

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2021

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			<b>A C T I V O</b>	37,278,410,001	35,912,884,130
110000000000			<b>DISPONIBILIDADES</b>	6,716,143,619	10,486,214,499
115000000000			<b>CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)</b>	0	0
120000000000			<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	400,204,698	0
	120100000000		Títulos para negociar	400,204,698	0
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	0	0
120800000000			<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	0	0
120700000000			<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	0
121400000000			<b>DERIVADOS</b>	0	0
	121406000000		Con fines de negociación	0	0
	121407000000		Con fines de cobertura	0	0
121700000000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
128000000000			<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO</b>	26,107,884,602	20,972,102,706
129000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>	26,107,884,602	20,972,102,706
129500000000			Cartera de crédito	27,679,140,109	23,153,304,746
130000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	27,121,408,379	21,906,640,636
	130100000000		Créditos comerciales	910,207,657	1,060,205,646
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	0	0
		130107020000	Entidades financieras	910,207,657	1,060,205,646
		130107030000	Entidades gubernamentales	0	0
	131100000000		Créditos de consumo	26,211,200,722	20,846,434,990
	132100000000		Créditos a la vivienda	0	0
		132107010000	Media y residencial	0	0
		132107020000	De interés social	0	0
		132107030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		132107040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
	133100000000		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	0
135000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	557,731,730	1,246,664,110
	135051000000		Créditos comerciales	0	0
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	0	0
		135051020000	Entidades financieras	0	0
		135051030000	Entidades gubernamentales	0	0
	135061000000		Créditos de consumo	557,731,730	1,246,664,110
	135071000000		Créditos a la vivienda	0	0
		135071010000	Media y residencial	0	0
		135071020000	De interés social	0	0
		135071030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
139000000000			<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	-1,571,255,507	-2,181,202,040
139700000000			<b>Derechos de cobro (neto)</b>	0	0
	139798000000		<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	0
	139799000000		<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	0
179700000000			<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
140000000000			<b>Otras cuentas por cobrar</b>	2,080,606,718	1,869,456,492
150000000000			<b>Bienes adjudicados</b>	0	0
160000000000			<b>Propiedades, mobiliario y equipo</b>	173,426,931	231,044,105
170000000000			<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	206,456	206,456
179500000000			<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	0
180000000000			<b>Impuestos y ptu diferidos (a favor)</b>	1,013,808,993	1,409,493,674
190000000000			<b>OTROS ACTIVOS</b>	786,127,984	944,366,198
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	767,324,400	944,366,198
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	18,803,584	0
200000000000			<b>P A S I V O</b>	25,913,570,054	25,328,250,645
210000000000			<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	14,059,122,211	11,175,380,613
	210100000000		Depósitos de exigibilidad inmediata	1,568,194,123	1,345,959,506
	211100000000		Depósitos a plazo	1,487,235,264	1,382,290,063
		211101000000	Del público en general	1,487,235,264	1,382,290,063
		211102000000	Mercado de dinero	0	0
		211103000000	Fondos especiales	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2021

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	212500000000		Títulos de crédito emitidos	10,921,491,461	8,407,982,393
	216100000000		Cuenta global de captación sin movimientos	82,201,363	39,148,651
230000000000			<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	9,364,392,307	13,217,713,445
	230100000000		De exigibilidad inmediata	0	0
	230200000000		De corto plazo	28,392,307	398,713,445
	230300000000		De largo plazo	9,336,000,000	12,819,000,000
203000000000			<b>VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR</b>	0	0
220800000000			<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	0	0
220700000000			<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	0
220900000000			<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	0	0
	220901000000		Reportos	0	0
	220902000000		Préstamo de valores	0	0
	220903000000		Derivados	0	0
	220990000000		Otros colaterales vendidos	0	0
221400000000			<b>DERIVADOS</b>	0	0
	221406000000		Con fines de negociación	0	0
	221407000000		Con fines de cobertura	0	0
221700000000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
221900000000			<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
225000000000			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
240000000000			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	2,365,285,328	935,156,587
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	0	0
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	192,012,940	0
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	241000000000		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	241300000000		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	240100000000		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,173,272,388	935,156,587
270000000000			<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0	0
280000000000			<b>Impuestos y ptu diferidos (a cargo)</b>	0	0
290000000000			<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	124,770,208	0
400000000000			<b>CAPITAL CONTABLE</b>	11,364,839,947	10,584,633,485
450000000000			Participación controladora	11,364,839,947	10,584,633,485
410000000000			<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	652,655,561	634,063,451
	410100000000		Capital social	652,655,561	634,063,451
	410700000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	410400000000		Prima en venta de acciones	0	0
	411100000000		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
420000000000			<b>CAPITAL GANADO</b>	10,712,184,386	9,950,570,034
	420100000000		Reservas de capital	600,126,905	581,534,795
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	7,836,001,675	10,716,869,825
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediones por beneficios definidos a los empleados	-9,117,732	-4,150,656
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	2,285,173,538	-1,343,683,930
700000000000			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	16,938,022,999	11,005,576,289
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	3,732,914,527	6,759,917,642
730000000000			Compromisos crediticios	3,365,204,210	440,000,000
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
	740100000000		Fideicomisos	0	0
	740200000000		Mandatos	0	0
770300000000			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
750000000000			Bienes en custodia o en administración	0	0
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0
760000000000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	6,379,262	10,658,647

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

**SIN CONSOLIDAR**

**(PESOS)**

**Impresión Final**

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
780000000000			Otras cuentas de registro	9,833,525,000	3,795,000,000

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04**

AÑO: **2021**

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

**ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

**SIN CONSOLIDAR**

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(PESOS)

**Impresión Final**

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	16,505,962,975	14,215,411,008
610000000000	Gastos por intereses	1,319,384,005	1,414,828,844
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	<b>MARGEN FINANCIERO</b>	15,186,578,970	12,800,582,164
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,503,056,062	4,991,174,444
670200000000	<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	13,683,522,908	7,809,407,720
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	952,473,542	664,947,494
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	623,763,716	675,860,232
540000000000	Resultado por intermediación	9,849,190	9,034,837
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	241,842,365	139,999,207
590000000000	Subsidios	0	0
640000000000	Gastos de administración y promoción	11,328,523,012	10,017,077,060
670400000000	<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	2,935,401,277	-2,069,548,034
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
672500000000	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	2,935,401,277	-2,069,548,034
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	252,414,311	558,132
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos	-397,813,428	726,422,236
670700000000	<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	2,285,173,538	-1,343,683,930
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	<b>RESULTADO NETO</b>	2,285,173,538	-1,343,683,930

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2021

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE  
CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		<b>Resultado neto</b>	2,285,173,538	-1,343,683,930
820103600000		<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	1,393,422,130	-224,220,515
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	117,653,434	139,237,194
	820103600300	Amortizaciones de activo intangibles	186,553,234	200,474,317
	820103600400	Provisiones	438,987,723	161,932,078
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	650,227,739	-725,864,104
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	0	0
		<b>Actividades de operación</b>		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-400,204,698	200,217,704
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	0	0
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	0
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-5,135,781,896	3,840,260,041
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-219,594,625	-744,051,493
	820103110000	Cambio en captación tradicional	2,883,741,598	-84,403,231
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-3,853,321,138	6,320,870,025
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	0	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	931,952,275	-5,618,592
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	-72,800,519	-819,620,452
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	-2,187,413,335	7,139,749,557
		<b>Actividades de inversión</b>		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	8,660,997	5,344,948
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-61,163,190	-43,269,536
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	-30,155,352	-8,390,471
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	-82,657,545	-46,315,059
		<b>Actividades de financiamiento</b>		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	-1,500,000,000	0
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	-1,500,000,000	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

**SIN CONSOLIDAR**

**(PESOS)**

**Impresión Final**

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	-3,770,070,880	7,093,434,498
820400000000		<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	0	0
820200000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	10,486,214,499	3,392,780,001
820000000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	6,716,143,619	10,486,214,499

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

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

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**CRÉDITO**  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

**SIN CONSOLIDAR**

(PESOS)

Impresión Final

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital Ganado							Capital contable	
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto Acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios		Resultado neto
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	10,584,633,485	634,063,451	0	0	0	581,534,795	10,716,869,825	0	0	0	-4,150,656	0	-1,343,683,930	10,584,633,485
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>														
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	18,592,110	0	0	0	0	-18,592,110	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	18,592,110	-18,592,110	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	-1,343,683,930	0	0	0	0	0	1,343,683,930	0
Pago de dividendos	-1,500,000,000	0	0	0	0	0	-1,500,000,000	0	0	0	0	0	0	-1,500,000,000
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	-1,500,000,000	18,592,110	0	0	0	18,592,110	-2,880,868,150	0	0	0	0	0	1,343,683,930	-1,500,000,000
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>														
-Resultado neto	2,285,173,538	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,285,173,538	2,285,173,538
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-4,967,076	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4,967,076	0	0	-4,967,076
-Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	2,280,206,462	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4,967,076	0	2,285,173,538	2,280,206,462
<b>Saldo al final del periodo</b>	11,364,839,947	652,655,561	0	0	0	600,126,905	7,836,001,675	0	0	0	-9,117,732	0	2,285,173,538	11,364,839,947

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 1 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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

COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y  
SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE 2021

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

CUARTO TRIMESTRE DE 2021

El siguiente análisis se basa en los estados financieros trimestrales del Banco. A  
continuación, se presenta un análisis del desempeño de la administración y la situación  
financiera del Banco, realizando la comparación entre los resultados financieros

---



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 2 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

obtenidos al 31 de diciembre de 2021 contra los obtenidos al 30 de septiembre de 2021 y otra contra los resultados obtenidos al 31 de diciembre de 2020.

Al 31 de diciembre de 2021 el Banco no contaba con transacciones relevantes que no hayan sido registradas en el balance general o en el estado de resultados. Asimismo, no 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 4T21

- Al cierre del 4T21 el número de clientes activos cerró en 2,501,493, un incremento de 15.0% comparado con los 2,175,142 clientes del 4T20, y un incremento de 3.1% comparado con los 2,426,777 clientes en el 3T21.

- La cartera de crédito total de micro-créditos al 4T21 resultó en Ps. 26,769 millones, un incremento de 21.2% comparado con Ps. 22,093 millones del 4T20, y de 17.7% comparado con Ps. 22,747 millones el 3T21. La cartera está distribuida de la siguiente forma:

- oPs. 26,211 millones de cartera de crédito al consumo vigente, un incremento de 25.7% comparado con Ps. 20,846 millones en el 4T20, y un incremento de 17.1% comparado con Ps. 22,382 millones en el 3T21.

- oPs. 558 millones de cartera vencida, una disminución relevante de 55.3% comparado con Ps. 1,247 millones del 4T20 como resultado de una mejora significativa en el comportamiento de pago de los clientes, lo cual ha impactado positivamente en la calidad de los activos del Banco, así como por los esfuerzos que se realizaron durante los primeros meses del 2021 para concluir con la depuración del portafolio afectado por la contingencia. Respecto al 3T21 muestra un incremento de 52.9% comparado con Ps. 365, debido a que la morosidad del banco se está ajustando a sus niveles normales, luego del comportamiento excepcionalmente bueno que tuvo durante el 2021, aunado al crecimiento de la cartera de crédito durante el trimestre.

- Durante el 4T21 el saldo del crédito comercial asciende a Ps. 910 millones.

- La utilidad neta fue de Ps. 681 millones en el 4T21, un incremento del 72.0% comparado con el resultado de Ps. 396 millones del 4T20, principalmente por la mejora en las dinámicas del negocio luego del impacto de la contingencia sanitaria; así mismo, muestra un aumento de 72.0% respecto a la utilidad de Ps. 396 millones del 3T21, principalmente por el incremento en los ingresos por intereses como resultado del crecimiento en la cartera de crédito.

- El ROE para el 4T21 resultó en 24.7%, un avance de 9.4 pp comparado con el 15.3% del 4T20, explicado por la recuperación del Resultado Neto y una recuperación de 10.6 pp respecto al 14.1% del 3T21, por la misma razón.

- La red de oficinas de servicio al 4T21 resultó en 474 unidades, una contracción de 12.7% comparado con las 543 oficinas del 4T20 y de 5.2% respecto a las 500 registradas en 3T21; la red de sucursales al 4T21 resultó en 143 unidades, una disminución del 12.3% respecto al 4T20 y de 9.5% respecto al 3T21. Los cambios en la red de oficinas de servicio y sucursales se derivan de la búsqueda de una mejora en la eficiencia y servicio del Banco.

- Al cierre del 4T21 el Banco contaba con una plantilla de 13,574 colaboradores, lo que representa un decremento del 6.0% comparado con los 14,438 colaboradores del 4T20, y una contracción de 1.0%, comparado con los 13,717 colaboradores del 3T21; la

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 3 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

disminución se debe a la búsqueda de mayor eficiencia, sin descuidar el número de promotores de crédito requeridos para atender de manera adecuada a los clientes.

## Estado de Resultados

Los Ingresos por Intereses totales del Banco provienen principalmente de las siguientes fuentes: i) de los intereses cobrados por los créditos otorgados en los productos de 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 4T21 fueron de Ps. 4,622 millones, 35.8% mayor a los Ps. 3,403 millones obtenidos el 4T20, principalmente por el crecimiento de 19.5% en la cartera de crédito, así como por la recuperación en la tasa activa luego de los beneficios otorgados a los clientes durante el 2020. En su comparativo trimestral, se muestra un incremento de 6.6% comparado con los Ps. 4,335 millones del 3T21, impulsado por un incremento en la cartera promedio diaria vigente del trimestre.

Los ingresos por intereses del Banco para el 4T21 se integraron en un 97.7% por los intereses generados de la cartera de consumo, el 0.4% de los ingresos por el interés de la cartera comercial y el 1.9% correspondió a inversiones provenientes de los excedentes de tesorería invertidos en valores gubernamentales, C.D. y pagarés bancarios de corto plazo.

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

La principal fuente de ingresos del Banco proviene de su cartera de crédito. Al cierre del 4T21 la cartera total de micro-crédito total fue de Ps. 26,769 millones, 21.2% mayor que los Ps. 22,093 millones reportados el 4T20, y 17.7% mayor, comparado con los Ps. 22,747 millones reportados el 3T21, derivado de una mayor atracción y retención de clientes. El incremento de la cartera en el comparativo anual es mayor comparado al avance en el número de clientes, el cual fue de 15.0%.

En su comparativo anual, el saldo promedio por cliente incrementó un 5.4% y durante el trimestre el incremento fue de 14.2%.

El comportamiento de los ingresos por intereses está en gran medida en función de la colocación de créditos y de sus condiciones. Al 4T21 se tenían 2,898,238 créditos activos lo que representa un incremento de 18.9% comparado con los 2,437,922 créditos activos al 4T20 y un incremento de 5.0% comparado con los 2,760,393 créditos activos al 3T21.

Gastos por Intereses, al cierre del 4T21 el costo financiero fue de Ps. 332 millones, lo que representa una disminución de 4.6% comparado con Ps. 348 millones del 4T20. Esta variación es explicada por una disminución en la liquidez adicional que Banco Compartamos decidió obtener con el fin de mitigar cualquier posible volatilidad derivada de la contingencia sanitaria. La liquidez adicional se ha consumido derivado de las nuevas colocaciones de crédito, así como por el vencimiento de pasivos de corto plazo y por prepagos de disposiciones realizadas con la Banca de Desarrollo. Comparado con el 3T21, presenta un ligero decremento de 0.3%, principalmente por el prepagado de disposiciones de crédito, lo cual ha contrarrestado el incremento de 100 pb en la tasa de referencia que se llevó a cabo durante el trimestre.

Al cierre del 4T21 los gastos por intereses representaron 7.1% del total de los ingresos por intereses totales, comparados a los 10.1% del 4T20, y al 7.6% en el 3T21. Al cierre de diciembre de 2021 el 74% 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 26% restante tiene una tasa de interés fija promedio de 7.8%.

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 4T21 el Margen de Interés Neto (MIN) promedio resultó en 50.6%, lo que refleja un incremento de 14.5 pp comparado con el 36.1% del 4T20 debido al incremento en la cartera y a la disminución en la liquidez adicional. En su comparativa trimestral, el incremento es de 3.8 pp comparado con el 46.8% del 3T21, derivado de

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 4 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

mayores ingresos por intereses por una cartera vigente mayor y por la disminución en la liquidez, lo cual impactó de manera positiva al margen.

El saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios en el Estado de Resultados al 4T21 fue de Ps. 543 millones, un incremento comparado con los Ps. -102 millones del 4T20, debido a que en 4T20 se registró una reversa de estimaciones como consecuencia tanto de una disminución en las estimaciones ordinarias y extraordinarias, como por un mejor comportamiento de pago en los clientes. Así mismo, se muestra un incremento de 15.5% respecto a los Ps. 470 millones registrados en 3T21, derivado del incremento en la colocación de cartera y a que la morosidad del banco se está ajustando a sus niveles normales.

El Margen de Interés Neto (MIN) ajustado por riesgos cerró en el 4T21 en Ps. 3,747 millones, un incremento de 18.7% en comparación con los Ps. 3,157 millones del 4T20 y un crecimiento de 6.1% respecto a los Ps. 3,532 millones del 3T21.

Castigos de créditos incobrables

En la siguiente tabla se muestra el total de castigos de cartera en cada periodo. Al 4T21 el monto de castigos resultó en Ps. 277 millones, una disminución de 88.4% comparado con los Ps. 2,392 millones del 4T20, como resultado de la depuración de cartera vencida en los primeros meses de 2021, y la aplicación del castigo extraordinario en diciembre de 2020; y muestra una disminución de 6.6% comparado con los Ps. 297 millones del 3T21 debido a la calidad de cartera excepcionalmente buena que se ha registrado de manera histórica en el Banco durante los últimos meses.

Fuente: Banco Compartamos  
Ingresos No Financieros

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

Las Comisiones y tarifas cobradas al 4T21 resultaron en Ps. 265 millones, un incremento de 55.9% respecto a los Ps. 170 millones del 4T20, principalmente por una mayor colocación de pólizas voluntarias y por la reactivación de las comisiones por atraso de pagos que fueron suspendidas durante el 2020. Así mismo, se registra un incremento de 10.9% comparando con los Ps. 239 millones del 3T21, explicado principalmente por mayores comisiones en intermediación de seguros, derivado del aumento en clientes que ha traído consigo una mayor colocación de pólizas.

