. Al 2T23 el monto de castigos resultó en Ps. 906 millones, un incremento de 83.8% comparado con los Ps. 493 millones del 2T22, 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 incremento de 22.6% comparado con los Ps. 739 millones registrados en 1T23, explicado por un número mayor de castigos en todos los productos dado el volumen del portafolio y a la normalización del comportamiento crediticio de los clientes.

Cancelaciones de crédito por producto (millones de pesos)						
	2T23		2T22		1T23	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
C. Mujer	379	41.8%	220	44.6%	313	42.4%
C. Comerciante	235	25.9%	153	31.0%	205	27.7%
C. Grupal	10	1.1%	-	0.0%	6	0.8%
C. Individual	161	17.8%	79	16.0%	121	16.4%
C. Adicional	-	0.0%	2	0.4%	-	0.0%
C. Crece y Mejora-CM	-	0.0%	21	4.3%	2	0.3%
C. Crece y Mejora-CCR	-	0.0%	10	2.0%	1	0.1%
C. Adicional-CCR	-	0.0%	2	0.4%	-	0.0%
C. Adicional Plus	121	13.4%	6	1.2%	91	12.3%
Total	906	100%	493	100%	739	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 2T23 resultaron en Ps. 355 millones, un incremento de 20.7% respecto a los Ps. 294 millones del 2T22 explicado principalmente por una mayor colocación de pólizas voluntarias de seguros y un decremento de 12.3% comparando con los Ps. 405 millones del 1T23, debido a que durante el trimestre previo se registró un pago extraordinario por ajuste en la UDI, el cual ya no se recibió durante el 2T23.

Comisiones y tarifas cobradas (millones de pesos)						
	2T23		2T22		1T23	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
Por intermediación de seguros	296	83%	233	79%	341	84%
Por atraso en pagos	42	12%	46	16%	46	11%
Por pagos en canales alternos	13	4%	15	5%	13	3%
Comisión (ahorro) apert.y saldo mínimo	6	2%	9	3%	7	2%
Bonificación comisiones microcrédito ind.	(5)	-2%	(10)	-3%	(6)	-1%
Otras comisiones	3	1%	2	1%	3.1	1%
Comisiones y tarifas cobradas	355	100%	294	100%	405	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 2T23 el rubro de comisiones y tarifas pagadas resultó en Ps. 160 millones, una ligera disminución de 1.2% comparado con Ps. 162 millones del 2T22, principalmente por menores comisiones por exclusividad de Yastás y menores comisiones pagadas a canales; así mismo, se muestra un incremento de 10.3% respecto al 1T23, por mayores comisiones por habilitación de comercios de Yastás.

Comisiones y tarifas pagadas (millones de pesos)						
	2T23		2T22		1T23	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
Canales	59	37.0%	61	38%	59	40.3%
Bancarias	10	6.5%	9	5%	10	6.6%
Otros (comisiones admvas.tesorería)	21	13.1%	21	13%	18	12.2%
Por seguros de vida de acreditados	17	10.6%	16	10%	16	11.0%
Comisiones por exclusividad Yastás	53	32.8%	55	34%	43	29.9%
Comisiones y tarifas pagadas	160	100%	162	100%	145	100%

Fuente: Banco Compartamos ** comisiones pagadas a corresponsales financieros

El Resultado por Intermediación fue una pérdida de Ps. 3 millones para el 2T23, 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 2T23 resultó en un egreso de Ps. 42 millones; para el 2T22 fue un ingreso de Ps. 43 millones y un ingreso de Ps. 19 millones para el 1T23. 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)	2T23	2T22	1T23
	Importe	Importe	Importe
Aportaciones al IPAB	(23.8)	(21.4)	(22.4)
Estimaciones por irrecuperabilidad	(10.9)	(9.8)	(20.9)
Quebrantos	-	-	-
Donativos	(50.0)	(0.1)	(6.6)
Resultado por venta de mobiliario y Equipo	3.0	1.9	(0.5)
Ingresos intercompañía	-	-	-
Otros ingresos, neto	39.4	72.6	69.3
Otros producto no afectos a IVA	13.5	24.7	16.0
Ingresos No acum.ISR	29.3	27.8	19.2
Ingresos dividendos de seguros	3.9	16.0	49.4
Utilidad (pérdida) Cambiaria	(13.4)	0.7	(20.8)
Otros ingresos (egresos)	6.2	3.4	5.5
Otros ingresos (egresos) de la operación	(42.3)	43.2	18.9

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 2T23 los **Gastos de Operación** resultaron en Ps. 3,106 millones, un incremento de 14.1%, comparado con los Ps. 2,721 millones del 2T22 principalmente por un incremento del pago de sueldos y prestaciones efectuado en el trimestre como resultado de la contratación de mayores colaboradores de campo. Respecto a los Ps. 2,849 millones registrados en el 1T23, se mostró un incremento de 9.0%, por el incremento en los gastos de personal anteriormente mencionados.