Fuente: Banco Compartamos

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

Al 4T21 el rubro de comisiones y tarifas pagadas resultó en Ps. 170 millones, una disminución de 7.1% comparado con Ps. 183 millones del 4T20, principalmente por un decremento en el pago por seguro de vida acreditados que se otorgó a los clientes de manera gratuita como parte de los beneficios que se dieron durante la contingencia, por

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 5 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

otro lado, se muestra un incremento de 9.0% al comparado con los Ps. 156 millones del 3T21, principalmente por un ligero incremento generalizado en las comisiones, y en especial, en las comisiones pagadas a Yastás.

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

El Resultado por Intermediación fue un ingreso de Ps. 1 millón para el 4T21, 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 4T21 resultó en un ingreso de Ps. 44 millones; para el 4T20 fue de Ps. 5 millones y para el 3T21 de Ps. 2 millones. Esta partida refleja los ingresos o gastos no recurrentes, así como: i) ingresos relacionados a cancelaciones de provisiones, ii) gastos vinculados a Investigación y Desarrollo; y iii) Donaciones y otros.

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

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 4T21 los Gastos de Operación resultaron en Ps. 3,101 millones, un incremento de 17.2%, comparado con los Ps. 2,647 millones del 4T20 principalmente por la reactivación de proyectos estratégicos, incremento en gastos de personal y por las campañas de atracción y retención de clientes. Respecto a los Ps. 3,126 millones registrados en el 3T21, se mostró un ligero decremento de 0.8%, como resultado de una variación en los gastos de personal del trimestre.

Derivado de lo anterior, el Índice de Eficiencia al 4T21 resultó en 79.8%, una mejora respecto al 84.5% del 4T20 y respecto a los 86.3% del 3T21, principalmente por las fluctuaciones del resultado de la operación entre los periodos comparados, así como por el incremento de los gastos durante el 4T21.

El índice de eficiencia operativa al 4T21 resultó en 33.3%, mostrando un retroceso respecto al 29.1% registrado en 4T20 y un nivel similar a los 33.2% del 3T21, derivado del crecimiento trimestral del resultado de la operación.

El Resultado Antes de Impuestos al cierre del 4T21 resultó en una ganancia de Ps. 786 millones, una recuperación respecto los Ps. 484 millones reportados en el 4T20; así mismo, refleja un avance al compararlo con el resultado de Ps. 497 millones del 3T21. Durante el 4T21, se generaron Ps. 252 millones de Impuestos Causados y Ps. (128) millones en el 4T20; para el 3T21 no se generaron Impuestos Causados.

Los Impuestos Diferidos al 4T21 resultaron en Ps. 105 millones, al 4T20 Ps. 216 millones y en el 3T21 Ps. 101 millones.

Al cierre del 4T21, 4T20 y 3T21, 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 4T21 fue una ganancia de Ps. 681 millones, una recuperación de 72.0% comparada con los Ps. 396 millones del 4T20 debido a que el incremento en los ingresos por intereses (como consecuencia de la eliminación de los beneficios otorgados a los clientes y por el crecimiento de la cartera durante el trimestre), ha sido mayor que al incremento que se ha registrado tanto en las estimaciones preventivas como en los gastos de administración y promoción. Respecto al resultado de los Ps. 396 millones del 3T21, representa un incremento de 72.0% principalmente por el incremento en los ingresos por intereses aunado a que los gastos de administración tuvieron una contracción durante el trimestre.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 6 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

La rentabilidad sobre el activo ROA de 7.3% para el 4T21, una recuperación de 3.00 pp comparado con el 4.3% del 4T20, derivado de una recuperación en la utilidad de la compañía; respecto al 3T21, presenta un avance de 3.10 pp comparado con el 4.2% por la misma razón, aunado a la disminución de los activos promedio como resultado de la reducción en la liquidez adicional durante el trimestre.

La rentabilidad sobre el capital ROE para el 4T21 resultó en 24.7%, un mejor nivel en 9.4 pp comparado con el 15.3% del 4T20 por un mayor Resultado Neto y en menor medida por el incremento en el Capital promedio; al compararlo con el 14.1% del 3T21, se observa un avance explicado por el incremento en el Resultado Neto del trimestre, así como por un Capital Contable menor como resultado de la disminución del capital contable derivado del reparto de dividendos en ago-21.

El Banco presenta una alta proporción de Capital Contable comparado con los activos totales, al cierre del 4T21, este indicador resultó en 30.5%, un incremento comparado con el 29.5% del 4T20 y con el 28.7% del 3T21.

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 31 de diciembre 2021 es de 37.09%. En julio de 2017 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) otorgó a Banco Compartamos mediante el oficio 142-5/2749/2017 la autorización para poder utilizar el método estándar alternativo para el cálculo del requerimiento de capital para riesgo operacional.

Al cierre del 4T 2021, el Banco calculó su requerimiento de capital por riesgo operacional bajo el método estándar alternativo.

Integración del capital: Al 31 de diciembre del 2021 el capital de Banco estaba como sigue /:

4T21	4T20	3T21	3T20
Capital Neto	10,683,298,960	10,683,298,960	10,683,298,960
Capital Básico	10,683,298,960	10,683,298,960	10,683,298,960
Básico Fundamental	10,683,298,960	10,683,298,960	10,683,298,960
Básico No Fundamental	-	-	-
Capital Complementario	-	-	-

(Cifras en millones de pesos)

El capital básico está integrado por el capital contable de 11,365 millones de pesos menos 682 millones de pesos de intangibles.

Se cuenta con 1,014 millones de pesos de impuestos diferidos provenientes de diferencias temporales que computan como Capital Básico hasta 1,068 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	4T21	4T20	3T21	3T20
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito	44.26%	38.59%	40.34%	37.09%
Capital Neto / Activos Riesgo Total	37.09%	31.44%	34.05%	31.44%
Capital Básico / Activos Riesgo Total	37.09%	31.44%	34.05%	31.44%
Capital fundamental / Activos Riesgo Total	37.09%	31.44%	34.05%	31.44%

Las Disponibilidades y Otras Inversiones al cierre del 4T21 sumaron Ps. 7,116 millones,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 7 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

lo que representó una disminución 32.1% comparado con los Ps. 10,486 millones del 4T20, y una disminución de 31.3% comparado con Ps. 10,351 millones del 3T21. Esta cifra corresponde al fondeo necesario para cubrir los gastos operativos, pago de pasivos, y crecimiento de la cartera de Banco Compartamos. Ante la contingencia sanitaria se incrementó la liquidez con el objeto de minimizar riesgos en el mercado de deuda, así como el acceso a liquidez Bancaria. Al cierre del 4T21, se incluyen alrededor de Ps. 4,000 millones de liquidez adicional para mitigar cualquier posible volatilidad; sin embargo, a partir del 3T21 se han realizado prepagos de algunas disposiciones de crédito con la banca de desarrollo, con el objetivo de disminuir los niveles actuales, luego de presentarse condiciones estables en los mercados.

La Cartera Total de Crédito, al cierre del 4T21 fue de Ps. 27,679 millones, 19.5% mayor que los Ps. 23,153 millones reportados al cierre del 4T20; el incremento se debe a un aumento en las colocaciones de crédito y a la depuración y recuperación de la cartera, luego de las afectaciones por la contingencia. De igual forma, comparado con el 3T21, se presentó un avance de 17.0% comparado con los Ps. 23,657 millones, por una mayor retención y atracción de clientes durante el trimestre.

Durante el 4T21, saldo del crédito comercial a Partes Relacionadas fue de Ps. 910 millones, monto inferior en 14.2% al presentado en el 4T20, y el mismo monto respecto al cierre del 3T21.

La Cartera Vencida al 4T21 fue de Ps. 558 millones, representando un indicador de morosidad de 2.08% del total de la cartera de consumo; en el 4T20 la cartera vencida fue de Ps. 1,247 millones, lo que representó un índice de morosidad de 5.64%; en el 3T21 la cartera vencida fue de Ps. 365 millones o 1.61% de índice de morosidad. La cartera vencida reflejó una disminución en su comparativo anual explicado por un mejor comportamiento crediticio de nuestros clientes, derivado de una mayor adaptación a las condiciones vigentes originadas por la contingencia; en su comparativo trimestral tuvo un ligero retroceso debido al crecimiento en la cartera y a que las dinámicas se encuentran ajustándose a sus niveles normales.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general al cierre del 4T21 resultaron en Ps. 1,571 millones, 28.0% menos comparado con los Ps. 2,181 millones del 4T20 debido a un mejor comportamiento crediticio de los clientes y a los castigos que se han realizado para depurar la cartera; por otro lado, tuvieron un incremento de 20.5% comparado con Ps. 1,304 millones del 3T21, derivado del incremento en la colocación de cartera y a que la morosidad del banco se está ajustando a sus niveles normales.

El Banco cuenta con una cobertura suficiente para hacer frente al índice de morosidad, al cierre del 4T21 el índice de cobertura fue de 281.5%, un incremento comparado con el 174.9% del 4T20 derivado principalmente a que la cartera vencida disminuyó en menor medida que la disminución de las estimaciones en su comparativo interanual; por su parte, se muestra una disminución respecto al 357.3% del 3T21 principalmente por un incremento en las estimaciones preventivas derivado de una estabilización en el comportamiento crediticio de los clientes. Este indicador está en línea con la metodología requerida por la CNBV que aplica a todos los bancos dentro del sistema financiero mexicano, para el cálculo de provisiones.

## Pérdidas por riesgo operacional

El Banco estima que la materialización de sus riesgos operacionales identificados generaría una pérdida anual no superior al 0.30% del Ingreso Anualizado del Banco, mismo que al cierre de septiembre representa el 49% del nivel de tolerancia.

## Liquidez

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 8 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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

Índice de liquidez=Liquidez disponible  
Requerimientos de operación Tesorería

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

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

Políticas de Inversión Corporativas

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

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.
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 9 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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

### 3. Montos:

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

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

### 4. Instrumentos de inversión:

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

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

### 5. Contrapartes:

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

Las contrapartes pueden ser:

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

a) La incorporación de una nueva contraparte y la línea de operación asignada se aprobarán en el Comité de Riesgos, de igual forma cuando una contraparte incremente o 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 4T21 el Banco no mantiene inversiones en dólares mayores a 15 millones de dólares. Las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

Al cierre del 4T21, 4T20 y 3T21, el Banco no cuenta con préstamos o inversiones en moneda extranjera, por lo que las fluctuaciones en el tipo de cambio no le afectan. De la misma manera las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

#### Fuentes de liquidez y financiamiento

La principal fuente de liquidez del Banco proviene de la cobranza de los créditos que otorga, los cuales ocurren de manera semanal, bi-semanal o mensual; así como de las

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 11 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

utilidades retenidas, adicional e eso el Banco cuenta con otras importantes fuentes de financiamiento, tales como:

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

Fuente: Banco Compartamos

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

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

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 4T21 la deuda bancaria de corto plazo disminuyó en comparación con el 4T20, principalmente por menores pasivos de corto plazo con la banca de desarrollo, así como por la estrategia de no renovar los vencimientos de pasivos con la banca múltiple con el fin de disminuir la liquidez adicional; en su comparativo con el 3T21, se muestra una disminución por los vencimientos con la banca de desarrollo debido a que durante el trimestre se prepagaron algunos créditos tanto para disminuir los niveles de liquidez, como para mejorar el perfil de vencimiento.

Por lo que respecta a la deuda bancaria de largo plazo, al comparar el 4T21 con el 4T20, vemos un movimiento a la baja, debido a que se ha ido disminuyendo la liquidez adicional que se adquirió para mitigar cualquier posible volatilidad en los mercados. En comparación con el 3T21, también se muestra una disminución por la misma razón.

Con relación a los Certificados Bursátiles al 4T21, se muestra un incremento respecto al 4T20 y 3T21, por la colocación del COMPART21S y COMPART21-2S por un total de \$2,500 mdp, el cual se trató de nuestro primer bono social.

Fuente: Banco Compartamos

Fuente: Banco Compartamos

Respecto a los intereses por fondeo, el comparativo del 4T21 respecto al 4T20 reflejó

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 12 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

una disminución de 4.6%, principalmente por una disminución en los Préstamos Interbancarios. Respecto al 3T21, muestra una ligera disminución de 0.3%, principalmente por el incremento en la tasa de referencia en México, la cual pasó de 4.50% a 5.50% al cierre del 4T21, lo cual se contrarrestó con la gestión activa de pasivos, realizando prepagos con la finalidad de disminuir el nivel de liquidez.

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

Fuente: Banco Compartamos

Los pasivos del Banco en su totalidad están denominados en pesos, por lo que el Banco no tiene exposición cambiaria. Al 31 de diciembre de 2021 el Banco no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

## Políticas de capitalización

El capital social del Banco al cierre del 4T21 fue de Ps. 652 millones, lo que representó un incremento de Ps. 18 millones a lo presentado en 4T20 y no mostró cambios respecto al 3T21; 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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 13 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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 Mexico, S.A. de C.V. (Escala Global y Nacional)

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 14 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

"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: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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

Estados financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

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

Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Millones de pesos)

(1) Actividad-

Banco Compartamos, S. A. (la Institución) es una Institución de Banca Múltiple con domicilio en Insurgentes Sur 1458, Colonia Actipan, C. P. 03230, Ciudad de México. La Institución está autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), para realizar operaciones de banca múltiple con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito, que comprenden, entre otras, el otorgamiento de créditos, recepción de depósitos, aceptación de préstamos, la operación con valores, otros instrumentos financieros y compra venta de divisas. Genera, S. A. B. de C. V. (el Grupo) es propietaria del 99.98% de la Institución. El Grupo emite por separado estados financieros consolidados.

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización

El 23 de febrero de 2022, el Consejo de Administración, el Director General y los funcionarios de Compartamos Servicios, S. A. de C.V. (Compartamos Servicios) quienes desempeñan para la Institución las funciones que se mencionan a continuación, aprobaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus correspondientes notas.

Patricio Diez de Bonilla García Vallejo Director General  
Mario Ignacio Langarica Ávila Director Ejecutivo de Finanzas  
Marco Antonio Guadarrama Villalobos Director Contraloría  
Oscar Luis Ibarra Burgos Auditor General Interno

Los accionistas de la Institución y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Comisión) tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros de 2021 adjuntos, se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros están preparados con fundamento en la legislación bancaria y de acuerdo con los criterios de contabilidad para instituciones de crédito en México (los Criterios de Contabilidad) establecidos en el Anexo 33 de las Disposiciones, y de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, establecidos por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

(Continúa)

2

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los Criterios de Contabilidad establecen que la contabilidad de las instituciones de crédito debe ajustarse a la estructura básica de las Normas de Información Financiera (NIF) definida por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) en la NIF A-1 "Estructura de las normas de información financiera", considerando en primera instancia las NIF contenidas en la Serie NIF A "Marco conceptual", así como lo establecido en el criterio de contabilidad A-4 "Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad". Asimismo, establecen que las instituciones deben observar los lineamientos contables de las NIF excepto cuando sea necesario, a juicio de la Comisión, aplicar normatividad o criterios de contabilidad específicos sobre el reconocimiento, valuación, presentación y revelación aplicables a rubros específicos de los estados financieros y los aplicables a su elaboración.

Asimismo, los Criterios de Contabilidad señalan que a falta de criterio contable específico de la Comisión para las instituciones de crédito, o en un contexto más amplio, de las NIF, se aplicarán las bases de supletoriedad previstas por la NIF A-8, y sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8 no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la citada NIF y el mismo criterio contable, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando cumpla con los requisitos del criterio A-4 "Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad" de la Comisión.

b) Uso de juicios y estimaciones

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Juicios y supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros y supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes en libros de activos y pasivos en el siguiente año, se describen en las siguientes notas:

-Notas 3(e), 3(f), 8 y 9 - Determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios y recuperabilidad de cuentas por cobrar: supuestos e insumos utilizados en su determinación.

-Notas 3(i), 3(j), 10 y 11- Pruebas de deterioro del valor de mobiliario y equipo y activos intangibles: supuestos claves para el importe recuperable, incluyendo la recuperabilidad de los costos de desarrollo.

-Notas 3(h) y 15 - Reconocimiento de activos por impuestos diferidos: disponibilidad de utilidades futuras gravables y la materialización del activo por impuestos diferidos.

(Continúa)

3

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto el valor de la UDI)

c) Moneda funcional y de informe

Los estados financieros antes mencionados se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, 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.

d) Registro de operaciones en la fecha de concertación

Los estados financieros de la Institución reconocen los activos y pasivos provenientes de inversiones en valores en la fecha en que la operación es concertada, independientemente de su fecha de liquidación.

(3) Resumen de las principales políticas contables-

---



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

A continuación, se resumen las políticas de contabilidad más significativas utilizadas en la preparación de los estados financieros, las cuales han sido aplicadas consistentemente en los años que se presentan.

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Los estados financieros adjuntos incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007 mediante un factor de actualización derivado del valor de la Unidad de Inversión (UDI), que es una unidad de cuenta cuyo valor es determinado por el Banco de México (Banxico) en función de la inflación, ya que a partir del año 2008 conforme a lo establecido en la NIF B-10 "Efectos de la inflación", la Institución opera en un entorno económico no inflacionario (inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores menor al 26%). El porcentaje de inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores, el del año y los valores de la UDI al cierre de cada ejercicio, se muestran a continuación:

Inflación

31 de diciembre de UDI Del año Acumulada

2021 \$7.1082337.61% 14.16%

2020 6.6055973.23% 11.31%

2019 6.3990182.77% 15.03%

(Continúa)

4

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(b) Disponibilidades-

Este rubro se compone de efectivo, saldos bancarios del país y del extranjero, y disponibilidades restringidas, que se registran a su valor nominal y las disponibilidades en moneda extranjera, se valúan al tipo de cambio publicado por Banxico a la fecha de formulación de estos estados financieros. Los rendimientos que generan las disponibilidades se reconocen en resultados conforme se devengan (nota 6).

Las disponibilidades restringidas incluyen operaciones por préstamos bancarios documentados con vencimientos menores a tres días hábiles (operaciones "Call Money"), subastas de depósitos y el depósito de regulación monetaria constituido conforme a Ley, ambos constituidos con Banxico con el propósito de regular la liquidez del mercado de dinero; dichos depósitos devengan intereses a la tasa de fondeo interbancario. Adicionalmente incluye el fondo de ahorro de los colaboradores.

Las divisas adquiridas que se pacte liquidar en una fecha posterior a la concertación de la operación de compraventa, se reconocerán a dicha fecha de concertación como una disponibilidad restringida (divisas a recibir), en tanto que, las divisas vendidas se

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

registrarán como una salida de disponibilidades (divisas a entregar). Los derechos y obligaciones originados por las ventas y compras de divisas se registran en el rubro de "Otras cuentas por cobrar, neto" y de "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar", respectivamente.