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 2T23 resultó en 75.6%, un deterioro respecto al 68.0% del 2T22, dado que el resultado de la operación no compensó el incremento en los gastos; así mismo, muestra un deterioro respecto a los 66.9% del 1T23 principalmente por un menor resultado durante el trimestre.

El índice de **eficiencia operativa** al 2T23 resultó en 30.7%, mostrando un deterioro de 2.9 pp respecto al 27.8% registrado en 2T22 y un deterioro de 1.3 pp respecto a los 29.4% del 1T23, debido a que el incremento interanual y trimestral de los gastos fue mayor al incremento de los activos promedio del trimestre.

El Resultado Antes de Impuestos al cierre del 2T23 resultó en una ganancia de Ps. 1,000 millones, un decremento de 22.0% respecto los Ps. 1,282 millones reportados en el 2T22; así mismo, refleja una disminución de 29.0% al compararlo con el resultado de Ps. 1,409 millones del 1T23.

Al cierre del 2T23, 2T22 y 1T23, 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 2T23 fue una ganancia de Ps. 699 millones, un decremento de 26.4% comparada con los Ps. 950 millones del 2T22 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, las estimaciones preventivas y en los gastos de administración y promoción. Respecto al resultado de los Ps. 1,000 millones del 1T23, representa un decremento de 26.4% principalmente el incremento trimestral en los gastos de administración y promoción, como consecuencia de los mayores gastos de personal.

La rentabilidad sobre el activo **ROA** de 6.9% para el 2T23, un retroceso de 2.8 p.p. comparado con el 9.7% del 2T22, derivado principalmente a la disminución en la utilidad de la compañía; respecto al 1T23, presenta un retroceso de 3.4 pp comparado con el 10.3% por la misma razón.

La rentabilidad sobre el capital **ROE** para el 2T23 resultó en 21.3%, un retroceso de 9.5 pp comparado con el 30.8% del 2T22 debido a la disminución en la utilidad de la compañía; al compararlo con el 30.9% del 1T23, se observa un retroceso de 9.6 pp, por la misma razón.

El Banco presenta una alta proporción de **Capital Contable** comparado con los activos totales, al cierre del 2T23, este indicador resultó en 30.6%, una disminución comparado con el 32.2% del 2T22 y con el 34.4% del 1T23.

Requerimientos de Capitalización

Mensualmente se calculan e informan los requerimientos de capitalización de acuerdo a lo establecido en las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple y las sociedades nacionales de crédito, instituciones de banca de desarrollo vigentes. El Índice de Capitalización (ICAP) de Compartamos al 30 de junio 2023 es de **35.58%**. 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 junio del 2023 el capital de Banco estaba como sigue^{1/}:

	2T23	2T22	1T23
Capital Neto	12,396	11,857	12,968
Capital Básico	12,396	11,857	12,968
Básico Fundamental	12,396	11,857	12,968
Básico No Fundamental	-	-	-
Capital Complementario	-	-	-

(Cifras en millones de pesos)

El capital básico está integrado por el capital contable de 12,828 millones de pesos menos 431 millones de pesos de intangibles. Se cuenta con 1,162 millones de pesos de impuestos diferidos provenientes de diferencias temporales que computan como Capital Básico hasta 1,240 millones de pesos que representa el límite de activos diferidos, mismo que corresponde al 10% del Capital Básico sin impuestos diferidos activos y sin instrumentos de capitalización Bancaria y de impuestos diferidos activos.

Índice de Capitalización	2T23	2T22	1T23
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito	41.77%	44.83%	46.75%
Capital Neto / Activos Riesgo Total	35.58%	38.55%	39.45%
Capital Básico / Activos Riesgo Total	35.58%	38.55%	39.45%
Capital fundamental / Activos Riesgo Total	35.58%	38.55%	39.45%

El efectivo e inversiones en instrumentos financieros al cierre del 2T23 sumaron Ps. 4,187 millones, lo que representó una disminución 18.9% comparado con Ps. 5,160 millones del 2T22, y un incremento de 5.0% comparado con Ps. 3,988 millones del 1T23. Esta cifra

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.



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 actuales. Al cierre del 2T23, se incluyen alrededor de Ps. 1,500 millones de liquidez adicional para mitigar cualquier posible volatilidad.

La Cartera Total de Crédito, al cierre del 2T23 fue de Ps. 35,690 millones, 14.6% mayor que los Ps. 31,134 millones reportados al cierre del 2T22; el incremento se debe a un aumento en las colocaciones de crédito y retención de clientes. De igual forma, comparado con el 1T23, se presentó un avance de 7.9% comparado con los Ps. 33,087 millones, debido a una mayor colocación durante el trimestre, la cual alcanzó un nuevo récord histórico.

Al cierre del 2T23, no se contaba con saldo vigente del crédito comercial a **Partes Relacionadas**.

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (Cartera Vencida) al 2T23 fue de Ps. 904 millones, representando un indicador de morosidad de 2.53% del total de la cartera de consumo; en el 2T22 la cartera en etapa 3 fue de Ps. 624 millones, lo que representó un índice de morosidad de 2.08%; en el 4T22 la cartera vencida fue de Ps. 1,137 millones o 3.48% de índice de morosidad. La cartera vencida reflejó un incremento en su comparativo anual debido al crecimiento en la cartera y a que las dinámicas se encuentran ajustándose a sus niveles normales; en su comparativo trimestral tuvo una disminución debido a que durante el trimestre incrementaron los castigos de cartera con atraso mayor a 180 días, con lo cual se registró una depuración de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del 2T23.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general al cierre del 2T23 resultaron en Ps. 2,290 millones, 26.8% mayor comparado con los Ps. 1,806 millones del 2T22 debido al crecimiento anual de la cartera; así mismo, tuvieron un decremento de 0.2% comparado con Ps. 2,294 millones del 1T23, derivado de una mejora en la mora temprana del Banco.

El Banco cuenta con una cobertura suficiente para hacer frente al índice de morosidad, al cierre del 2T23 el **índice de cobertura** fue de 253.3%, una disminución comparada con el 289.4% del 2T22 derivado principalmente a que el incremento en la cartera vencida (etapa 3) fue mayor al que se registró en las estimaciones preventivas; por el contrario, se muestra un incremento respecto al 201.8% del 1T23 debido a una disminución de la cartera vencida (etapa 3), considerando que las estimaciones preventivas permanecieron prácticamente sin cambios relevantes durante el trimestre. 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 **junio** representa el **41%** 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:

- ✓ Gentera 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 2T23 el Banco no mantiene inversiones en dólares y el saldo disponible en las cuentas es de 19.6 millones de dólares. Las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

Al cierre del 2T23, 2T22 y 1T23, el Banco no cuenta con inversiones en moneda extranjera y el préstamo en dólares representa únicamente el 0.5% 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		
	2T23	2T22	1T23	2T23	2T22	1T23
B.Múltiple	800	1,510	800	800	1,410	800
B.Desarrollo	17,000	16,250	17,000	5,847	7,395	9,490
Multilateral	2,213	2,424	2,276	1,956	2,424	2,006
Total	20,013	20,184	20,076	8,603	11,229	12,296

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
2T23	-	11,157	261	10,905	3,274	12,827	38,424
2T22	100	8,857	-	9,653	3,550	12,451	34,611
1T23	-	7,514	271	11,003	3,097	13,438	35,323

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 2T23 la deuda bancaria de corto plazo disminuyó en comparación con el 2T22 derivado a que, como parte de las estrategias de liquidez, se han prepagado los pasivos con vencimiento en el corto plazo y algunos de ellos se tomaron nuevamente con nuevas fechas, por lo que los préstamos de la Banca de Desarrollo que vencen dentro de los siguientes 12 meses fueron menores; respecto al 1T23, 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 2T23 con el 2T22, vemos un movimiento al alza, debido a que se durante el 2T23 se realizaron disposiciones con la Banca de Desarrollo por un total de \$3,650 mdp, los cuales fueron utilizados para la colocación de cartera durante el trimestre. En comparación con el 1T23, también se presenta un incremento por la misma razón.

Con relación a los Certificados Bursátiles al 2T23, se muestra un incremento respecto al 2T22, derivado de la colocación de \$2,500 mdp del COMPART22S durante el 3T22, aunado a la amortización de \$1,250 mdp del COMPART18 realizada de igual forma en el 3T22. Respecto al

1T23, el incremento se debe a la diferencia de los intereses devengados entre los periodos comparados.