(c) Inversiones en valores-

Las inversiones en valores incluyen instrumentos de patrimonio neto, títulos gubernamentales y bancarios, cotizados y no cotizados, que se clasifican de acuerdo con la intención de uso que la Institución les asigna al momento de su adquisición, como se detalla a continuación:

Títulos para negociar-

Los títulos para negociar que se tienen para su operación en el mercado se registran a su valor razonable, utilizando precios actualizados proporcionados por especialistas en el cálculo y suministro de precios para valuar carteras de valores autorizados por la Comisión, denominados "proveedores de precios" y, en caso de valores no cotizados, se utilizan como referencia precios de mercado de instrumentos financieros con características similares que utilizan precios calculados con base en técnicas formales de valuación ampliamente aceptadas. El valor razonable es la cantidad por la que puede intercambiarse un instrumento financiero, entre partes interesadas y dispuestas, en una transacción libre de influencias. Los ajustes resultantes de las valuaciones de esta categoría se registran directamente contra los resultados del ejercicio, en el rubro de "Resultado por intermediación".

Los gastos incurridos por la adquisición de los títulos para negociar se reconocen en los resultados del ejercicio. Los intereses se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

(Continúa)

5

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(d) Cartera de crédito-

Está representada por los saldos insolutos de los créditos otorgados e intereses no cobrados que conforme al esquema de pagos se hayan devengado. Se clasifican como vencidos de acuerdo con los criterios que se describen a continuación:

Créditos comerciales con pagos periódicos parciales de principal e intereses - Cuando presentan 90 o más días naturales de vencidos.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Créditos de consumo - Cuando presente 90 o más días naturales vencidos.

En el caso de las líneas de crédito que la Institución ha otorgado, en las cuales el monto no ha sido ejercido en su totalidad, la parte no utilizada se mantiene en cuentas de orden como "Compromisos crediticios".

El otorgamiento de créditos comerciales y de consumo se realiza con base en el análisis de la solicitud del cliente y las consultas en las sociedades de información crediticia. En algunos casos según se requiere, se hace el análisis de la situación financiera del acreditado y las demás características generales que se establecen en la Ley de Instituciones de Crédito, los manuales y las políticas internas de la Institución.

El control de los créditos de consumo se realiza por medio de visitas periódicas al cliente por parte de personal de la Institución, así como por medio del monitoreo diario de los pagos recibidos a través del sistema, para que el personal asignado dé seguimiento a los créditos con atraso.

La recuperación de los créditos de consumo se lleva a cabo de forma semanal, bisemanal o mensual, lo que sucede cuando el cliente realiza el pago de su crédito por medio de depósitos en cuentas bancarias que la Institución contrató con otras instituciones de banca múltiple, exclusivamente para este fin, corresponsales para realizar este tipo de operaciones y a través de sus sucursales.

La evaluación del riesgo crediticio de cada cliente se lleva a cabo verificando el historial crediticio con la Institución, así como con la consulta del comportamiento de dicho cliente en alguna de las dos sociedades de información crediticia.

Las políticas de la Institución para evitar las concentraciones de riesgo crediticio se basan principalmente en el establecimiento de montos máximos de crédito por acreditado.

(Continúa)

6

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los intereses se reconocen como ingresos en el momento en que se devengan; sin embargo, este registro se suspende en el momento en que los créditos se traspasan a cartera vencida y se lleva un control de los intereses devengados en cuentas de orden, los cuales se reconocen como ingresos cuando éstos son cobrados. Por los intereses ordinarios devengados no cobrados, correspondientes a los créditos que se traspasan a cartera vencida, se crea una estimación por el saldo total de los mismos al momento de su traspaso.

Se transfieren de cartera vencida a vigente aquellos créditos vencidos en los que se liquidan totalmente los saldos pendientes de pago (principal e intereses, entre otros) o que exista evidencia de pago sostenido.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Se entiende que existe pago sostenido cuando el acreditado presenta cumplimiento de pago sin retraso por el monto total exigible de principal e intereses, como mínimo de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito.

Las comisiones por falta de pago oportuno del crédito se reconocen como ingresos en el momento en que ocurre el atraso.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución, tenía principalmente cartera de créditos de consumo a corto plazo en moneda nacional.

En caso de que la Institución enajenara cartera de crédito previamente castigada, la política de la Institución correspondiente a dicho proceso, prevé que los participantes en el mismo sean partes no relacionadas teniendo como finalidad el obtener el mejor precio de mercado posible. En adición se lleva a cabo una evaluación tanto económica como reputacional de cada participante para la toma de decisiones. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución no llevó a cabo enajenaciones de cartera de crédito.

Reestructuras

Créditos con pagos periódicos de principal e intereses, que sean objeto de reestructuración, podrán considerarse como vigentes al momento que se lleve a cabo dicho acto, sin que les resulten aplicables los requisitos establecidos que se mencionan a continuación:

-Los créditos vigentes que se reestructuren, sin que haya transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, se considerará que continúan siendo vigentes, únicamente cuando cumplen los criterios que se mencionan a continuación:

- i.El acreditado hubiere cubierto la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la reestructuración, y
- ii.el acreditado hubiere cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la reestructuración debió haber sido cubierto.
- iii.En caso de no cumplirse todas las condiciones descritas en los párrafos anteriores, serán considerados como vencidos desde el momento que se reestructuren y hasta en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

(Continúa)

7

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

-Cuando se trate de créditos vigentes que reestructuren durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, estos se considerarán vigentes únicamente cuando el acreditado hubiere:

- a)Liquidado la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la reestructuración
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

b) Cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la reestructura debió haber sido cubierto, y

c) Cubierto el 60% del monto original del crédito.

En caso de no cumplirse todas las condiciones descritas en el párrafo anterior, serán considerados como vencidos desde el momento que se reestructuren y hasta en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

(e) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

Se mantiene una estimación preventiva para riesgos crediticios, la cual, a juicio de la Administración, es suficiente para cubrir cualquier pérdida que pudiera surgir tanto de los préstamos incluidos en su cartera de créditos como de otros riesgos crediticios.

Las estimaciones se basan en estudios que analizan y clasifican la cartera, en apego a las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito", emitidas por la Comisión.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el único crédito comercial otorgado por la Institución fue evaluado de acuerdo con la metodología para la cartera de crédito con personas morales y físicas con actividad empresarial, con ingresos o ventas netas anuales iguales o mayores a 14 millones de UDIS, descrita en el Anexo 20 de las Disposiciones de la Comisión, vigente a la fecha de calificación.

Cartera emproblemada - Son créditos comerciales con una alta probabilidad de que no se podrán recuperar en su totalidad.

Tratándose de créditos al consumo (no revolventes), el cálculo de la estimación preventiva se realiza de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Comisión cuyo modelo de pérdida esperada establece que la estimación preventiva para riesgos crediticios se basa en la estimación de la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y en la exposición del incumplimiento; considerando para el cálculo de la estimación los saldos correspondientes al último día de cada mes. Las variables a considerar en dicho modelo para determinar la probabilidad de incumplimiento están constituidas por: i) número de facturaciones en atraso, ii) máximo número de facturaciones en atraso, iii) pago realizado, iv) saldo reportado en las Sociedades de información crediticia, v) monto exigible reportado en las Sociedades de información crediticia, vi) antigüedad del acreditado en la Institución, vii) meses transcurridos desde el último atraso en los últimos trece meses reportado en las Sociedades de información crediticia, viii) número de integrantes del grupo, ix) ciclos grupales del acreditado, y x) importe original del crédito. Adicionalmente, cuando los créditos al consumo no revolventes cuenten con garantías, se deberá separar la parte cubierta y expuesta; considerando si son garantías en efectivo y/o garantías liquidas una asignación en la severidad de la pérdida del 10% a la parte cubierta y en caso de garantías mobiliarias se podrá asignar una severidad de la pérdida del 60% a la parte cubierta.

(Continúa)

8

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

De acuerdo con la reforma de los artículos 91 Bis; 99 Bis y 99 Bis 2, fracción II de las Disposiciones publicadas en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el 20 de julio de 2021, se estableció aplicar un factor de ajuste al porcentaje de estimación preventiva para riesgos crediticios a créditos otorgados a mujeres. Este factor será aplicable a la cartera de créditos personales. Las características para aplicar este factor de ajuste son: i) sexo: Créditos otorgados a mujeres; ii) fecha: originados a partir del 24 de julio de 2021; iii) cartera: personal, son créditos que rebasan los límites de microcréditos; iv) atrasos: créditos con cero atrasos; v) factor de ajuste: 96% al porcentaje de reservas con las características anteriores. El impacto en la estimación preventiva para riesgos crediticios al 31 de diciembre de 2021 por dicho ajuste fue un decremento por \$4.

La estimación preventiva al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se crea conforme el grado de riesgo asignado al crédito, como se muestra a continuación:

Rangos de porcentaje de estimación preventiva	
Grado de riesgo	Consumo no revolvente Comercial
"A-1"	0 a 2.0 0 a 0.9
"A-2"	2.01 a 3.00 0.901 a 1.5
"B-1"	3.01 a 4.01 1.501 a 2.0
"B-2"	4.01 a 5.0 2.001 a 2.5
"B-3"	5.01 a 6.0 2.501 a 5.0
"C-1"	6.01 a 8.0 5.001 a 10.0
"C-2"	8.01 a 15.0 10.001 a 15.5
"D"	15.01 a 35.0 15.501 a 45.0
"E"	35.01 a 100.0 Mayor a 45.0

La Institución tiene la política de castigar los créditos pendientes de cobro que cuentan con 180 días después de ser considerados como vencidos, ya que, durante dicho plazo, una vez agotadas las gestiones de recuperación, se determina su imposibilidad práctica de cobro, excepto en casos en donde la Administración determine que un crédito o grupo de créditos debe de castigarse previo a este plazo de días. Dicho castigo se realiza durante los primeros días de cada mes, considerando los créditos que cumplan con dicho plazo hasta el último día del mes inmediato anterior, cancelando el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios. En el evento que el saldo del crédito a castigar exceda el correspondiente a su estimación asociada, antes de efectuar el castigo, dicha estimación se incrementa hasta por el monto de la diferencia.

(Continúa)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

(Millones de pesos)

Las recuperaciones asociadas a los créditos castigados o eliminados del balance general, se reconocen en los resultados del ejercicio en el rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios".

Las condonaciones, quitas, bonificaciones y descuentos, es decir, el monto perdonado del pago del crédito en forma parcial o total, se registra con cargo a resultados en el rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios; en caso de que el importe de éstas exceda el saldo de la estimación asociada al crédito, previamente se constituyen estimaciones hasta por el monto de la diferencia.

(f)Otras cuentas por cobrar-

Representan, entre otras, los adeudos de los corresponsales y las partidas directamente relacionadas con la cartera de crédito, a las cuales se les determina una estimación por irrecuperabilidad basada en el mismo porcentaje de riesgo asignado para el crédito asociado.

Por las demás cuentas por cobrar, incluyendo adeudos de los corresponsales, relativos a deudores identificados con vencimiento mayor a 90 días naturales, se crea una estimación por el importe total del adeudo (60 días si los saldos no están identificados). No se constituye dicha estimación por saldos a favor de impuestos y cuentas liquidadoras.

La Administración considera que la estimación por irrecuperabilidad es suficiente para absorber pérdidas conforme a las políticas establecidas por la Institución.

(g)Mobiliario y equipo-

El mobiliario y equipo, incluyendo las adquisiciones por arrendamiento financiero, se expresan como sigue: i) Adquisiciones realizadas a partir del 1o. de enero de 2008, a su costo de adquisición, y ii) Adquisiciones de origen nacional realizadas hasta el 31 de diciembre de 2007, a sus valores actualizados determinados mediante la aplicación a sus costos de adquisición de factores de inflación derivados de las UDI's hasta el 31 de diciembre de 2007.

La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en las vidas útiles de los activos estimados por la Administración.

Los arrendamientos se capitalizan siempre que sus términos, transfieran sustancialmente a la Institución todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo arrendado. El valor capitalizado corresponde al valor del activo arrendado o al valor presente de los pagos mínimos, el que sea menor al inicio del arrendamiento. Para el caso de los contratos de arrendamientos capitalizables, la tasa de interés para el cálculo del valor presente de los pagos mínimos, es la implícita en los contratos respectivos. En caso de no obtenerse, se utiliza la tasa de interés incremental.

(Continúa)

---

---

10

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El correspondiente pasivo con el arrendador se incluye en el balance general como una obligación por el arrendamiento capitalizado. Los costos financieros derivados de los financiamientos otorgados por el arrendador para la adquisición de los activos arrendados se reconocen en los resultados del periodo conforme se devengan. Los pagos del arrendamiento se reparten entre carga financiera y reducción de la obligación del arrendamiento, para así conseguir una tasa de interés constante sobre el saldo restante del pasivo. Los activos mantenidos en arrendamiento capitalizado se incluyen en mobiliario y equipo y equipo de cómputo, y su depreciación se calcula de acuerdo a la vigencia del contrato de arrendamiento.

(h) Impuesto sobre la renta (ISR) y Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU) -

El ISR y la PTU causados en el año se determina conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

El ISR y PTU diferidos se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen ISR y PTU diferidos (activo y pasivo) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, así como por pérdidas fiscales por amortizar y créditos fiscales por recuperar.

Los activos y pasivos por ISR y PTU diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre el ISR y PTU diferido se reconoce en los resultados del periodo en que se aprueban dichos cambios.

El ISR causado y diferido se presenta y clasifica en los resultados del periodo, excepto aquel que se origina de una transacción que se reconoce en el capital contable.

(i) Otros activos, cargos diferidos e intangibles -

El rubro se integra principalmente de depósitos en garantía, seguros y gastos pagados por anticipado, intangibles, así como por los gastos por emisión de títulos de crédito. La amortización, se realiza durante el plazo de cada transacción en línea recta.

Los pagos anticipados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no se encuentran sujetos a pérdidas por deterioro, ni a reversiones por pérdidas por deterioro, toda vez que éstos aún tienen la capacidad para generar beneficios económicos futuros.

La amortización de intangibles se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil de los intangibles estimada por la Administración de la Institución.

---



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

(Continúa)

11

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(j) Deterioro de activos de larga duración-

La Institución evalúa periódicamente los valores actualizados del mobiliario y equipo e intangibles para determinar la existencia de indicios de que dichos valores exceden su valor de recuperación. El valor de recuperación representa el monto de los ingresos netos potenciales que se espera razonablemente obtener como consecuencia de la utilización o realización de dichos activos. Si se determina que los valores actualizados son excesivos, la Institución registra las estimaciones necesarias para reducirlos a su valor de recuperación. Cuando se tiene la intención de vender los activos, éstos se presentan en los estados financieros a su valor actualizado o de realización, el menor.

Los activos de larga duración, tangibles e intangibles, están sujetos a pruebas de deterioro, en el caso de los activos con vida indefinida, las pruebas se realizan anualmente y en el caso de los activos con vida definida, éstas se realizan cuando existen indicios de deterioro.

(k) Captación tradicional-

Los pasivos por captación de recursos, incluidos depósitos de exigibilidad inmediata, depósitos a plazo, títulos de crédito emitidos y la cuenta global de captación sin movimientos, se registran al costo de captación o colocación más los intereses devengados, los cuales se reconocen en resultados bajo el método de línea recta conforme se devengan.

Aquellos títulos colocados a un precio diferente al valor nominal, deberán reconocer un crédito o cargo diferido por la diferencia entre el valor nominal del título y el monto de efectivo recibido por el mismo, debiendo reconocerse en los resultados del ejercicio como un ingreso o gasto por interés conforme se devengue, tomando en consideración el plazo del título que le dio origen.

Los gastos de emisión se reconocen inicialmente como cargos diferidos y se amortizan contra los resultados del ejercicio, tomando como base el plazo de los títulos que les dieron origen.

(l) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Se refieren principalmente a préstamos obtenidos de bancos y financiamientos provenientes de instituciones de banca de desarrollo y fondos de fomento dirigidos a financiar actividades económicas, productivas o de desarrollo del país. Los

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

financiamientos se registran al valor contractual de la obligación, reconociendo los intereses en resultados conforme se devengan.

(m) Provisiones-

Las provisiones de pasivo representan obligaciones presentes por eventos pasados en las que es probable la salida de recursos económicos a corto plazo. Estas provisiones se han registrado bajo la mejor estimación realizada por la Administración.

(Continúa)

12

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(n) Beneficios a los empleados-

Hasta el 15 de julio de 2021, la Institución solo tenía como único empleado al Director General. El 16 de julio de 2021, la Institución asumió obligaciones laborales de 13,072 empleados mediante sustitución patronal que llevó a cabo con su parte relacionada Compartamos Servicios.

Los beneficios otorgados por la Institución a sus empleados se describen a continuación:

Beneficios directos a corto plazo

Los beneficios directos a corto plazo se reconocen en los resultados del período en que se devengan los servicios prestados. Se reconoce un pasivo por el importe que se espera pagar, si la Institución tiene una obligación legal o asumida de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados y la obligación se puede estimar de forma razonable.

Beneficios directos a largo plazo

La obligación neta de la Institución en relación con los beneficios directos a largo plazo y que se espera que la Institución pague después de los doce meses de la fecha del estado de situación financiera más reciente que se presenta, es la cantidad de beneficios futuros que los colaboradores han obtenido a cambio de su servicio en el ejercicio actual y en los anteriores. Este beneficio se descuenta para determinar su valor presente. Las remedaciones se reconocen en resultados en el período en que se devengan.

Beneficios por terminación

Se reconoce un pasivo por beneficios por terminación y un costo o gasto cuando la Institución no tiene alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no pueda retirar la oferta de esos beneficios, o cuando cumple con las condiciones para reconocer los costos de una reestructuración, lo que ocurra primero. Si no se espera

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

que se liquiden dentro de los 12 meses posteriores al cierre del ejercicio anual, entonces se descuentan.

## Beneficios Post-Empleo

La Institución tiene implementado un plan de pensiones por jubilación cuya finalidad es que el personal al jubilarse reciba un ingreso adicional a través de este plan.

El plan de pensiones por jubilación que se estableció es un esquema mixto en el cual el beneficio que se otorga al personal se deriva de dos componentes los cuales se mencionan a continuación:

A. Plan de contribución definida.

B. Planes de beneficio definido.

(Continúa)

13

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El plan de contribución definida:

Las obligaciones por aportaciones al plan de contribución definida se reconocen en resultados a medida en que los servicios relacionados son prestados por los empleados.