Posición de Pasivos con Costo						
	2T23		2T22		1T23	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%
Préstamos de Banca Múltiple	-	0.0%	100	0.5%	-	0.0%
Préstamos de Banca de Desarrollo	44	0.2%	380	1.7%	28	0.1%
Préstamos de Multilaterales	5	0.0%	-	0.0%	1	0.0%
Deuda bancaria de CP	44	0.2%	480	2.2%	28	0.1%
Préstamos de Banca Múltiple	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Préstamos de Banca de Desarrollo	11,117	43.4%	8,477	38.3%	7,486	34.2%
Préstamos de Multilaterales	257	1.0%	-	0.0%	270	1.2%
Deuda bancaria de LP	11,374	44.4%	8,477	38.3%	7,756	35.4%
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,685	6.6%	2,239	10.1%	1,600	7.3%
Depósitos a plazo	1,589	6.2%	1,311	5.9%	1,497	6.8%
Certificados de depósito de CP	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Emisiones de deuda de CP	4,045	15.8%	1,314	5.9%	3,143	14.4%
Emisiones de deuda de LP	6,860	26.8%	8,339	37.6%	7,861	35.9%
Deuda de CP	7,363	28.8%	5,344	24.1%	6,268	28.6%
Deuda de LP	18,234	71.2%	16,816	75.9%	15,617	71.4%
Total	25,597	100%	22,160	100%	21,885	100%

Fuente: Banco Compartamos

Fuentes de Fondeo						
(millones de pesos)						
	2T23		2T22		1T23	
	Monto	% Total	Monto	% Total	Monto	% Total
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,685	6.6%	2,239	10.1%	1,600	7.3%
Depósitos a plazo	1,589	6.2%	1,311	5.9%	1,497	6.8%
Del público en general	1,589	6.2%	1,311	5.9%	1,497	6.8%
Mercado de dinero	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Prestamos interbancarios	11,418	44.6%	8,957	40.4%	7,785	35.6%
Prestamos en Pesos	11,418	44.6%	8,957	40.4%	7,785	35.6%
Prestamos en Dólares	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Títulos de crédito emitidos	10,905	42.6%	9,653	43.6%	11,003	50.3%
Total pasivos	25,597	100%	22,160	100%	21,885	100%

Fuente: Banco Compartamos

Respecto al gasto por interés, el comparativo del 2T23 respecto al 2T22 se reflejó un incremento de 55.0%, debido a que en los últimos 12 meses se ha registrado un incremento de 350 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 2T23 se realizaron disposiciones de las líneas de crédito para hacer frente al crecimiento de la cartera. De igual forma, comparando el 2T23 con el 1T23, presenta un incremento trimestral del 12.0% 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)						
	2T23		2T22		1T23	
	Monto	% Total	Monto	% Total	Monto	% Total
Depósitos de exigibilidad inmediata	5	0.6%	3	0.6%	3	0.4%
Depósitos a plazo	36	4.3%	16	3.0%	32	4.3%
Del público en general	36	4.3%	16	3.0%	32	4.3%
Mercado de dinero	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Prestamos interbancarios	285	34.1%	174	32.2%	236	31.6%
Prestamos en Pesos	281	33.6%	174	32.2%	232	31.1%
Prestamos en Dólares	4	0.5%	0	0.0%	4	0.5%
Títulos de crédito emitidos	282	33.7%	185	34.3%	271	36.3%
Otros*	229	27.4%	162	30.0%	205	27.4%
Total intereses por fondeo	837	100%	540	100%	747	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 0.5% de los intereses por fondeo totales. Al 30 junio de 2023, el Banco no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

Políticas de capitalización

El capital social del Banco al cierre del 2T23 fue de Ps. 814 millones, lo que representó un incremento de Ps. 117 millones a lo presentado en 2T22 y 1T23; 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%	1,000,000	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	1,000,000	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%	1,000,000	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	1,000,000	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	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	1,000,000	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	1,000,000	2,000,000	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+0.33	1,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	693,000,000	-	-	-	-	-	-	-
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACION CON LA AGRICULTURA (FIRA) (CB)	No	21-abr-23	26-feb-27	TIE28+0.33	1,000,000	2,000,000	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	-	-	500,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	20-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	11-mar-22	30-abr-26	TIE28+0.75	-	-	-	400,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	10-jun-22	30-jun-26	TIE28+0.70	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Agencia de Cooperación Internacional del Japón (JICA) (CB)	Si	28-oct-22	15-mar-26	LIBOR 6M+ 0.80	-	-	-	256,734,000	-	-	-	-	-	-	15,000,000	-
TOTAL					18,000,000	36,000,000	4,164,000,000	3,477,734,000	3,714,000,000	-	-	-	-	-	15,000,000	-
Total bancarios					18,000,000	36,000,000	4,164,000,000	3,477,734,000	3,714,000,000	-	-	-	-	-	15,000,000	-
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]
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%	-	-	1,860,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
COMPART215 (CB)	No	23-nov-21	15-nov-24	TIE28+0.40	-	1,783,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
COMPART215-2 (CB)	No	23-nov-21	13-nov-26	9.19%	-	-	-	717,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
COMPART225 (CB)	No	26-ago-22	21-ago-26	TIE28+0.60	-	-	-	2,500,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL					3,000,000,000	2,783,000,000	1,860,000,000	3,217,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
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	2,783,000,000	1,860,000,000	3,217,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-

	Institución Extranjera (Sí/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]				
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis]															
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo															
TOTAL															
Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo															
	Institución Extranjera (Sí/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]				
Proveedores [sinopsis]															
Proveedores															
TOTAL															
Total proveedores															
	Institución Extranjera (Sí/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]				
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]															
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo															
TOTAL															
Total otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo															
Total de créditos					3,018,000,000.00	2,819,000,000.00	6,024,000,000.00	6,694,734,000.00	3,714,000,000.00	-	-	-	-	15,000,000.00	-

Comentarios:
 Se envía el capital, sin considerar intereses, costos de transacción u otros importes adicionales. No se consideran créditos entre partes relacionadas.
 Se considera un tipo de cambio Pesos - Dólares de 17.1156



“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 Díez de Bonilla García Vallejo
Director General

Lic. Mario Ignacio Langerica 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.”

SEGUNDO 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 2T 2023 de \$10,860, 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; \$6,860, 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.

2T 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

- a) *Los Certificados Bursátiles COMPART16-2, COMPART20, COMPART21S, y COMPART21-2S 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 2T 2023, 1T 2023, 4T 2023 y 2T 2022 ascienden a \$6, \$3, \$11 y \$6, 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.

		2T 2023	1T 2023	4T 2022	2T 2022
Etapá 1					
Créditos Comerciales	\$	-	450	566	1,160
Créditos de Consumo		34,252	31,038	29,344	28,956
Etapá 2					
Créditos Comerciales		-	-	-	-
Créditos de Consumo		534	462	615	394
Etapá 3					
Créditos Comerciales		-	-	-	-
Créditos de Consumo		904	1,137	1,050	624
	\$	35,690	33,087	31,575	31,134

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

		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

		4T 2022		
		Intereses	Comisiones	Total
Créditos Comerciales	\$	118	-	118
Créditos de Consumo		20,002	160	20,162
	\$	20,120	160	20,280

		2T 2022	
	Intereses	Comisiones	Total
Créditos Comerciales	\$ 62	-	62
Créditos de Consumo	9,476	68	9,544
	<u>\$ 9,538</u>	<u>68</u>	<u>9,606</u>

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 2T 2023, 1T 2023, 4T 2022, y al 2T 2022 ascienden a \$418, \$197, \$548, y \$205, respectivamente.

Al 2T 2023, 1T 2023, 4T 2022, y al 2T 2022, las recuperaciones de cartera de créditos de consumo previamente castigada, reconocidas en resultados, ascendieron a \$8, \$2, \$13, y \$5 respectivamente.

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

	2T 2023	1T 2023	4T 2022	2T 2022
Créditos con riesgo de crédito etapa 2 y etapa 3 que fueron reestructurados o renovados	\$ 13	11	11	7
Reestructuras y renovaciones que fueron traspasados a cartera con riesgo de crédito etapa 3	10	8	9	6
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 2T 2023, 1T 2023, 4T 2022, y 2T 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 2T 2023, 1T 2023, 4T 2022, y el 2T 2022, ascendieron a \$15,840, \$14,962, \$14,292, y \$4,190, 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)

	2T 2023	1T 2023	4T 2022	2T 2022
Moneda Nacional				
Captación tradicional	9.17	8.92	8.21	6.47
Depósito de exigibilidad inmediata	1.06	0.75	1.12	0.58
Depósitos a plazo del público en general	9.54	9.02	7.02	4.74
Mercado de dinero	-	-	-	-
Títulos de crédito emitidos	10.41	10.08	9.39	7.73
Préstamos interbancarios y de otros organismos	11.55	10.91	9.76	7.44
Exigibilidad inmediata	-	-	-	-
Préstamos de banca múltiple	13.01	-	-	7.50
Financiamiento de Banca de Desarrollo	12.13	11.60	10.32	7.64
Financiamiento de fideicomisos públicos	10.94	10.10	9.22	7.32
Financiamiento de Otros organismos	-	-	-	-
Captación total	10.12	9.67	8.82	6.88

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

(Tasas anualizadas expresadas en porcentaje)