El plan de contribución definida se fondea con las contribuciones tanto de la Institución como de los empleados.

Planes de beneficios definidos:

La obligación neta de la Institución correspondiente a los planes de beneficios definidos por planes de pensiones, prima de antigüedad y beneficios por terminación de la relación laboral, se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros que los empleados han ganado en el ejercicio actual y en ejercicios anteriores, descontando dicho monto y deduciendo al mismo, el valor razonable de los activos del plan.

El cálculo de las obligaciones por los planes de beneficios definidos se realiza anualmente por actuarios, utilizando el método de crédito unitario proyectado. Cuando el cálculo resulta en un potencial activo para la Institución, el activo reconocido se limita al valor presente de los beneficios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiamiento mínimo.

El costo laboral del servicio actual, el cual representa el costo del período de

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

beneficios al empleado por haber cumplido un año más de vida laboral con base en los planes de beneficios, se reconoce en los gastos de operación. La Institución determina el gasto (ingreso) por intereses neto sobre el pasivo (activo) neto por beneficios definidos del período, multiplicando la tasa de descuento utilizada para medir la obligación de beneficio definido por el pasivo (activo) neto definido al inicio del período anual sobre el que se informa, tomando en cuenta los cambios en el pasivo (activo) neto por beneficios definidos durante el período como consecuencia de estimaciones de las aportaciones y de los pagos de beneficios.

Las remediciones (antes ganancias y pérdidas actuariales), resultantes de diferencias entre las hipótesis actuariales proyectadas y reales al final del período, se reconocen en el período en que se incurren como parte del rubro de "Remediciones por beneficios definidos a los empleados" dentro del capital contable.

La Institución tiene la obligación de pagar una indemnización a los colaboradores en caso de despido injustificado.

(Continúa)

14

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Como parte de la sustitución patronal, la Institución reconoció al personal el derecho a un bono de reconocimiento por inscribirse en los mencionados planes en 2012. El bono de reconocimiento es la cantidad que por única vez se aportó al personal que a la fecha de inicio del plan de pensiones, contara con dos años o más de servicio en la Institución, y que se hubiera inscrito al Plan de Pensiones al momento de su establecimiento, dicho bono se aporta de una forma diferida a un fideicomiso anualmente y vence en 2022, siempre y cuando el personal permanezca activo.

(o) Capital contable-

El capital social, las reservas de capital y el resultado de ejercicios anteriores se expresan como sigue: i) movimientos realizados a partir del 1o. de enero de 2008, a su costo histórico, y ii) movimientos realizados antes del 1o. de enero de 2008, a sus valores actualizados, los cuales fueron determinados mediante la aplicación hasta el 31 de diciembre de 2007 de factores de inflación derivados de las UDIS.

(p) Utilidad o (pérdida) integral-

Representa el resultado neto, remediciones por beneficios definidos a los empleados neto de impuestos diferidos, así como aquellas partidas que por disposición contable específica se reflejen en el capital contable y no constituyen aportaciones, reducciones y distribuciones de capital.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

## (q) Reconocimiento de ingresos-

Los rendimientos que generan las disponibilidades y las inversiones en valores se reconocen en resultados conforme se devengan, en este último caso, conforme al método de línea recta, en tanto que los dividendos de instrumentos de patrimonio neto se reconocen en el momento en que se genere el derecho a recibir el pago de los mismos, contra los resultados del ejercicio.

El reconocimiento de los intereses de la cartera de crédito se realiza conforme se devengan, excepto por los que provienen de cartera vencida, cuyo reconocimiento es al momento del cobro.

Los ingresos por venta de mobiliario y equipo se reconocen en resultados cuando se cumple la totalidad de los siguientes requisitos: a) se ha transferido al comprador los riesgos y beneficios de los bienes y no se conserva ningún control significativo de éstos; b) el importe de los ingresos, costos incurridos o por incurrir son determinados de manera confiable y c) es probable que la Institución reciba los beneficios económicos asociados con la venta.

## (r) Gasto por intereses-

Dentro de este rubro se agrupan los intereses devengados por el financiamiento recibido para fondear las operaciones de la Institución provenientes de depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo, títulos de crédito emitidos, cuenta global de captación sin movimientos y préstamos interbancarios y de otros organismos, así como los cambios de valorización por disponibilidades.

(Continúa)

15

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto utilidad o pérdida por acción)

## (s) Otros ingresos (egresos) de la operación-

Dentro de este rubro se agrupan ingresos y egresos, tales como el costo financiero por arrendamiento capitalizable, afectaciones por irrecuperabilidad, quebrantos, donativos, pérdidas por deterioro de activos de larga duración y resultado en venta de mobiliario y equipo.

## (t) Utilidad o (pérdida) por acción-

Representa el resultado de dividir el resultado neto del año entre las acciones en circulación al cierre del ejercicio; por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2021 y 2020 la utilidad y (pérdida) por acción fue de \$3.84 pesos y (\$2.33) pesos, respectivamente.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

(u) Cuotas al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)-

Las cuotas que las instituciones de banca múltiple efectúan al IPAB, se realizan con el fin de establecer un sistema de protección al ahorro bancario en favor de las personas que realicen operaciones garantizadas en los términos y con las limitantes que la Ley de Protección al Ahorro Bancario determina, así como regular los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para la protección de los intereses del público ahorrador.

(v) Transacciones en moneda extranjera-

Los registros contables están en pesos y en monedas extranjeras, las que para efectos de presentación de los estados financieros, en el caso de divisas distintas al dólar se valúan de la moneda respectiva a dólares y después a moneda nacional, conforme lo establece la Comisión. Para la conversión de los dólares a moneda nacional se utiliza el tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera determinado por Banxico. Las ganancias y pérdidas en cambios se registran conforme se devengan en los resultados del ejercicio.

(w) Resultado por intermediación-

Proviene de la diferencia entre los tipos de cambio utilizados para comprar o vender divisas, incluyendo el ajuste a la posición final, valuada al tipo de cambio mencionado en el inciso anterior, así como el resultado por valuación a valor razonable de los títulos para negociar.

(Continúa)

16

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(x) Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización (ver nota 19).

(y) Información por 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;

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

ii) operaciones de tesorería y banca de inversión, y iii) operaciones por cuenta de terceros. Asimismo, atendiendo a la importancia relativa, se pueden identificar segmentos operativos adicionales o subsegmentos (ver nota 21).

(4)Cambios contables-

Cambios contables 2020-

(a)Criterios contables especiales emitidos por la Comisión derivados de la pandemia por COVID-19

Derivado de la contingencia sanitaria ocasionada por COVID-19 y el impacto negativo en la economía, el 27 de marzo de 2020 la Comisión emitió de forma temporal criterios contables especiales para las instituciones de crédito en México respecto de la cartera crediticia de consumo y comercial, para los clientes que hayan sido afectados y que estuvieran clasificados como vigentes al 28 de febrero de 2020 (con excepción de aquellos otorgados a personas relacionadas según lo previsto en los artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito).

De conformidad con dichos criterios contables especiales, no se consideraron como créditos reestructurados ni como cartera vencida, conforme al criterio de contabilidad B-6, los créditos que al 28 de febrero de 2020 estaban clasificados contablemente como vigentes y que se reestructuraron o renovaron posteriormente, por los que sus trámites se concluyeron dentro de los 120 días naturales siguientes a la citada fecha, y en los que su nuevo plazo de vencimiento no fue mayor a 6 meses a partir de la fecha en que hubiera vencido de los créditos siguientes:

1.Créditos con pagos periódicos de principal en interés consistentes en:

i.No habiendo transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, cuando el acreditado hubiere cubierto:

- a)la totalidad de los intereses devengados, y
- b)el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto.

(Continúa)

17

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

ii.Durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, cuando el acreditado hubiere:

- a)liquidado la totalidad de los intereses devengados,
  - b)cubierto la totalidad del monto original del crédito que a la fecha de renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

c) cubierto el 60% del monto original del crédito.

Para la aplicación de los criterios contables especiales anteriormente descritos, la Institución otorgó el congelamiento de exigibilidades a sus clientes por un período de hasta diez semanas, considerando lo siguiente:

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

ii) Sin cálculo de intereses adicionales imputables al cliente durante esos períodos.

iii) Sin modificaciones contractuales sobre capitalización de intereses.

iv) Sin cobro de comisiones.

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

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

(5) Posición en moneda extranjera-

La reglamentación de Banxico establece las normas y límites para las instituciones de crédito para fines de las operaciones en monedas extranjeras, que se mencionan en la hoja siguiente.

18

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

1. La posición (corta o larga) en dólares debe ser equivalente a un máximo del 15% del capital básico de la Institución.

2. La posición por divisa no debe exceder del 2% del capital neto, con excepción del

---



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

dólar o divisas referidas a esta moneda, que podría ser hasta del 15% del capital básico.

3.La posición pasiva neta en moneda extranjera, no debe exceder de 1.83 veces el capital básico de la Institución.

4.El régimen de inversión de las operaciones en moneda extranjera exige mantener un nivel mínimo de activos líquidos, de acuerdo con la mecánica de cálculo establecida por Banxico, en función del plazo por vencer de las operaciones en moneda extranjera.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución tenía una posición larga por 6,170,119 y 7,880,855 dólares, respectivamente, dentro de los límites establecidos por Banxico.

A continuación, se analiza la posición en moneda extranjera (millones de dólares) al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

	2021	2020		
	Dólares	Pesos	Dólares	Pesos
Activos:				
Bancos nacionales	1\$	133\$	50	
Bancos del extranjero	5	1135	107	
Posición larga	6\$	1268\$	157	

Al 31 de diciembre de 2021, el tipo de cambio determinado por Banxico utilizado por la Institución para valuar sus activos en moneda extranjera fue de \$20.5075 pesos por dólar (\$19.9087 pesos por dólar en 2020). Al 22 de febrero de 2022, el tipo de cambio es de \$20.2972 pesos por dólar.

(Continúa)

19

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(6) Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el rubro de "Disponibilidades" se integra como se

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

muestra a continuación:

20212020

Caja \$1,0631,291

Bancos del país 1,8072,328

Bancos del extranjero 113 107

Disponibilidades restringidas\*:

Depósito de regulación monetaria en Banxico 2 2

Préstamos interbancarios con vencimiento menor a 3 días hábiles 2,514 -

Depósitos con Banxico (Subastas) 1,212 6,758

Fondo de ahorro empleados 5 -

\$6,716 10,486

\*Se presentan en cuentas de orden como parte del rubro de "Activos contingentes".

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los intereses obtenidos de depósitos bancarios en bancos del país y del extranjero ascendieron a \$102 y \$66, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el depósito de regulación monetaria carece de plazo y devenga intereses a la tasa de fondeo bancario. Por el año terminado el 31 de diciembre de 2020, los intereses obtenidos por el depósito de regulación monetaria ascendieron a \$14.

Al 31 de diciembre de 2021, la tasa anual promedio de los préstamos interbancarios con plazo de hasta 3 días hábiles fue 4.55% (5.84% en 2020). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los intereses obtenidos de operaciones Call Money ascendieron a \$30 y \$43, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la tasa anual promedio de las subastas de depósitos en Banxico con plazo promedio de 1 a 91 días fue de 4.36% y 4.53%, respectivamente. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los intereses obtenidos de dichas subastas ascendieron a \$274 y \$352, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución no cuenta con metales preciosos amonedados.

(7) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre del 2021, las inversiones en valores clasificadas como títulos para negociar se integran por un Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV) con un valor razonable de \$400 a una tasa 5.57% a un plazo de 28 días.

Los ingresos por intereses provenientes de inversiones en valores clasificados como títulos para negociar, por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 ascienden a \$18 y \$1, respectivamente.

(Continúa)

20

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

Notas a los estados financieros

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre 2021, no se efectuaron transferencias de títulos entre categorías y no hay indicios de deterioro sobre el valor de las mismas.

(8) Cartera de crédito-

La cartera de crédito está compuesta principalmente por un préstamo comercial y préstamos al consumo no revolventes otorgados en moneda nacional, éstos últimos principalmente a un plazo promedio de cuatro meses con tasa fija y garantía solidaria de los acreditados. El cobro de capital e intereses se realiza principalmente en forma semanal.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la cartera de crédito total (vigente y vencida) se integra como sigue:

2021 Capital Intereses devengados Total cartera

Cartera comercial vigente (nota 20) \$910-910

Cartera al consumo vigente 25,785 426 26,211

Cartera vigente 26,695 426 27,121

Cartera al consumo vencida 502 565 58

\$27,197 482 27,679

2020

Cartera comercial vigente (nota 20) \$1,060 -1,060

Cartera al consumo vigente 20,498 348 20,846

Cartera vigente 21,558 348 21,906

Cartera al consumo vencida 1,093 154 1,247

\$22,651 502 23,153

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el único crédito comercial por \$910 y \$1,060 respectivamente, fue otorgado al Grupo, el cual tiene como actividad económica principal la administración de sociedades mercantiles. Su actividad la realiza principalmente en la Ciudad de México.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución no tiene créditos comerciales emproblemados.

(Continúa)

21

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los créditos al consumo (vigentes y vencidos), segmentados por sector económico, se muestran a continuación:

20212020

Actividad económicaImporte%Importe%

Agricultura	\$33812621
Agropecuaria	1,05948684
Alimentos y bebidas	10,017378,11237
Alquiler o renta	133-1061
Artículos de cuero o piel	63-55-
Construcción	25011901
Electrónicos, maquinaria y equipo	15811261
Explotación y extracción	13-9-
Ferretería, tlapalería y cerrajería	24011891
Financiero	1-1-
Industria manufacturera	21011771
Joyería	54124642
Madera	7-6-
Metales	57-47-
Muebles y artículos de decoración	26912291
Otros comercios	74336403
Otros servicios	1,09748764
Papelería, libros e imprenta	32812881
Plástico y hule	1231101-
Químicos	1,44551,2346
Textiles, ropa, calzado y tejidos	9,275357,78435
Transporte	40223291
Total	\$26,76910022,093100

La cartera de crédito de consumo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, por región geográfica se muestra en la hoja siguiente.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

20212020

Entidad:VigenteVencidaVigenteVencida

Aguascalientes\$11651054  
Baja California8661264640  
Baja California Sur319621955  
Campeche20041687  
Chiapas1,239361,03041  
Chihuahua4571032917  
Coahuila9301970434  
Colima1195914  
Ciudad de México1,416301,07899  
Durango4121534922  
Estado de México3,858742,954178  
Guanajuato692854026  
Guerrero1,0391478752  
Hidalgo8461768633  
Jalisco5341644432  
Michoacán8882177521  
Morelos423734515  
Nayarit20641536  
Nuevo León6731657835  
Oaxaca 9302178127  
Puebla1,625241,34355  
Querétaro32262676  
Quintana Roo258418746  
San Luis Potosí41673369  
Sinaloa419934717  
Sonora5881346927  
Tabasco7971157421  
Tamaulipas1,1421389842  
Tlaxcala639753121  
Veracruz2,836582,34077  
Yucatán285421516  
Zacatecas29562298

Total de capital\$25,78550220,4981,093

Intereses devengados42656348154

Total cartera\$26,21155820,8461,247

(Continúa)

23

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

Notas a los estados financieros

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la antigüedad de la cartera de crédito al consumo vencida se muestra a continuación:

Antigüedad

Días

2021 1 a 180 181 a 365 Total

Créditos al consumo \$456,102,558

Antigüedad

Días

2020 1 a 180 181 a 365 Total

Créditos al consumo \$1,241,612,247

A continuación, se presenta un análisis de los movimientos de la cartera vencida, por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020.

2021 2020

Cartera vencida al inicio del año \$1,247,838

Más:

Traspaso de cartera vigente 1,385,471

Menos:

Aplicaciones de cartera por castigos 1,988,836

Cobranza 74,462

Traspaso a cartera vigente 126

Cartera vencida al final del año \$558,124

Debido a la baja probabilidad de cobro de la cartera afectada por el COVID-19, al 31 de diciembre de 2020, la Institución anticipó el castigo de cartera de consumo vencida por un importe de \$498, la cual tenía una antigüedad entre 91 y 179 días.

Los ingresos por intereses y comisiones por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, segmentados por tipo de crédito, se integran como se muestran en la hoja siguiente (nota 21).

24

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

Notas a los estados financieros

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

(Millones de pesos)

20212020

InteresesComisionesInteresesComisiones

Créditos comerciales vigentes\$ 82- 62-

Créditos al consumo:

Cartera vigente15,9969813,67156

Cartera vencida 4 - 6-

16,0009813,67756

\$16,0829813,73956

Los intereses devengados no cobrados de la cartera vencida que por criterio contable se registran en cuentas de orden y se reconocen en los resultados del ejercicio hasta su cobro, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, ascienden a \$6 y \$11, respectivamente.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, el monto de las recuperaciones de cartera de crédito previamente castigada, representó un ingreso de \$11 (\$5 en 2020), se registran en el rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios" en el estado de resultados.

Gestión crediticia

La autorización de los créditos como responsabilidad del Consejo de Administración se encuentra centralizada en los comités y funcionarios facultados, quienes a su vez pueden delegar dicha autorización al personal de las oficinas de servicios.

Para la gestión del crédito, se define el proceso general desde la promoción hasta la recuperación, especificando por unidad de negocio, las políticas, procedimientos, responsabilidades de los funcionarios involucrados y las herramientas que deben usar en cada etapa del proceso.

El proceso de crédito está basado en un riguroso análisis de las solicitudes de crédito, con el fin de determinar el riesgo integral del acreditado.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 no se realizaron adquisiciones de cartera.

(Continúa)

25

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

Notas a los estados financieros

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

(Millones de pesos)

**Créditos reestructurados:**

El total de reestructuras de créditos al consumo realizadas durante el ejercicio 2021, ascendieron a \$21. Al 31 de diciembre de 2021, el saldo de créditos reestructurados asciende a \$19, de los cuales \$10 se presentan en cartera vencida.

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2020, no hubo créditos susceptibles de reestructuras y, por lo tanto, no se reconocieron intereses derivados de capitalizaciones por reestructuración.

**Estimación preventiva para riesgos crediticios**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la calificación de la cartera y las estimaciones constituidas basadas en los grados de riesgo, se muestra a continuación:

2021	Cartera de créditos calificada	Estimación requerida		
Grado de riesgo	Comercial	Consumo	Total	Comercial
	Consumo	Total	Comercial	Consumo
"A-1"	\$ -17,029	17,029	-204	204
"A-2"	910 900	1,810	12 24	36
"B-1"	- 1,052	1,052	- 41	41
"B-2"	- 1,465	1,465	- 60	60
"B-3"	- 569	569	- 32	32
"C-1"	- 2,582	2,582	- 185	185
"C-2"	- 1,517	1,517	- 164	164
"D"	- 598	598	- 135	135
"E"	- 1,057	1,057	- 700	700
Subtotal	\$91026,769	27,679	121,545	1,557
Por intereses devengados sobre créditos vencidos	-		12	12
Por riesgos operativos	-		2	2
Total	\$91026,769	27,679	121,559	1,571

(Continúa)



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 76  
**SIN CONSOLIDAR**  
**Impresión Final**

Institución de Banca Múltiple

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

2020 Cartera de créditos calificada Estimación requerida

Grado de riesgo Comercial Consumo Total Comercial Consumo Total

"A-1" \$-15,484,15,484- 190 190

"A-2" 1,060,781,1,841,1520 35

"B-1" -9898- 3 3

"B-2" -1,465,1,465- 60 60

"B-3" -430,430- 24 24

"C-1" -1,327,1,327- 95 95

"C-2" -669,669- 73 73

"D" -285,285- 62 62

"E" -1,554,1,554 - 1,142 1,142

Subtotal \$1,060,22,093,23,153,151,669,1,684

Por intereses devengados sobre créditos vencidos- - --3434

Por riesgos operativos- - --22

Estimación preventiva crediticia adicional (1) - - -  
461 461

Total \$1,060,22,093,23,153 152,166 2,181

Los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se muestran a continuación:

2021 2020

Estimación preventiva para riesgos crediticios al inicio del año \$2,181,706

Más:

Incremento de la estimación preventiva para riesgos crediticios 1,515,4,996

Menos:

Aplicación de reservas por castigos:

De cartera vigente (por fallecimiento) 133,136

De cartera vencida 1,988,836

Quitadas, condonación, bonificación de intereses 4549

Estimación preventiva para riesgos crediticios al final del año \$1,571,2,181

(1) Ver hoja siguiente.

(Continúa)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(1) Durante 2020, la Institución constituyó reservas adicionales por \$2,295, mismas que fueron cargadas a los resultados del ejercicio. Mediante escrito DJ/SDJC/003/170 - 2020 de fecha 8 de septiembre de 2020, la Institución informó a la Comisión la metodología bajo la cual se constituyeron dichas reservas adicionales, las cuales tenían como objetivo cubrir riesgos que no se encontraban previstos en las diferentes metodologías de calificación de la cartera crediticia y que atienden específicamente al portafolio afectado por la pandemia COVID-19 durante 2020. Al 31 de diciembre de 2020, el saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios incluía \$461 de dichas reservas adicionales.

Durante 2021, la Institución otorgó a sus clientes un nuevo crédito con línea de crédito no revolvente. Al 31 de diciembre de 2021, el monto de las líneas de crédito al consumo autorizadas no utilizadas, registradas en "Compromisos crediticios" en las cuentas de orden, asciende a \$1,875.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el monto de la línea de crédito autorizada no utilizada por el Grupo, registrada en "Compromisos crediticios" en las cuentas de orden, asciende a \$1,490 y \$440, respectivamente.

(9) Otras cuentas por cobrar-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, este rubro se integra como se muestra a continuación:

20212020

Partidas asociadas a operaciones de crédito \$10080

Otros adeudos:

Deudores diversos (incluye saldos con partes relacionadas por \$1 en 2021 (nota 20)) 91  
105

Adeudos por operaciones con canales (incluye saldos con partes relacionadas por \$73 en 2021 y \$14 en 2020 (nota 20)) 1,273961  
Saldos a favor de impuestos 657764

2,1211,910

Menos:

Estimación para cuentas de cobro dudoso 4041

\$2,0811,869

(Continúa)

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

28

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(10) Mobiliario y equipo-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, este rubro se integra como se menciona a continuación:

2021

Costo original Tasa anual de depreciación y amortización (%) Depreciación y amortización acumuladas

Valor neto

Mobiliario y equipo de oficina \$16810 (130) 38

Equipo de transporte 9625 (59) 37

Equipo de cómputo 10430 y 67 (83) 21

Otros:

Adaptaciones y mejoras 649\* (582) 67

Equipo de telecomunicaciones 9010 (80) 10

\$1,107 (934) 173

2020

Costo original Tasa anual de depreciación y amortización (%) Depreciación y amortización acumuladas

Valor neto

Mobiliario y equipo de oficina \$17710 (124) 53

Equipo de transporte 9825 (72) 26

Equipo de cómputo 10230 y 67 (92) 10

Otros:

Adaptaciones y mejoras 697\* (573) 124

Equipo de telecomunicaciones 9410 (76) 18

\$1,168 (937) 231

\*La tasa de amortización para las adaptaciones y mejoras es de acuerdo con la vigencia del contrato de arrendamiento de cada inmueble.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Costo original  
20212020

Activos totalmente depreciados

Mobiliario y equipo de oficina\$4534

Equipo de transporte3215

Equipo de cómputo7485

Adaptaciones y mejoras284269

Equipo de telecomunicaciones229

\$457412

(Continúa)

29

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en las vidas útiles de los activos estimadas por la Administración de la Institución. En el año que terminó el 31 de diciembre de 2021, el cargo a resultados en el rubro de "Gastos de administración y promoción" por concepto de depreciación ascendió a \$54 (\$59 en 2020) y por concepto de amortización ascendió a \$64 (\$80 en 2020).

El mobiliario y equipo propiedad de la Institución no presenta gravámenes o restricciones para su uso o disposición.

(11)Otros activos, cargos diferidos e intangibles-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, este rubro se integra como se menciona a continuación:

20212020

Depósitos en garantía (a)\$2730

Depósitos en garantía con partes relacionadas (nota 20)1919

Sistema electrónico bancario y licencias (b)1,9341,954

Pagos anticipados (c)1220

Gastos por emisión de Certificados Bursátiles (Cebures) (d)2725

Plan de pensiones (Nota 14)19 -

Subtotal\$2,0382,048

Menos:

Amortización acumulada del sistema electrónico bancario y licencias1,2521,104

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

\$786944

(a) No amortizable, sujeto a recuperación al término de cada contrato de arrendamiento de la oficina de servicio correspondiente.

(b) La inversión corresponde al desarrollo de un sistema electrónico para el registro y control de la operación bancaria, licencias y software, mismo que inició su utilización integral en mayo de 2014. La vida útil estimada del activo intangible y software es de diez y siete años, respectivamente. La amortización de los activos intangibles y software por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, ascendieron a \$187 y \$200, respectivamente.

(c) Los pagos anticipados se registran inicialmente como un activo por el importe pagado y se reconocen en resultados con base en el plazo de devengamiento del servicio. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el rubro se integra principalmente por pagos de mantenimiento de mobiliario y equipo, por montos que ascienden a \$1, en ambos años, así como anticipo a proveedores por \$4 al 31 de diciembre de 2021, anticipos por tarjetas de débito por \$3 y \$15 al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente.

(Continúa)

30

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(d) Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el cargo a resultados por concepto de gastos de emisión de deuda ascendió a \$14 y \$15, respectivamente, los cuales se presentan dentro del rubro de "Gasto por intereses" en el estado de resultados.

(12) Captación tradicional-

La captación tradicional incluye los depósitos de exigibilidad inmediata, depósitos a plazo, la cuenta global de captación sin movimientos y títulos de crédito emitidos en moneda nacional.

Las tasas promedio ponderadas de los distintos productos de captación (información no auditada), durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se mencionan a continuación:

2021 2020

Depósitos de exigibilidad inmediata 0.45% 1.24%

Depósitos a plazo 5.05% 4.71%

Los intereses devengados por los depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, ascienden a \$91 y \$78, respectivamente.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución ha emitido Cebures de largo plazo en moneda nacional, de naturaleza quirografaria, al amparo del programa vigente autorizado por la Comisión por un monto de \$15,000 en ambos años. Las emisiones vigentes se muestran a continuación:

2021

CeburesMonto de la emisiónFecha de emisiónFecha de vencimiento

Tasa de interés

Saldo

COMPART 16-2\$2,000Octubre 2016Octubre 2023Fija 7.50%2,000

COMPART 182,500Octubre 2018Septiembre 2022TIIE 28 Días + 42 pb2,500

COMPART 192,000Mayo 2019Mayo 2024TIIE 28 Días + 45 pb2,000

COMPART 201,860Junio 2020Junio 2025Fija 8.09%1,860

COMPART21S

1,783

Noviembre 2021Noviembre 2024TIEE 28 días + 40 pb1,783

COMPART21-S2 717Noviembre 2021Noviembre 2026Fija 9.19% 717

10,860

Intereses por pagar

62

Total de pasivos bursátiles\$10,922

(Continúa)

31

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

2020

CeburesMonto de la emisiónFecha de emisiónFecha de vencimiento

Tasa de interés

Saldo

COMPART 16-2\$2,000Octubre 2016Octubre 2023Fija 7.50%2,000

COMPART 182,500Octubre 2018Septiembre 2022TIIE 28 Días + 42 pb2,500

COMPART 192,000Mayo 2019Mayo 2024TIIE 28 Días + 45 pb2,000

COMPART 201,860Junio 2020Junio 2025Fija 8.09%1,860

8,360

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Intereses por pagar48

Total de pasivos bursátiles\$8,408

Los intereses devengados por los Cebures en el año terminado el 31 de diciembre de 2021, ascienden a \$552 (\$574 en 2020), ver nota 21.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los Cebures tienen los siguientes plazos de vencimiento:

Año de vencimiento	2021	2020
2021	\$-	48
2022	2,562,500	
2023	2,000,000	
2024	3,783,100	
2025	1,860	1,860
2026	17	-
\$10,922	8,408	

(13)Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución tenía contratados préstamos en moneda nacional como se muestra en la hoja siguiente.

32

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

20212020

De corto plazo:

Préstamos de instituciones de banca de desarrollo\$11

Préstamos de fideicomisos públicos2748

Préstamos de banca múltiple- 350

Total de préstamos interbancarios y de otros organismos de corto plazo28399

De largo plazo:

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Préstamos de instituciones de banca de desarrollo 4,2503,950  
Préstamos de fideicomisos públicos 5,0868,869

Total de largo plazo 9,33612,819

Total de préstamos interbancarios y de otros organismos \$9,36413,218

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se tienen intereses devengados no pagados por un monto de \$2 y \$3, respectivamente.

Los intereses devengados por los préstamos interbancarios y de otros organismos por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, ascienden a \$662 (\$748 en 2020), ver nota 21.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los vencimientos de los préstamos interbancarios y de otros organismos a largo plazo, se mencionan a continuación:

2021	2020	
Vencimiento		
2022	\$-2,737	
2023		3,0112,140
Más de 5 años		6,3257,942
\$9,33612,819		

En relación con las líneas de crédito recibidas por la Institución, el importe no utilizado al 31 de diciembre de 2021 y 2020, de las mismas se mencionan en la hoja siguiente.

33

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Institución Línea de crédito recibida \* Línea de crédito no utilizada

2021

Fideicomiso Instituido en  
Relación con la Agricultura (FIRA) \$11,2506,138  
Nacional Financiera, S. N. C. (NAFIN) 5,000750  
BBVA Bancomer, S. A. 150150  
Banco Nacional de México, S. A. 560560

---



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

HSBC México, S. A.550550  
Banco Ve por Mas, S.A.250250  
Japan International Cooperation Agency1,0261,026  
Citi Bank, N.A.410410

\$19,1969,834

InstituciónLínea de crédito recibida\*Línea de crédito no utilizada

2020

Fideicomiso Instituido en  
Relación con la Agricultura (FIRA)\$10,5001,585  
Nacional Financiera, S. N. C. (NAFIN)4,00050  
BBVA Bancomer, S. A.150 -  
Banco Nacional de México, S. A.560460  
HSBC México, S. A.550550  
Banco Mercantil del Norte, S. A.550550  
Banco Ve por Mas, S. A.200100  
Banco del Bajío, S. A.500500

\$17,0103,795

\*El importe de las líneas de crédito no utilizadas se reconoce en cuentas de orden como parte del rubro "Otras cuentas de registro".

Los recursos por fondeos provenientes de NAFIN y FIRA fueron asignados a microempresarios.

Los préstamos al 31 de diciembre de 2021, devengaron intereses a tasas promedio anuales (no auditadas) en moneda nacional de 5.17% (6.44% en 2020).

(Continúa)

34

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(14)Beneficios a los empleados-

La Institución tiene un plan de pensiones mixto a sus colaboradores, que incluye: a) beneficio definido, el cual representa el valor presente de los beneficios devengados de acuerdo con los años de servicio prestados por el colaborador y que la Institución espera incurrir al momento de jubilación y b) contribución definida, el cual representa un incentivo de ahorro al colaborador, donde la Institución realiza aportaciones equivalentes al 100% de la contribución pagada por el colaborador con un límite máximo del 6%. La política de la Institución para fondear el plan de pensiones de beneficio definido es la de contribuir de acuerdo con el método de crédito unitario proyectado, mientras que para fondear el plan de pensiones de contribución definida es conforme a

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

la antigüedad y edad del participante.

El 23 de abril del 2021, se publicó en el DOF la Ley en materia de Subcontratación Laboral la cual entró en vigor para efectos legales el 23 de julio y para efectos fiscales el 1 de septiembre de 2021, como consecuencia de su entrada en vigor, el 16 de julio de ese año la Institución asumió, mediante sustitución patronal, la relación contractual y los pasivos laborales de los colaboradores relacionados a su operación que se encontraban en la compañía relacionada, Compartamos Servicios. El impacto inicial fue un incremento en el pasivo neto por beneficios definidos por \$438 y un cargo en cuentas por cobrar por el mismo importe como precio de liquidación recibido por la sustitución patronal, mismo que fue liquidado al 31 de diciembre de 2021.

Flujos de efectivo-

Las aportaciones y los beneficios pagados por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se mencionan a continuación:

AportacionesBeneficios

al fondopagados

2021

Terminación\$ - 56

2020

Beneficio definido\$1-

Costo-

El costo, las obligaciones y otros elementos de los planes de pensiones, primas de antigüedad y remuneraciones al término de la relación laboral distintas de reestructuración, mencionados en la nota 3(n), se determinaron con base en cálculos preparados por actuarios independientes al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Obligaciones-

Los componentes del costo de beneficios definidos, de los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se mencionan en la hoja siguiente.

35

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Terminación de la relación laboral	Prima de antigüedad	Plan de pensiones		
2021	2020	2021	2020	2020
Costo laboral del servicio actual (CLSA)\$		21	-	10
-	15	1		
Costo (ingreso) laboral del servicio pasado generado en el año			131-	
24-	(21)-			
Pérdida (ganancia) por liquidación anticipada de obligaciones (LAO)				(1)-
--	--			
Interés neto sobre el Pasivo neto por beneficios definidos (PNBD)			14-	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

4-	(1)-				
Reciclaje de las remediciones del PNBD reconocidas en ORI				1-	
--	--				
Costo neto del periodo	166-	38-		(7)1	
Incremento (decremento) de remediciones del PNBD o (ANBD) en ORI					173
4 -	(14) (2)				
Costo de beneficios definidos\$	1833	42-		(21) (1)	
Saldo inicial de remediciones del PNBD o Activo Neto por Beneficios Definidos (ANBD) \$					
3	-	--	35		
Remediciones generadas en el año	183			4-	(14) (2)
Reciclaje de remediciones reconocidas en ORI del año				(1)-	--
--					
Saldo final de remediciones del PNBD\$	203			4-	(11)3
Saldo inicial del PNBD\$41--	2		4		
Incremento en PNBD por sustitución patronal / Precio de liquidación recibido*					
338					
	-				
100					
-					
	-				
	-				
Costo de beneficios definidos					
Aportaciones al plan183					
-3					
-42					
--					
-(21)		-(1)			
(1)					
Pagos con cargo al PNBD	(56)-	(9)--	-		
Saldo final del PNBD (ANBD)\$	4694	133-		(19)2	
Importe de las obligaciones por beneficios definidos (OBD)\$				4694	133-
2736					
Activos del plan	--	--		(292) (4)	
Situación financiera de la obligación\$	4694	133-		(19)2	

\* Corresponde al monto recibido por su parte relacionada, Compartamos Servicios, derivado de la obligación asumida por sustitución patronal.

(Continúa)

36

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

Notas a los estados financieros

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 39 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

(Millones de pesos)

Durante los meses de noviembre y diciembre de 2021 la Compañía realizó pagos por la liquidación de empleados, por un importe \$44, disminuyendo el pasivo por obligaciones laborales respecto al determinado actuarialmente.

Principales hipótesis actuariales-

Las principales hipótesis actuariales utilizadas en la determinación del pasivo laboral al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se analizan como sigue:

20212020

Tasa de descuento nominal utilizada para reflejar el valor presente de las obligaciones 8.04%6.74%

Tasa de incremento nominal en los niveles de sueldos futuros (1)8% y 5%6.76%

Tasa nominal esperada de rendimiento de los activos del plan8.04%6.74%

Vida laboral promedio remanente de los trabajadores (aplicable a beneficios al retiro) 21.28 años16.80 años

(1) Al 31 de diciembre de 2021, se determinaron dos tasas de descuento debido a la segregación del personal de la Institución en dos grupos "Ventas y Operaciones", correspondiendo principalmente a la fuerza de ventas y "División CEAS", que corresponde al personal de negocio que labora en la oficina central de Ciudad de México, lo anterior solo para efectos del cálculo actuarial.

Las ganancias y pérdidas actuariales se reconocen conforme se devengan en el rubro de "Remediones por beneficios a los empleados" y se reciclarán en el resultado del ejercicio con base en la vida laboral remanente.

(15) Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)

Al 31 de diciembre de 2021, la Institución determinó un resultado fiscal, después de amortizar pérdidas fiscales, por \$839 (pérdida fiscal al 31 de diciembre del 2020 por \$2,122), lo que, representó un ISR causado de \$252.

El resultado fiscal difiere del contable, principalmente por aquellas partidas que en el tiempo se acumulan y deducen de manera diferente para fines contables y fiscales, por el reconocimiento de los efectos de la inflación para fines fiscales, así como por aquellas partidas que sólo afectan el resultado contable o el fiscal.

La Ley del ISR vigente establece una tasa de ISR del 30%.