	2T 2023	1T 2023	4T 2022	2T 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	5.79	5.69	5.73	-
Exigibilidad inmediata	-	-	-	-
Préstamos de banca múltiple	-	-	-	-
Financiamiento de Banca de Desarrollo	-	-	-	-
Financiamiento de fideicomisos públicos	-	-	-	-
Financiamiento de Otros organismos	5.79	5.69	5.73	-
Captación total	5.79	5.69	5.73	-

Las líneas recibidas por el Banco se muestran a continuación:

(Cifras en millones de pesos)

	2T 2023	1T 2023	4T 2022	2T 2022
<u>Líneas de crédito</u>				
Moneda Nacional	18,815	18,815	19,375	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	800	800	1,360	1,510
Financiamiento de Otros organismos	1,015	1,015	1,015	1,015

	2T 2023	1T 2023	4T 2022	2T 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 2T 2023 los vencimientos de los préstamos interbancarios y de otros organismos a corto y largo plazo se mencionan a continuación:

	2T 2023	1T 2023	4T 2022	2T 2022
Vencimiento				
2022	-	-	-	119
2023	26	23	372	377
2024	36	24	2,324	1,968
2025	4,164	3,857	2,269	3,190
2026	3,478	3,481	3,689	3,303
2027	3,714	400	-	-
	11,418	7,785	8,654	8,957

Al cierre del 2T 2023, 1T 2023, 4T 2022, y 2T 2022 el Banco no tiene operaciones en UDIS.

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

	2T 2023	1T 2023	4T 2022	2T 2022
Saldo inicial	\$ 1,137	1,050	763	632
Reestructuraciones	10	8	9	6
Quitas	(8)	(8)	(6)	(4)
Condonaciones	(2)	(2)	(1)	(1)
Castigos	(881)	(715)	(516)	(471)
Traspasos desde la cartera con riesgo etapa 1	-	-	-	-
Traspasos hacia la cartera con riesgo etapa 1	(1)	(2)	(1)	(2)
Traspasos desde cartera con riesgo etapa 2	676	836	827	487
Traspasos hacia la cartera con riesgo etapa 2	-	-	-	-
Cobranza	(27)	(30)	(25)	(23)
Saldo final	\$ 904	1,137	1,050	624

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

	2T 2023	1T 2023	4T 2022	2T 2022
Créditos en etapa 1 y 2 que fueron traspasados a etapa 3:				
Créditos comerciales	-	-	-	-
Créditos de consumo	676	836	827	487

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

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	-	-

4T 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		840	209	1	-
	\$	840	209	1	-

2T 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		483	140	1	-
	\$	483	140	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.

	2T 2023	1T 2023	4T 2022	2T 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)	-
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)	(3)	(2)	(1)
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	\$ (6)	(3)	(3)	(1)

m) Otros ingresos (egresos) de la operación.

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

	2T 2023	1T 2023	4T 2022	2T 2022
Ingresos:	-	-	-	-
Utilidad por venta de mobiliario y equipo	\$ 2	-	-	2
Ingresos intercompañía	18	5	14	6
Utilidad por valorización tipo de cambio	-	-	-	1
Recuperación de siniestros	2	1	5	1
Por servicios de exclusividad	8	4	18	8
Cancelación de pasivos	27	18	7	5
Pagos en exceso	26	10	93	54
Otros ingresos	78	57	75	63
Subtotal	161	95	212	140
Egresos:				
Aportaciones al IPAB	46	22	88	43
Donativos	56	7	46	5
Estimaciones por irrecuperabilidad	32	21	56	22
Pérdida por venta de mobiliario y equipo	-	-	2	-
Pérdida por valorización tipo de cambio	34	21	3	-
Quebrantos	16	5	19	6
Otros egresos	-	-	-	-
Subtotal	184	76	214	76
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$ (23)	19	(2)	64

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

Impuestos a la utilidad diferidos	2T 2023	1T 2023	4T 2022	2T 2022
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 623	644	666	524
Pérdidas fiscales	-	-	-	-
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible	416	460	408	546
Utilidad (pérdida) en valuación a valor razonable	-	-	-	-
Propiedades, mobiliario y equipo	189	184	163	163
Otras diferencias temporales	35	36	37	39
Diferencias temporales a favor	1,263	1,324	1,274	1,272
(-) Menos				
Asociados a intangibles	71	77	83	92
Otras diferencias temporales	30	26	3	32
Diferencias temporales a cargo	101	103	86	124
Impuestos diferidos (netos)	\$ 1,162	1,221	1,188	1,148

PTU diferida	2T 2023	1T 2023	4T 2022	2T 2022
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 208	229	233	187
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal aplicable	125	96	85	184
Propiedades, mobiliario y equipo	63	61	55	54
Otras diferencias temporales	12	12	12	13
Diferencias temporales a favor	408	398	385	438
(-) Menos				
Asociados a intangibles	24	26	28	31
Otras diferencias temporales	10	9	1	11
Diferencias temporales a cargo	34	35	29	42
PTU diferida (neta)	\$ 374	363	356	396
(-) Menos				
Reserva de valuación	(374)	(363)	(356)	(396)
Activo diferido neto	-	-	-	-

o) Índice de capitalización.