La conciliación entre la tasa causada y efectiva del ISR por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se muestra en la siguiente hoja.

(Continúa)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

20212020

ISR a la tasa del 30% sobre la utilidad antes de ISR\$(881)-  
Más (menos) efecto de ISR sobre:  
Ajuste anual por inflación deducible 213-  
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios (454)-  
Castigos 648-  
Pasivos laborales(131)-  
Otros, neto (principalmente provisiones) (311)-  
Amortización de pérdida fiscal 664-  
ISR causado(252)-  
ISR diferido(398)726

(Gasto) ingreso de ISR\$(650)726

Tasa efectiva de ISR22%35%

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció activo (pasivo) por ISR diferido, se analizan a continuación:

20212020

Estimación preventiva para riesgos crediticios\$1,5712,181  
Mobiliario y equipo4149  
Adaptaciones y mejoras488481  
Intangibles(342) (371)  
Pagos anticipados(9) (17)  
Provisiones 1,503212  
Pérdida fiscal-2,122  
Otros, neto12742

3,3794,699

Tasa de ISR30%30%

Activo por ISR diferido\$1,0141,410

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, el movimiento del ISR diferido representó un cargo a resultados del ejercicio por \$398 y un abono en el capital contable en el rubro de "Remediciones por beneficios definidos a los empleados" por \$2, (en 2020 los movimientos fueron un abono a resultados del ejercicio por \$726 y un abono en el capital contable en el rubro de "Remediciones por beneficios definidos a los empleados" por \$1).

(Continúa)

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 41 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

38

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2021 la PTU determinada asciende a \$192, la cual fue reconocida en el rubro de "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultados.

Los efectos de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos y pasivos de PTU diferida, al 31 de diciembre de 2021, se detallan a continuación:

Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$157
Mobiliario y equipo	4
Adaptaciones y mejoras	49
Intangibles	(34)
Pagos anticipados	(1)
Provisiones	131
Otros, neto	13
	319
Menos reserva de valuación	(319)
Activos diferidos, netos	-

La realización final de los activos diferidos depende de la generación de utilidad gravable en los periodos en que son deducibles las diferencias temporales. Al llevar a cabo esta evaluación, la administración considera la reversión esperada de los pasivos diferidos las utilidades gravables proyectadas y la estrategia de planeación.

(16) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el saldo de este rubro se integra como sigue:

2021 2020

Impuestos y derechos	\$27245
Provisiones diversas (incluye saldos con partes relacionadas por \$39 en 2021 y \$139 en 2020 (nota 20))	807209
Acreedores diversos (incluye saldos con partes relacionadas por \$8 en 2021 y \$34 en 2020 (nota 20))	1,095681

\$2,174935

(Continúa)

---

39

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 42 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

A continuación, se presenta el análisis de movimientos de las provisiones por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Tipo de provisión Saldo al 1o. de enero de 2021 Más incrementos Menos aplicaciones Menos cancelaciones Saldo al 31 de diciembre de 2021

Provisiones diversas \$209 91027438807

Tipo de provisión Saldo al 1o. de enero de 2020 Más incrementos Menos aplicaciones Menos cancelaciones Saldo al 31 de diciembre de 2020

Provisiones diversas \$27018117369209

Las provisiones de pasivos representan obligaciones presentes por eventos pasados en las que es probable la salida de recursos económicos a corto plazo. A continuación, se presentan los principales conceptos de provisiones al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

2021 2020

Servicios y asesorías \$531

Comisiones 75

Comisiones por parte relacionada 2824

Prestación de servicios administrativos por parte de compañía relacionada

11

115

Provisiones legales -23

Otras provisiones 1985

Pasivos laborales (nota 14) 5586

Total de provisiones \$807209

(17) Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) -

El Sistema de Protección al Ahorro Bancario que entró en vigor en 2005, comprende, entre otros cambios, que la protección a la captación del público sea por un monto equivalente a 400,000 UDI's (aproximadamente \$2.8 al 31 de diciembre de 2021 y \$2.6 al 31 de diciembre de 2020), quedando excluidos los depósitos interbancarios y aquellos a favor de sus accionistas y altos funcionarios bancarios, entre otros.

(Continúa)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Los pagos efectuados al IPAB durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, por concepto de cuotas, ascendieron a \$96 y \$89, respectivamente, los cuales fueron cargados directamente a los resultados del ejercicio en el rubro de "Gastos de administración y promoción".

(18) Capital contable-

(a) Estructura del capital social-

El capital social de la Institución suscrito y exhibido al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se integra como sigue:

Serie Acciones\* Descripción  
Importe

2021

"O" 594,503,730 Capital mínimo fijo sin derecho a retiro \$594

Incremento acumulado por actualización al 31 de diciembre de 2007 58

Capital social al 31 de diciembre de 2021 \$652

\* Acciones ordinarias nominativas con valor nominal de \$1 peso y con valor contable de \$1.10 pesos cada una.

Serie Acciones\* Descripción  
Importe

2020

"O" 575,911,620 Capital mínimo fijo sin derecho a retiro \$576

Incremento acumulado por actualización al 31 de diciembre de 2007 58

Capital social al 31 de diciembre de 2020 \$634

\* Acciones ordinarias nominativas con valor nominal de \$1 peso y con valor contable de \$1.10 pesos cada una.

Movimientos 2021 -

En Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas, celebrada el 16 de abril de 2021, se aprobó i) incrementar la reserva legal en la cantidad de \$18, y ii) traspaso a los resultados de ejercicios anteriores por la cantidad de (\$1,344) correspondiente al resultado del ejercicio de 2020.

(Continúa)

---



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

41

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 16 de abril de 2021, se resolvió, aumentar el capital social en su parte ordinaria en la cantidad de \$18, mediante la capitalización de utilidades retenidas a través de la emisión de 18,592,110 acciones ordinarias nominativas de la serie "O" con un valor nominal de un peso cada una. En virtud de lo anterior el capital social al 31 de diciembre de 2021, asciende a \$594, representado por 594,503,730 acciones con valor nominal de un peso cada una.

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 19 de agosto de 2021, se decretaron dividendos por la cantidad de \$1,500, mismos que fueron pagados vía transferencia electrónica a través del indeval.

Movimientos 2020 -

En Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas, celebrada el 17 de abril de 2020, se aprobó i) incrementar la reserva legal en la cantidad de \$16, y ii) traspaso a los resultados de ejercicios anteriores la cantidad de \$2,326 correspondiente al resultado del ejercicio de 2019.

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 17 de abril de 2020, se resolvió, aumentar el capital social en su parte ordinaria en la cantidad de \$16, mediante la capitalización de utilidades retenidas a través de la emisión de 15,514,830 acciones ordinarias nominativas de la serie "O" con un valor nominal de un peso cada una. En virtud de lo anterior el capital social al 31 de diciembre de 2020, asciende a \$576, representado por 575,911,620 acciones con valor nominal de un peso cada una.

La Comisión, mediante oficio P286/2020 de fecha 30 de marzo del 2020, emitió la recomendación que ante la situación extraordinaria causada con motivo de la pandemia generada por el virus denominado COVID-19 y con objeto de que la Institución pueda continuar con la responsabilidad de apoyar a la economía, buscando encauzar dichos recursos en fortalecer a la propia empresa conservando su capital se abstuviera de lo que se indica a continuación:

"Acordar el pago a los accionistas de dividendos provenientes de la empresa, así como cualquier otro acto que implique la transferencia de beneficios patrimoniales por lo que respecta a los ejercicios fiscales de 2020 y 2019, incluyendo la distribución de reservas".

Por lo anterior, la Institución no decretó dividendos durante 2020.

(b) Restricciones al capital contable-

La utilidad del ejercicio está sujeta a la disposición legal que requiere que, cuando menos, el 10% de la utilidad de cada ejercicio sea destinado a incrementar la reserva legal hasta que ésta sea igual al capital social pagado. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución ha cumplido con dicho requerimiento.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 45 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Los dividendos que se paguen estarán libres del ISR si provienen de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN). Los dividendos que excedan de la CUFIN causarán ISR. El impuesto causado será a cargo de la Institución y podrá acreditarse contra el ISR del ejercicio o el de los dos ejercicios inmediatos siguientes.

(Continúa)

42

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

En caso de reducción de capital, los procedimientos establecidos por la LISR disponen que se dé a cualquier excedente del capital contable sobre los saldos de las cuentas del capital contribuido, el mismo tratamiento fiscal que el aplicable a los dividendos.

(c) Requerimientos de capital (no auditado)-

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje de capitalización sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes, de acuerdo con el riesgo asignado. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, este porcentaje fue cumplido por la Institución.

Capital mínimo-

El capital mínimo suscrito y pagado de la Institución es equivalente en moneda nacional al valor de noventa millones de UDIs. El monto del capital mínimo con el que deberá contar la Institución tendrá que estar suscrito y pagado. Cuando el capital social exceda del mínimo, deberá estar pagado por lo menos, en un 50%, siempre que este porcentaje no sea inferior al mínimo establecido.

Para cumplir el capital mínimo, la Institución podrá considerar el capital neto con que cuenten conforme a lo dispuesto en el artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito. El capital neto en ningún momento podrá ser inferior al capital mínimo.

Capitalización-

Capital neto-

La Institución mantiene un capital neto en relación con el riesgo de mercado, de crédito y operacional en que incurre en su operación, y que no es inferior a la suma de los requerimientos de capital por dichos tipos de riesgo, en términos de las Reglas para los Requerimientos de Capitalización de las Instituciones de Banca Múltiple, emitidas por la SHCP.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución cumple las reglas de capitalización, en las cuales se establece que deberá mantener un capital neto en relación con los riesgos de mercado y de crédito en que incurra en su operación, el cual no podrá ser inferior a la cantidad de sumar los requerimientos de capital por ambos tipos de

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

riesgo.

Índice de capitalización-

Las reglas de capitalización para instituciones financieras establecen requerimientos respecto a niveles específicos de capital neto, como un porcentaje de los activos sujetos a riesgo, de mercado, de crédito y operacional. Al 31 de diciembre 2021, el Índice de Capitalización (ICAP) de la Institución es de 37.09% de acuerdo con las reglas vigentes. Al 31 de diciembre de 2020, fue de 31.44%.

(Continúa)

43

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El ICAP sobre activos sujetos a riesgo de crédito ("ASRC") al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es de 44.26% y 38.59%, respectivamente.

A continuación, se detallan los rubros relevantes del ICAP al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

20212020

Activos en riesgo de mercado\$2,4973,565  
Activos en riesgo de crédito24,13624,094  
Activos en riesgo operacional2,1701,917

Activos en riesgo totales\$28,80329,576

Capital neto\$10,6839,298

Índice sobre activos sujetos a riesgo de crédito44.26%38.59%

Índice sobre activos sujetos a riesgo total37.09%31.44%

El requerimiento de capital neto de la Institución por su exposición al riesgo de crédito debe contar con un índice mínimo de capitalización del 10.5%, el cual es resultado de multiplicar los activos ponderados para los que se haya utilizado el método estándar.

El capital neto se determina como se muestra a continuación:

31 de diciembre de  
20212020

Capital contable \$11,36410,584  
Deducción de intangibles y gastos o costos diferidos (681) (1,286)

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 47 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

Capital básico \$10,6839,298

Capital complementario - -

Capital neto \$10,6839,298

De acuerdo con lo establecido en el artículo 220 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el DOF el 2 de diciembre de 2005 y posteriores modificaciones, la Institución mantiene al 31 de diciembre de 2021 un Coeficiente de Capital Fundamental (CCF) mayor al 7% más la suma del Suplemento de Capital Contracíclico Sistémico (SCCS) y el Coeficiente de Capital Contracíclico (SCCI), un Coeficiente de Capital Básico mayor a 8.5% para los ejercicios de 2021 y 2020 más la suma del SCCS y SCCI, y un ICAP mayor a 10.5%, para ambos años, más la suma del SCCS y SCCI. Por lo que en ambos años la Institución está clasificada en la categoría "I" según lo establecido por dichas disposiciones.

(Continúa)

44

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El Coeficiente de Capital Básico 1 y el Coeficiente de Capital Básico, se determinan como sigue:

$CCB1 = (\text{Capital Básico 1} / \text{Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales}) / \text{ICAPM}$

$CCB = [(\text{Capital Básico 1} + \text{Capital Básico 2}) / \text{Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales}] - / \text{ICAPM}$

ICAPM = Índice de capitalización mínimo.

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

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

Las instituciones de banca múltiple serán notificadas por escrito por la Comisión respecto a la categorización que les corresponde, así como las medidas correctivas mínimas o especiales adicionales que les apliquen.

Las medidas correctivas especiales adicionales podrán ser aplicadas por la Comisión en adición a las medidas correctivas mínimas, las cuales, dependiendo de la categoría, podrán incluir desde la presentación de informes más detallados a los consejos de administración de las instituciones y a la Comisión, la contratación de auditores especiales sobre cuestiones específicas con auditores externos y autorizados por la Comisión, hasta la sustitución de funcionarios, consejeros, comisarios y auditores, la modificación de políticas sobre tasas de interés y la revocación de la autorización bajo la cual opera la institución de banca múltiple.

Riesgo de mercado-

El capital requerido para la posición de los activos en riesgo de mercado al 31 de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 48 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

diciembre de 2021 y 2020, se muestra a continuación:

Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital			
Concepto	2021	2020	2021	2020
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$2,307.673,329.63	184.61	266.37	
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	0.160.200.010.02			
Posiciones con acciones y sobre acciones	----			
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	189.42235.35	15.15		
	18.83			
	\$2,497.253,565.18	199.77	285.22	

(Continúa)

45

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Riesgo de crédito-

El monto de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito y sus respectivos requerimientos de capital, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se describe a continuación por grupo de riesgo y concepto:

Activos ponderados por riesgo	Requerimientos de capital		
2021	2020	2021	2020

Grupo de riesgo:

De los acreditados en operaciones de crédito de carteras:

Grupo III (ponderados al 20%)	\$860.882463.08	968.87	137.047
Grupo III (ponderados al 100%)	4.9480.003		0.396 0.0003
Grupo VI (ponderados al 75%)	17,273.881-		1,381.910-
Grupo VI (ponderados al 100%)	2,061.55319,671.065	164.92	41,573.685
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	22.61021.4631.80	91.717	
Grupo VIII (ponderados al 115%)	134.012293.85	110.72	123.508

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 49 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

Por operaciones con personas relacionadas:

Grupo III (ponderados al 115%)	1,033.3041,202.34382.664	96.187
Grupo IX (ponderados al 100%)	51.748 78.3314.140	6.267
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	83.707 -6.697	-

De los emisores de títulos de deuda en posición:

Grupo III (ponderados al 20%)	- -	-	-
-------------------------------	-----	---	---

Inversiones permanentes y otros activos:

Grupo III (ponderados al 20%)	0.0400.1030.0030.008
Grupo III (ponderados al 115%)	0.934-0.075-
Grupo IV (ponderados al 20%)	0.6790.5390.054 0.043
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	1,262.4171,009.807100.993 80.785
Grupo IX (ponderados al 100%)	1,342.6251,351.313107.410108.105
Grupo X (ponderados al 1250%)	2.5812.5810.2060.206

Total riesgo de crédito\$	24,135.921	24,094.4881,930.873	1,927.558
---------------------------	------------	---------------------	-----------

Riesgo operacional-

El requerimiento de capital por su exposición al riesgo operacional utilizando el método estándar alternativo para el cálculo de diciembre de 2021 es de \$173.6, mientras que para el 2020 fue de \$153.3.

Periódicamente se realiza el cálculo de los requerimientos de capital y se evalúa la suficiencia de capital. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución ha mantenido un índice de capitalización de 37.09% y 31.44% puntos porcentuales, respectivamente, superior al límite regulatorio vigente (10.5%).

(Continúa)

46

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(d) Índice de apalancamiento (no auditado)-

La regla de cálculo de la razón de apalancamiento establecida por la Comisión, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, considera lo siguiente:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 50 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

20212020

Capital básico	\$10,6839,298		
Activos contables	37,27835,912		
Deducciones	682 850		
Derivados	-		
Reporto y préstamo de valores	-		
Cuentas de orden - compromisos crediticios	3,365 440		
Razón de apalancamiento	27%	26%	

(e) Calificación de la Institución (no auditado) -

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución obtuvo las calificaciones de las siguientes calificadoras por ambos años:

Calificadora Escala nacional Escala global

Fitch Ratings (1) 'AA(mex) / F1+(mex)' BB+ / B  
Standard & Poor's (2) 'mxAA/ mxA-1+' BB+ / B'

(1) Calificación modificada el 14 de diciembre de 2021.

(2) Calificación otorgada el 18 de noviembre de 2021.

(Continúa)

47

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(f) Coeficiente de cobertura de liquidez (no auditado) -

2021 Importe sin ponderar (promedio) Importe ponderado (promedio)

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 51 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

Activos líquidos computables:

Total de activos líquidos computables\$ N/A\*5,723

Salidas de efectivo:

Financiamiento minorista no garantizado1,979116

Financiamiento estable1,630 81

Financiamiento menos estable 349 35

Financiamiento mayorista no garantizado 112 74

Depósitos operacionales - -

Depósitos no operacionales 64 25

Deuda no garantizada 48 49

Financiamiento mayorista garantizado N/A\*-

Requerimientos adicionales 3,597 179

Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías --

Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda

-

-

Líneas de crédito y liquidez 3,597 179

Otras obligaciones de financiamiento contractuales 237 235

Otras obligaciones de financiamiento contingentes - -

Total de salidas de efectivo N/A\* 605

Entradas de efectivo:

Entradas de efectivo por operaciones garantizadas --

Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas13,033 7,997

Otras entradas de efectivo -

Total de entradas de efectivo13,033 7,997

Total de activos líquidos computables N/A\* 5,723

Total neto de salidas de efectivo N/A\* 151

Coefficiente de cobertura de liquidez N/A\* 4,364.92%

\*Ver explicación en la hoja siguiente.

(Continúa)



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 52 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

2020 Importe sin ponderar (promedio) Importe ponderado (promedio)

Activos líquidos computables:

Total de activos líquidos computables \$N/A\*11,092

Salidas de efectivo:

Financiamiento minorista no garantizado 1,52292

Financiamiento estable 1,20160

Financiamiento menos estable 32132

Financiamiento mayorista no garantizado 633 444

Depósitos operacionales--

Depósitos no operacionales 589 399

Deuda no garantizada 4445

Financiamiento mayorista garantizado N/A\*-

Requerimientos adicionales 44022

Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías--

Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda

-

-

Líneas de crédito y liquidez 44022

Otras obligaciones de financiamiento contractuales 145 145

Otras obligaciones de financiamiento contingentes--

Total de salidas de efectivo N/A\* 702

Entradas de efectivo:

Entradas de efectivo por operaciones garantizadas--

Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas 8,4175,357

Otras entradas de efectivo--

Total de entradas de efectivo 8,4175,357

Total de activos líquidos computables N/A\*11,092

Total neto de salidas de efectivo N/A\* 176

Coefficiente de cobertura de liquidez N/A\*7883.83%

\*N/A= No es aplicable, toda vez que los valores sujetos a la división son cero.