El cómputo del índice de capitalización para el cierre del 2T 2023 fue obtenido de conformidad con las reglas para los requerimientos de capitalización aplicables al 30 de junio del 2023.

Al cierre de 2T 2023, el índice de capitalización fue de 35.58%.

Índice de Capitalización	2T 2023 ⁴	1T 2023 ³	4T 2022 ²	2T 2022 ¹
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito.	41.77%	46.75%	45.64%	44.83%
Capital Neto / Activos Riesgo Total.	35.58%	39.45%	39.05%	38.55%
Capital Básico / Activos Riesgo Total.	35.58%	39.45%	39.05%	38.55%
Capital Fundamental / Activos Riesgo Total.	35.58%	39.45%	39.05%	38.55%
Capital Fundamental Excedente/ Activos. Riesgo Total*	28.58%	32.45%	32.05%	31.55%

* 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 junio del 2022

² ICAP final al 31 de diciembre del 2022

³ ICAP final al 31 de marzo del 2023

⁴ ICAP final al 30 de junio del 2023

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

	2T 2023 ⁴	1T 2023 ³	4T 2022 ²	2T 2022 ¹
Capital Neto	12,396	12,968	11,924	11,857
Capital Básico.	12,396	12,968	11,924	11,857
Capital Complementario.	12,396	12,968	11,924	11,857

¹ ICAP final al 30 de junio del 2022

² ICAP final al 31 de diciembre de 2022

³ ICAP final al 31 de marzo de 2023

⁴ ICAP final al 30 de junio del 2023

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

	2T 2023 ⁴	1T 2023 ⁴	4T 2022 ³	2T 2022 ¹
Activos en riesgo totales	34,840	32,872	30,539	30,753
Activos en riesgo de crédito.	29,680	27,741	26,129	26,447
Activos en riesgo mercado.	1,861	1,738	2,091	2,079
Activos en riesgo operacional.	3,299	3,393	2,319	2,226

¹ ICAP final al 30 de junio del 2022

² ICAP final al 31 de diciembre de 2022

³ ICAP final al 31 de marzo de 2023

⁴ ICAP final al 30 de junio 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 2T 2023, la Institución no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados que la expongan a riesgos de mercado.

El riesgo de mercado al 2T 2023, medido por medio del modelo de VaR Histórico, a un nivel de confianza del 99%, con un horizonte de 1 día, fue de 4,455,687 el 0.04%, al comparar con el VaR 1T 2023 el 0.03% del valor del capital neto del banco, al comparar con el VaR 4T 2022, este fue de 0.04%, al comparar con el VaR 3T 2022, este fue de 0.03% y al comparar con el VaR 2T 2022, este fue de 0.02%.

El VaR promedio diario durante el 2T 2023 fue de 4,343,621 el 0.04%, para el 1T 2023 fue del 0.03%, para el 4T 2022 fue del 0.04%, para el 3T 2022 fue del 0.02% y para el 2T 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	2T 2023				
	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad o (Pérdida)
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				
	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad o (Pérdida)
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	4T 2022				
	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad o (Pérdida)
Comercial o empresarial					
Créditos comerciales \$	566	-	124	-	124
Consumo					
Financiamiento al consumo	31,119	21,212	20,307	11,094	9,213
Operaciones de tesorería	2,298	1,359	349	72	277
\$	33,983	22,571	20,780	11,166	9,614

Segmentos	2T 2022				
	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad o (Pérdida)
Comercial o empresarial					
Créditos comerciales \$	1,160	-	62	-	62
Consumo					
Financiamiento al consumo	30,035	20,850	9,617	5,088	4,529
Operaciones de tesorería	1,645	1,311	172	31	141
\$	32,840	22,161	9,851	5,119	4,732

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

			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	29,075	3,479	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	10,137	3,380	
Utilidad o (Pérdida) \$	4,516	1,744	(2,772)	

			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)	

			4T 2022	Observaciones
Segmentos	Total Estados Financieros	Diferencia		
Activos \$	33,984	38,538	4,554	No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.
Pasivos	22,571	26,101	3,530	No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.
Ingresos	20,780	21,685	905	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	11,167	17,911	6,744	
Utilidad o (Pérdida) \$	9,613	3,774	(5,839)	

		2T 2022		
Segmentos	Total Estados Financieros	Diferencia	Observaciones	
Activos \$	32,840	38,694	5,854	No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.
Pasivos	22,161	26,243	4,082	No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.
Ingresos	9,851	10,335	484	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	5,119	8,548	3,429	
Utilidad o (Pérdida) \$	4,732	1,787	(2,945)	

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 2T 2023 no se tiene ningún crédito comercial con Gentera S. A. B. de C. V.; para el 1T 2023 el importe ascendió a \$50, al 4T 2022 a \$566, y para el 2T 2022 a \$1,160; y no se ha constituido una estimación de riesgos crediticios para el 2T 2023; sin embargo, los importes constitutivos para el 1T 2023 ascendieron a \$4, para 4T 2022 a \$5, y para 2T 2022 \$11, respectivamente, en balance.

	2T 2023		1T 2023		4T 2022		2T 2022	
	Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso
Ingresos por \$ intereses								
Gentera	-	24	-	19	-	118	-	62
Estimación preventiva								
Gentera	(6)	-	1	-	(5)	-	(1)	-
Servicios administrativos y asesorías								
Compartamos	1,409	-	629	-	2,766	-	1,210	-
Servicios Gentera	60	-	31	-	156	-	58	-
Arrendamiento y mantenimiento								
Compartamos	60	-	36	-	149	-	78	-
Servicios								
Comisiones								
Red Yastás	189	-	89	-	357		184	1
Intereses devengados a Cargo								
Compartamos	-	-	-	-	1	-	-	-
Servicios								
Red Yastás	-	-	-	-	2	-	-	-
Otros								
Fin Útil	-	-	-	5	-	14	-	
Red Yastás	-	-	1	-	2	-	-	6
\$	1,712	24	787	24	3,428	132	1,529	69

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 JUNIO DE 2023
(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	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)

(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	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						2,293,640
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 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 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(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	29,343,872	566,373	29,910,245	1,171,178	5,440	1,176,618
Etapa 2	614,704	-	614,704	337,226	-	337,226
Etapa 3	1,050,297	-	1,050,297	813,751	-	813,751
	31,008,873	566,373	31,575,246	2,322,155	5,440	2,327,595

Menos:

Reservas Constituidas

2,329,107

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 31 de diciembre 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 2022
(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	28,956,233	1,160,352	30,116,585	1,092,557	11,146	1,103,703
Etapa 2	394,082	-	394,082	220,539	-	220,539
Etapa 3	623,762	-	623,762	480,020	-	480,020
	29,974,077	1,160,352	31,134,429	1,793,116	11,146	1,804,262
Menos:						
Reservas Constituidas						1,805,774
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 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 junio 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.

	2T2023	1T2023	4T2022	3T2022	2T2022
1) Índice de morosidad	2.5%	3.5%	3.4%	2.5%	2.1%
2) Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	253.3%	201.8%	221.8%	271.3%	289.4%
3) Eficiencia operativa	30.7%	29.4%	29.04%	28.3%	27.8%
4) Retorno sobre capital (ROE)	21.3%	30.9%	31.4%	32.9%	30.8%
5) Retorno sobre activos (ROA)	6.9%	10.3%	10.0%	10.4%	9.7%
6) Índice de capitalización desglosado:					
6.1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales	35.58%	39.45%	39.05%	38.21%	38.55%
6.2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales	35.58%	39.45%	39.05%	38.21%	38.55%
7) Liquidez	168.0%	205.2%	155.8%	131.2%	136.4%
8) MIN	42.2%	44.4%	43.5%	43.9%	42.6%

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-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 revolvante	2T 2023	1T 2023	4T 2022	2T 2022
Probabilidad de Incumplimiento (%)	8.6%	9.3%	10.0%	8.0%
Severidad de la Pérdida (%)	76.1%	76.1%	76.1%	76.2%
Exposición al Incumplimiento	35,690,403	32,637,395	31,008,873	29,974,077

Comercial	2T 2023	1T 2023	4T 2022	2T 2022
Probabilidad de Incumplimiento (%)	-	2.1%	2.1%	2.1%
Severidad de la Pérdida (%)	-	45.0%	45.0%	45.0%
Exposición al Incumplimiento	-	450,174	566,373	1,160,352



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, COMPART 19, COMPART 20, COMPART 21S, COMPART 21S-2, COMPART 22S.

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