Mensualmente se realiza el cálculo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez, el cual es un requerimiento regulatorio y determina la cobertura que otorgan los Activos Líquidos Disponibles para cubrir las Salidas Netas de Efectivo en los próximos 30 días. El promedio presentado considera la información correspondiente al período del 1o. de octubre al 31 de diciembre 2021 y 2020. Durante el cuarto trimestre del 2021 y 2020, no se presentó ninguna desviación al Coeficiente de Cobertura de Liquidez diario, y el escenario correspondiente de acuerdo a las Disposiciones de Liquidez fue Escenario I.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 53 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

(Continúa)

49

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(19) Compromisos y pasivos contingentes-

La Institución ha celebrado un contrato de arrendamiento con Compartamos Servicios (parte relacionada) por las oficinas en las que se ubica su corporativo y celebró con terceros, diversos contratos por los locales en los que se encuentran las oficinas de servicio y sucursales, desde las cuales realizan sus operaciones. La duración promedio de estos contratos es de dos a cinco años. El importe total de los pagos por rentas, que se efectuarán durante los siguientes cinco años, asciende a \$841 (\$400 en 2022, \$251 en 2023, \$131 en 2024, \$58 en 2025 y \$1 en 2026).

Los contratos de arrendamiento de las oficinas de servicio en su mayoría son formatos de la Institución, los cuales cuentan con las cláusulas siguientes: objeto, destino, vigencia, renta, depósito en garantía, forma de pago, gastos, obligaciones adicionales, causas de rescisión, devolución del inmueble, mantenimiento y mejoras, prohibiciones, privación, incumplimiento, pena convencional, modificaciones, avisos y notificaciones, cesión, ausencia de vicios y jurisdicción.

Los contratos en su mayoría establecen la opción de salida anticipada para la Institución, previa notificación por escrito al arrendador.

Por su parte, en caso de renovación, el arrendador deberá respetar el derecho de tanto que establece la legislación aplicable, debiendo firmar un nuevo contrato de arrendamiento en los mismos términos y condiciones pactadas en el contrato que estaría por vencer. Para llevar a cabo la renovación el arrendador debe proporcionar a la Institución el contrato con 60 días de anticipación a la fecha de terminación de éste. La Institución gozará de un plazo de 10 días hábiles contados a partir del día hábil siguiente a que el arrendador entregue el contrato para resolver si desea firmar el contrato.

La Institución no firma contratos de arrendamiento con opción de compra.

Todos los contratos de arrendamiento se encuentran garantizados con depósitos en efectivo, los cuales equivalen, según el caso, a 2 ó 3 meses del importe de la renta mensual, en ningún caso la Institución otorga garantías adicionales.

Los contratos de arrendamiento prevén rentas mensuales fijas y se actualizan en forma anual, realizándose en su mayoría incrementos conforme al Índice Nacional de Precios al Consumidor que publique Banxico el mes previo inmediato a la celebración del incremento correspondiente.

En la mayoría de los casos el incremento anual está topado al 10% del precio de renta pagado el año anterior, por lo que en ningún momento, aún en caso de contingencias macroeconómicas superará dicho porcentaje.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 54 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

La actualización de rentas según lo estipulado en el contrato, se realiza automáticamente o mediante la firma de un convenio modificatorio el cual deberá ser celebrado con 30 días de anticipación a la fecha en que se pretenda actualizar la renta. En los contratos de arrendamiento de la Institución, no se han pactado limitaciones en pago de dividendos o contratación de deuda.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se registraron en resultados por pago de arrendamiento \$423 y \$427, respectivamente.

(Continúa)

50

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La Institución se encuentra involucrada en varios juicios y reclamaciones, derivados del curso normal de sus operaciones. De acuerdo con la opinión de los asesores legales y a la evaluación efectuada por la administración, existen elementos de defensa cuya probabilidad es obtener un resultado favorable. Como parte de dichas reclamaciones, a la fecha destacan los reclamos por parte del SAT por los ejercicios fiscales 2014 y 2015, por diferencias en criterios aplicados en dichos años principalmente en gastos, deducción de castigos y pérdida por venta de cartera, respectivamente, los montos reclamados por el SAT ascienden a \$1 y \$371, respectivamente.

(20) Saldos y operaciones con partes relacionadas-

En el curso normal de sus operaciones la Institución lleva a cabo transacciones con partes relacionadas.

Son partes relacionadas, entre otras, las personas físicas o morales que posean directa o indirectamente el control del 2% o más de los títulos representativos del capital de la Institución y los miembros del Consejo de Administración de la misma.

También se consideran partes relacionadas, las personas morales, así como los consejeros y funcionarios de las entidades, en las que la Institución, posee directa o indirectamente el control del 10% o más de los títulos representativos de su capital.

La suma de las operaciones con personas relacionadas no excedió del 35% de la parte básica del capital neto de la Institución, señalado en el artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito. (no auditado).

Los principales saldos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se muestran a continuación:

2021 2020

Activo

Grupo (Cartera de crédito comercial, neta de estimación) \$8981,045

Red Yastás, S. A. de C. V. (Red Yastás) (Operaciones canales) 7314

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 55 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Fin Útil S.A. de C.V. SOFOM ENR (Fin Útil) 1-  
Compartamos Servicios (Depósito en garantía)1919

Pasivo

Grupo (Depósitos de exigibilidad inmediata)\$ -1  
Compartamos Servicios (Depósitos de exigibilidad inmediata) 77  
Red Yastás (Depósitos de exigibilidad inmediata) 77  
Compartamos Servicios (Servicios administrativos) 11115  
Red Yastás (Operaciones canales) 5458  
Grupo (Servicios administrativos) 1-

(Continúa)

51

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Las principales operaciones celebradas con partes relacionadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, son:

20212020

GastoIngresoGastoIngreso

Intereses\$-822462

Servicios administrativos y asesoría5,4411417,671156

Arrendamiento 133-128-

Comisiones 312527110

Otros 23 3344

(21) Información adicional sobre segmentos-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución cuenta principalmente con créditos al consumo, por lo que su fuente de ingresos en ambos años se deriva de los intereses devengados por los productos de crédito ofrecidos, en adición a los productos de las operaciones de tesorería, como son los intereses derivados de las disponibilidades. Las actividades pasivas incluyen depósitos de exigibilidad inmediata, depósitos a plazo, títulos de crédito emitidos, así como préstamos interbancarios y de otros organismos, los cuales originan gastos por intereses.

Del total de los ingresos obtenidos por la Institución por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el 97% proviene de su operación crediticia, en ambos años. En consecuencia, los recursos de la captación tradicional y préstamos interbancarios obtenidos durante el ejercicio fueron utilizados principalmente para la colocación de créditos, por lo que los intereses causados se identifican con el segmento crediticio, misma tendencia que se refleja en los gastos de administración. En 2021 y 2020, el remanente de las operaciones corresponde al segmento de tesorería y comisiones por operaciones de seguros.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 56 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Margen financiero-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el margen financiero se muestra a continuación:

20212020

Ingresos por intereses:

Intereses por cartera de créditos comerciales\$8262

Intereses por cartera de créditos al consumo16,00013,677

Intereses de disponibilidades406475

Intereses de inversiones en valores 181

\$16,50614,215

(Continúa)

52

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

20212020

Gastos por intereses:

Depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo\$9178

Cebures (incluye la amortización de los gastos por emisión  
de \$14 y \$15 en 2021 y 2020, respectivamente)

566

589

Préstamos interbancarios y de otros organismos662748

\$1,3191,415

Intereses y comisiones por tipo de crédito-

Los intereses ganados por tipo de crédito, por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se integran como se muestra a continuación:

20212020

VigenteVencidaVigenteVencida

Ingreso por intereses:

Cartera comercial\$82-62-

Cartera de consumo15,996413,6716

\$16,078413,7336

Las comisiones y tarifas cobradas y pagadas, por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se integran como sigue:

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 57 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

20212020

Comisiones y tarifas cobradas:

Cartera al consumo\$9856  
Operaciones de seguros778541  
Corresponsal6362  
Otros136

\$952665

Comisiones y tarifas pagadas:

Comisiones bancarias\$6950  
Comisionistas474412  
Operaciones seguros62214  
Préstamos recibidos19-

\$624676

(Continúa)

53

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el resultado por intermediación, se analiza a continuación:

20212020

Resultado por intermediación:

Resultado por valuación de divisas\$5(2)  
Resultado por compraventa de divisas511

\$109

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los otros ingresos (egresos) de la operación, neto, se analizan a continuación:

2021 2020

Otros ingresos (egresos) de la operación, neto:

Estimaciones por irrecuperabilidad\$(42) (56)  
Quebrantos(16) (31)  
Donativos-(14)  
Resultado por venta de mobiliario y equipo(4) (6)  
Ingreso intercompañía145156  
Otros ingresos, neto15991

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 58 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

\$242140

(22)Administración de riesgos (no auditado)-

La Institución reconoce que la esencia de su negocio es asumir riesgo en busca de potenciales rendimientos económicos y sociales. En consecuencia, la Administración Integral de Riesgos (AIR) es un componente primordial de la estrategia de negocios para llevar a cabo la identificación, medición, vigilancia y control de los distintos tipos de riesgos en los que se incurre en el curso de las operaciones.

La AIR en la Institución es entendida como un proceso continuo en el que participan todos los niveles. La estructura de AIR en la Institución se construye con base en los siguientes lineamientos:

- a. Compromiso de la Dirección General y del Consejo de Administración de gestionar correctamente los riesgos enfrentados.
- b. Supervisión continua de las políticas y procedimientos.
- c. Segregación de funciones que asegure la independencia y objetividad en la administración de riesgos.
- d. Cooperación formal entre la estructura de AIR y las unidades de negocio.
- e. Definición clara de responsabilidades de la AIR.

(Continúa)

54

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Supervisión continua del área de Control Interno y Auditoría, para asegurar el adecuado cumplimiento de la función de AIR.

El Consejo de Administración ha constituido el Comité de Riesgos para vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos para la AIR, así como a los límites de exposición aprobados por el mismo. Este Comité sesiona al menos mensualmente y funciona de acuerdo con los lineamientos señalados en las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

El Comité de Riesgos se apoya, a su vez, en la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) para la identificación, medición, vigilancia y revelación de los riesgos conforme a las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito vigentes y mejores prácticas aplicables.

La AIR discrecionalmente se basa fundamentalmente en la determinación de una estructura de límites globales y específicos, y en la aplicación de metodologías de riesgo autorizadas por el Consejo de Administración.

Riesgo de crédito-

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 59 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

La administración del riesgo de crédito considera: la identificación, cuantificación, establecimiento de límites y políticas de riesgos y monitoreo de los riesgos, pérdidas potenciales, por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones con instrumentos financieros.

La cartera de crédito de la Institución está integrada al 31 de diciembre de 2021 y 2020 en un 96.8% y 95.4%, respectivamente, por créditos a personas físicas con destino específico (cartera de consumo) 3.2% y 4.60% con partes relacionadas en moneda nacional. La cartera de consumo se encuentra suficientemente diversificada como para no presentar riesgos de concentración y existe un escaso valor de las posiciones individuales. De acuerdo a los criterios señalados en el párrafo 70 del documento "CRE30.21 del marco de referencia Basilea", se puede clasificar la mayor parte de la cartera de la Institución como cartera minorista o de retail.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la cartera de crédito está integrada por 2.9 y 2.4 millones de créditos, respectivamente, asimismo el saldo insoluto promedio por crédito de consumo durante las fechas antes mencionadas se mantuvo alrededor de los \$9,296 pesos y \$9,147 pesos, respectivamente, con un plazo promedio de cinco meses, en ambos años.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el monto máximo autorizado por crédito de consumo es de \$202,411 pesos en ambos años, en consecuencia, los límites máximos de financiamiento establecidos por las Disposiciones para una misma persona o grupo de personas que representen riesgo común fueron siempre respetados. Asimismo, no hubo ninguna operación celebrada con clientes considerados como una persona o grupo de personas que en una o más operaciones pasivas a cargo de la Institución rebasaran el 100% del capital básico.

(Continúa)

55

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al menos mensualmente se realizan análisis sobre la calidad de la cartera y sus calificaciones de riesgo de crédito. Los créditos son calificados utilizando la metodología que se señala en la nota 3(e).

La distribución de la cartera por calificación, que podría ser interpretado como el perfil de riesgos de crédito de la Institución, muestra su mayor concentración en la calificación A-1, cartera sin atraso en cobranza.

Para fines comparativos y de sensibilidad, a continuación, se presenta la siguiente tabla considerando la modificación al artículo 129 de las Disposiciones:

Cartera de consumo Distribución de la cartera de crédito por calificación (datos en porcentajes respecto a la cartera total)  
20212020



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 60 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

CalificaciónSaldoPromedioSaldoPromedio

"A-1"	63.765.870.1	61.8
"A-2"	3.43.93.56.5	
"B-1"	4.01.20.40.4	
"B-2"	5.56.36.65.7	
"B-3"	2.12.02.01.6	
"C-1"	9.68.96.15.9	
"C-2"	5.65.63.03.5	
"D"	2.22.21.31.9	
"E"	3.94.17.0	12.7

Total100100100100

Probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida ponderada por exposición

20212020Variación

Exposición\$26,76922,0934,676

Probabilidad de incumplimiento (ponderado por exposición) (%)7.79.9(22.7)

Severidad de la pérdida (ponderado por exposición) (%)76.475.7(0.4)

La metodología de medición utilizada para el cálculo de las pérdidas no esperadas derivadas del riesgo de crédito de la cartera, es una aproximación de dicha pérdida mediante una distribución Gamma con parámetros asociados al modelo del regulador más un factor de calibración.

La pérdida esperada es calculada multiplicando la exposición de la operación por la probabilidad de incumplimiento del acreditado, utilizando el modelo de calificación y la asignación de probabilidad de incumplimiento, mencionados anteriormente.

(Continúa)

56

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Cartera comercialRiesgo de crédito  
ConceptoSaldo  
2021Promedio 2021Saldo  
2020Promedio 2020

Cartera comercial:  
Exposición total\$9101,1881,060789

Pérdida esperada\$----  
Pérdida no esperada al 95%----

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 61 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

Pérdida esperada/exposición totalN/A\*N/A\*N/A\*N/A\*  
Pérdida no esperada/exposición totalN/A\*N/A\*N/A\*N/A\*

\*N/A = No es aplicable, toda vez que los valores sujetos a la división son cero.

La información cuantitativa para riesgo de crédito de la cartera de consumo se muestra a continuación, al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Riesgo de crédito  
ConceptoSaldo  
2021Promedio 2021Saldo  
2020Promedio 2020

Cartera de consumo:

Exposición total\$26,76926,15822,09321,266

Pérdida esperada\$1,8661,840 3,261 5,040  
Pérdida no esperada al 95%1,8771,851 3,276 5,055

Pérdida esperada/exposición total7.0%7.0%14.76%23.70%

Pérdida no esperada/exposición total7.0%7.1%14.83%23.77%

La pérdida esperada de la cartera considerada al 31 de diciembre de 2021 representa el 7% del saldo total expuesto a incumplimiento. La Institución tiene constituidas estimaciones por riesgos crediticios por un monto de \$1,571, equivalentes al 5.8% del saldo de la cartera total a esa fecha. La cartera de crédito se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia, emitidas por la SHCP y a la metodología establecida por la Comisión. Adicionalmente, la Institución constituye estimaciones preventivas adicionales, en cumplimiento a lo señalado en las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito en su Título Segundo, Capítulo I, Sección Cuarta, artículo 39; al 31 de diciembre de 2021 y 2020 tenían constituidas reservas adicionales por instrucción de la Comisión por \$2 en ambos años.

Mensualmente se calculan las pérdidas esperadas y no esperadas en diferentes escenarios (análisis de sensibilidad), incluyendo escenarios de estrés; los resultados de los análisis son presentados a las áreas involucradas en la administración de los riesgos de la cartera, a la Dirección General y al Comité de Riesgos.

(Continúa)  
57

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los ingresos por intereses, correspondientes a las operaciones de crédito al 31 de diciembre de 2021 fueron \$16,082 que representan el 96.9% del total de ingresos por intereses de la Institución; comparado con el mismo concepto al 31 de diciembre de 2020

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 62 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

la variación de ingreso, en términos porcentuales, es de 17.05%.

Ingresos por operaciones de crédito 2021 2020 Variación (%)

Ingreso por intereses de crédito \$16,08213,73917.05

Total ingreso por intereses 16,50614,21516.12

Ingreso por operaciones de crédito (%) 97.496.70.78

Para la administración del riesgo de crédito en operaciones con instrumentos financieros o riesgo contraparte; mensualmente, se calcula la exposición al riesgo de crédito en operaciones con instrumentos financieros, su pérdida esperada y pérdida no esperada. Al 31 de diciembre de 2021 se tenía una posición en instrumentos financieros sujetos a riesgos de contraparte de \$2,914; el 26% en subasta con Banco de México, el 19.53% en operaciones en directo con la Banca Comercial (Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento), mientras que el 54.47% corresponden a operaciones de call money, con una pérdida esperada por riesgo de contraparte de 0.04%, con respecto a la exposición total. En comparación, al 31 de diciembre de 2020, no se tiene una posición en instrumentos financieros sujetos a riesgos por contraparte correspondientes a operaciones en directo de banca comercial u operaciones de call money. Así mismo no se cuenta con pérdida esperada por riesgo contraparte.

La metodología para gestionar el riesgo de crédito en operaciones financieras consiste en un modelo tipo capital económico del que se genera una asignación de capital con el que se debe contar para cubrir las pérdidas.

Probabilidad de incumplimiento: esta información se obtiene de las siguientes fuentes: 1) Standard & Poors, calificación otorgada a las instituciones financieras con base en su escala de calificación CAVAL a largo plazo; 2) Moody's, al igual que S&P, de acuerdo con la calificación otorgada en el largo plazo; 3) Fitch, es la tercera fuente para conocer la calificación otorgada por esta calificadora; 4) HR Ratings y VERUM (calificadoras autorizadas, según el Anexo 1-B de la Circular Única de Bancos, y 5) en el caso que la Institución no tenga calificación en ninguna de las tres calificadoras otorgadas, se le asignará la calificación promedio de acuerdo con el grupo en el cual se encuentre. La agrupación anterior se refiere al grupo en el que se identifica dentro del mercado (P8, AAA, P12, otros). En el caso de que existan diferencias en las calificaciones se tomará la más baja.

La exposición al riesgo contraparte por compra venta de valores y préstamos interbancarios al 31 de diciembre de 2021, así como la máxima exposición a dicho riesgo durante ese año, es como se muestra en la siguiente hoja.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 63 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

(Millones de pesos)

Exposición al riesgo de contraparte  
al 31 de diciembre de 2021

Monto al cierre Máxima exposición Concentración al cierre (%)

Posición total \$2,914.21.2100%

Compra/venta de valores:

Calificación AAA---

Calificación AA---

Calificación A---

Inversiones en valores, títulos para negociar y call money \$2,914.21.2100%

\*El límite de riesgo de contraparte autorizado es el 8% del producto de los ASRC por el ICAP del período de la Institución (último conocido). El producto de ASRC x ICAP del período fue de \$701.

Por la naturaleza de su negocio, es política de la Institución no realizar operaciones de intermediación o fungir como emisor de productos derivados.

Riesgo de mercado-

La administración del riesgo de mercado considera, al menos, la identificación, cuantificación, establecimiento de límites y monitoreo de los riesgos derivados de cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivos contingentes.

La cartera de instrumentos financieros sujetos a riesgo de mercado en la Institución está integrada por operaciones de certificados de depósitos en el mercado de dinero y call money en 2021, dentro de los factores de riesgo que pueden afectar el valor de la cartera de inversiones se encuentran las tasas de interés, las sobretasas y el precio de otros instrumentos financieros, principalmente. Es importante hacer notar que la operación de tesorería de la Institución está limitada a la inversión de los montos excedentes de efectivo de la operación de crédito.

La forma de medición de riesgo que la Institución ha asumido para gestionar este tipo de riesgo es la de Valor en Riesgo (VaR) que se calcula diariamente. El VaR es una estimación de la pérdida potencial de valor de un determinado periodo de tiempo dado un nivel de confianza. El método utilizado en la Institución es el de simulación histórica.

Parámetros utilizados para el cálculo del Valor en Riesgo

- Método: Simulación histórica
  - Nivel de confianza: 99%
  - Horizonte de inversión: un día
  - Número de observación: 252 días
  - Ponderación de escenarios: Equiprobable
- (Continúa)

59

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 64 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La información cuantitativa para riesgo de mercado al 31 de diciembre de 2021, se muestra a continuación:

Valor en Riesgo, un día (VaR) al 31 de diciembre de 2021

Portafolio Valor de mercado VaR al 99% Posición Uso del límite (%)<sup>1</sup>

Posición total	\$4,256.98		1.89	1.89%	33.78%
Dinero <sup>2</sup>	400.21	0.08	0.02%		1.43%
Compra de valores	-	---			
Call Money <sup>2</sup>	2,513.98	0.05	0.002%		0.89%
Derivados <sup>3</sup>	-	---			
Divisas	126.29		1.87	1.48%	33.39%
Capitales	-	--	-		

1.El límite de riesgo autorizado es una cantidad calculada con base en cada millón de dólares de inversión; al 31 de diciembre de 2021 con una exposición de \$4,256.98 le corresponde un límite de \$5.6.

2.Las posiciones sujetas a riesgo de mercado a que se refiere son operaciones con Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento en el mercado de dinero, call money, y divisas.

3.No se cuenta con operaciones en derivados con fines de negociación o cobertura.

La información cuantitativa para riesgo de mercado al 31 de diciembre de 2020, se muestra a continuación:

Valor en Riesgo, un día (VaR) al 31 de diciembre de 2020

Portafolio Valor de mercado VaR al 99% Posición Uso del límite (%)<sup>1</sup>

Posición total	\$8,087.01		4.64	0.06	116
Dinero <sup>2</sup>	----				
Compra de valores	----				
Call Money	----				
Derivados <sup>3</sup>	----				
Divisas	156.90		4.63	2.95	115
Capitales	----				

1.El límite de riesgo autorizado es una cantidad calculada con base en cada millón de dólares de inversión; al 31 de diciembre de 2020 con una exposición de \$8,087.01 le corresponde un límite de \$4.

2.Las posiciones sujetas a riesgo de mercado a que se refiere son operaciones con certificados de depósitos en el mercado de dinero, call money, y divisas.

3.No se cuenta con operaciones en derivados con fines de negociación o cobertura.

(Continúa)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 65 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Diariamente se calcula el VaR de mercado incluyendo las principales posiciones, activas y pasivas, sujetas a riesgo de mercado del balance general; el cual es también utilizado para la administración del riesgo por tasa de interés. El VaR diario promedio durante 2021 fue de \$2.6, que corresponde a un 46% del límite calculado para la exposición al 31 de diciembre de 2020. El VaR diario promedio durante 2020 fue de \$3.6 que corresponde a un 92% el límite calculado al 31 de diciembre de 2020.

Como parte del proceso de administración del riesgo de mercado, se realizan pruebas de backtesting, sensibilidad y escenarios de estrés.

Mensualmente se realiza un backtesting para comparar las pérdidas y ganancias que se hubieran observado de haberse mantenido las mismas posiciones, considerando únicamente el cambio en valor debido a movimientos de mercado, contra el cálculo del valor en riesgo y así poder evaluar la bondad de la predicción; a la fecha, la prueba ha sido altamente efectiva en más de 99.44%.

Los análisis de sensibilidad realizados periódicamente, normalmente se consideran movimientos de  $\pm 100$  puntos base en las tasas o factores de riesgo. Mientras que para la generación de escenarios de estrés, se consideran movimientos de  $\pm 150$  puntos base en las tasas o factores de riesgos.

A continuación, se muestran las pruebas de sensibilidad y estrés al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente:

Análisis de sensibilidad al 31 de diciembre de 2021  
Valor de mercado VaR al 99% Sensibilidad +100 pb Estrés +150pb

Posición total \$4,256.981.895.89 8.53

Dinero:---	-	
Compra de valores: 400.210.080.28		0.42
Call Money 2,513.980.050.21	0.31	
Directo---	-	
Divisas 126.291.87 6.17	9.26	

(Continúa)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 66 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Análisis de sensibilidad al 31 de diciembre de 2020  
Valor de mercadoVaR al 99%Sensibilidad +100 pbEstrés +150pb

Posición total\$8,087.014.647.8811.82

Dinero:----

Compra de valores:----

Call Money:----

Directo:----

Divisas156.904.637.88 11.82

Los ingresos por operaciones de tesorería al cierre de 2021, fueron de \$424 que representan el 2.5% del total de ingresos por intereses de la Institución; la variación con 2020 fue de 10.92%.

Ingresos por operaciones de tesorería  
20212020Variación (%)

Ingreso por operaciones de tesorería\$ 424 47610.92%

Total ingreso por intereses16,50614,21517.05

Ingresos por operaciones de tesorería (%) 2.5% 3.3%-

Riesgo de tasa de interés-

El riesgo de tasa de interés se define como el impacto que las variaciones de las tasas de interés pueden generar en los productos del balance, que pueden afectar los resultados y al valor actual de las posiciones de la Institución.

La gestión de riesgo de tasa de interés se realiza a partir de la generación de brechas de interés con escenarios contractuales y de estrés para medir el posible impacto de un movimiento en las tasas de interés. La UAIR realiza a través de reportes propios la correcta elaboración y consolidación de información para el análisis de resultados en los comités correspondientes.

Para dar seguimiento al riesgo de tasa de interés se contempla el siguiente escenario:

Se supone un aumento en las tasas de interés de referencia de 1,000 puntos base (pb) y se aplica al flujo total de pasivos, lo que generará un flujo adicional por pago de intereses. Al 31 de diciembre de 2021 este incremento significa un sobre costo por \$8,296.

Derivado de la estructura del balance general de la Institución, se determinó no considerar los depósitos sin vencimiento para su análisis de tasa de interés. Adicionalmente al 31 de diciembre de 2021, la Institución no tiene vigentes créditos que por su naturaleza sea necesario simular sus amortizaciones anticipadas.

(Continúa)

---

62

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El Comité de Activos y Pasivos (ALCO) realiza sesiones de seguimiento donde se analizan las expectativas de mercado, su posible impacto en el riesgo de tasa de interés y capital de la Institución, así como la eficiencia de las coberturas de los riesgos dentro de las operaciones del balance.

Riesgo de liquidez-

La administración del riesgo de liquidez incluye, al menos, la identificación, medición, establecimiento de límites y seguimiento de los riesgos o potenciales pérdidas ocasionadas por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

El modelo de negocio de la Institución está basado en su reputación como una institución sólida que siempre da respuesta a las necesidades de crédito de sus clientes, por lo tanto, la administración del riesgo de liquidez es un elemento esencial, previniendo oportunamente los diferenciales ocasionados por el "descalce" que pudiera existir entre sus principales posiciones en el riesgo de liquidez: los flujos de ingresos esperados (pago de créditos vigentes) y salidas proyectadas (gastos corrientes y colocación de nuevos créditos).

Las metodologías de medición utilizadas en la administración del riesgo de liquidez son:

- Análisis de brechas de liquidez, para el cálculo de las brechas de liquidez se consideran los principales activos y pasivos de la Institución ya sea que éstos se registren dentro o fuera del balance general y se establecen bandas de vencimientos acordes a las características de los productos ofrecidos; finalmente para cada banda se establece un límite.

- VaR de Liquidez, para la medición del riesgo de liquidez, se define como la posibilidad de que las posiciones no puedan liquidarse en un día y es calculado como el VaR de mercado con un horizonte de 10 días.

Al 31 de diciembre de 2021, la información cuantitativa para el análisis de brechas de liquidez se muestra en la hoja siguiente.

---



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 68 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

63

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Análisis de brechas de Liquidez (acumuladas)1 2021

BandaBrechaLímite\*Uso de Límite (%)

0-1 días	\$ 5,069	31%	0%
2-7 días	5,092	31%	0%
8-15 días	5,183	31%	0%
16-23 días	5,438	33%	0%
24-30 días	6,197	37%	0%
31-60 días	10,670	64%	0%
61-90 días	16,402	99%	0%
91-180 días	24,216	146%	0%
181-360 días	26,127	158%	0%
361-720 días	20,575	124%	0%
721-1,080 días	12,556	76%	0%
1,081-1,440 días	8,793	53%	0%
1,441-1,800 días	7,513	45%	0%
> 1,800 días	7,513	45%	0%

Análisis de brechas de Liquidez al 31 de diciembre de 2021

BandaBrechaLímite\*Uso de Límite (%)

0-1 días	\$5,069	0.310%
2-7 días	23	-0%
8-15 días	91	0.010%
16-23 días	255	0.020%
24-30 días	760	0.050%
31-60 días	4,472	0.270%
61-90 días	5,733	0.350%
91-180 días	7,814	0.470%
181-360 días	1,910	0.12
361-720 días	(5,552)	(0.34)
721-1,080 días	(8,019)	(0.48)
1,081-1,440 días	(3,764)	(0.23)
1,441-1,800 días	(1,280)	(0.8)
> 1,800 días	-	- 0%

1Se presenta el cálculo de las brechas acumuladas para clarificar el período en donde existe un descalce de liquidez.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 69 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

\*El límite de riesgo autorizado se calcula como un porcentaje de los activos líquidos más líneas disponibles.

Los activos líquidos más líneas disponibles de la Institución al 31 de diciembre de 2021, son de \$16,550.

(Continúa)

64

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2020, la información cuantitativa para el análisis de brechas de liquidez se muestra a continuación:

Análisis de brechas de Liquidez (acumuladas) 1 2020

BandaBrechaLímite\*Uso de Límite (%)

0-1 días	\$ 9,122	0.72	0%	
2-7 días	9,149	0.72	0%	
8-15 días	9,294	0.73	0%	
16-23 días	9,445	0.74	0%	
24-30 días	9,521	0.75	0%	
31-60 días	12,717	1.00	0%	
61-90 días	15,190	1.19	0%	
91-180 días	21,663	1.70	0%	
181-360 días	13,220	1.04	0%	
361-720 días	6,541	0.51	0%	
721-1,080 días	318	0.02	0%	
1,081-1,440 días	(6,718)	(0.53)		(53)%
1,441-1,800 días	(11,154)	(0.88)		(88)%
> 1,800 días	(11,154)	(0.88)		(88)%

Análisis de brechas de Liquidez al 31 de diciembre de 2020

BandaBrechaLímite\*Uso de Límite (%)

0-1 días	\$ 9,122	0.72	0%	
2-7 días	27	0.00	0%	
8-15 días	145	0.01	0%	
16-23 días	151	0.01	0%	
24-30 días	76	0.01	0%	
31-60 días	3,196	0.25	0%	
61-90 días	2,473	0.19	0%	
91-180 días	6,473	0.51	0%	
181-360 días	(8,443)	(0.66)		(66)%
361-720 días	(6,679)	(0.53)		(53)%
721-1,080 días	(6,223)	(0.49)		(49)%
1,081-1,440 días	(7,035)	(0.55)		(55)%
1,441-1,800 días	(4,436)	(0.35)		(35)%
> 1,800 días	- - -			

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 70 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

1Se presenta el cálculo de las brechas acumuladas para clarificar el período en donde existe un descalce de liquidez.

\*El límite de riesgo autorizado se calcula como un porcentaje de los activos líquidos más líneas disponibles.

(Continúa)

65

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los activos líquidos más líneas disponibles de la Institución al 31 de diciembre de 2020, son de \$11,751.

Las diferencias de flujos (brechas) muestran excesos (mayores flujos activos que flujos pasivos) en las primeras bandas, lo que es natural al tipo de operación de la Institución, debido a que el 90% de los activos considerados corresponden a los flujos de efectivo que provienen de la recuperación de los créditos, cuyo plazo promedio es cuatro meses y de inversiones a plazos menores a 180 días mientras que los flujos pasivos correspondientes a los financiamientos son contratados con vencimientos en el corto y mediano plazo, produciéndose una brecha acumulada a 360 días, al cierre de 2021, positiva de \$26,127. La brecha acumulada total resulta positiva.

La información cuantitativa para riesgo de liquidez, al 31 de diciembre de 2021, se muestra a continuación:

VaR Liquidez, 10 días 2021  
ValorPosiciónUso del límite (%)\*

VaR Liquidez al 99%\$5.98 0.14% 33.78%

Dinero:---

Compra de valor---

Call Money0.170.01% 0.89%

Divisas5.944.70%33.39%

Directo0.270.06% 1.43%

\*El límite de riesgo autorizado es una cantidad calculada con base en la máxima exposición, al 31 de diciembre de 2021 con una exposición de \$4,256 le corresponde un límite de \$17.70.

El capital neto de la Institución al 31 de diciembre de 2021 es de \$10,683.

La información cuantitativa para riesgo de liquidez, al 31 de diciembre de 2020, se muestra a continuación:

VaR Liquidez, 10 días 2020  
ValorPosiciónUso del límite (%)\*

VaR Liquidez al 99%\$14.7 0.2%116%

Dinero:---

Compra de valor---

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 71 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Call Money---  
Divisas14.60.18% 115.7%  
Directo---

\*El límite de riesgo autorizado es una cantidad calculada con base en la máxima exposición, al 31 de diciembre de 2020 con una exposición de \$8,087.01 le corresponde un límite de \$12.6.

(Continúa)

66

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El capital neto de la Institución al 31 de diciembre de 2020 es de \$9,298.

El VaR de liquidez promedio de 2021 fue de \$8.5, lo que equivale a un 55.36% del límite promedio calculado al 31 de diciembre de 2021. Para la administración de riesgo de liquidez también se realizan pruebas de sensibilidad y estrés. El VaR de liquidez promedio de 2020 fue de \$15.3, lo que equivale a un 116.6% del límite promedio calculado al 31 de diciembre de 2020.

Periódicamente se evalúa la diversificación de las fuentes de financiamiento, asumiendo los límites de riesgos relacionados establecidos en el Capítulo III de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito sobre la Diversificación de Riesgos y la realización de operaciones activas y pasivas. Dicha diversificación se evalúa mediante los indicadores de liquidez antes mencionados.

Adicionalmente, en cumplimiento de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito se cuenta con un Plan de Contingencia de Liquidez, cuyo objetivo es asegurar que la Institución sea capaz de cumplir sus obligaciones diarias bajo cualquier circunstancia incluso en una crisis de liquidez y que está incluido en el Manual de políticas y procedimientos para AIR.

Riesgo operacional (incluyendo riesgos legal y tecnológico)-

El riesgo operacional se define y entiende en la Institución como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende los riesgos tecnológico y legal.

La administración y control del riesgo operacional en la Institución incluye en su metodología los siguientes aspectos, entre otros:

Se identifican y documentan los procesos que describen el quehacer de cada área de la Institución. Se cuenta con áreas dedicadas al desarrollo y documentación de los métodos, procedimientos y procesos dentro de la Dirección de Control Interno.

Se identifican y documentan los riesgos operacionales inherentes y los controles de los procesos que describen los procesos sustanciales de la Institución en "Matrices de

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 72 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Riesgos y Controles"; adicionalmente, el área de auditoría interna ha implementado su modelo de auditoría con base en riesgos.

Se evalúan e informan las consecuencias que sobre el negocio generaría la materialización de los riesgos identificados a los responsables de las áreas implicadas; cada área debe ser consciente y practicar en el control y gestión de sus riesgos, a la Dirección General y al Comité de Riesgos.

Se mantiene una base de datos histórica que contiene el registro sistemático de los diferentes eventos de pérdida y su impacto en la contabilidad, debidamente identificados con la clasificación por unidades de negocio al interior de la Institución, mismos que quedan registrados en el sistema de Riesgo Operacional.

(Continúa)

67

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Se registran los eventos de pérdida identificados tanto por el área de Riesgos como por las demás áreas de la Institución, quienes tienen la responsabilidad de reportar cualquier evento de riesgo operacional que pueda presentar o haya presentado una pérdida para la Institución; lo anterior en el entorno de una cultura de riesgo.

Se registran sistemáticamente los eventos de pérdida por riesgo operacional incluyendo el tecnológico y legal, asociándolos a las líneas o unidades de negocio que corresponden así como al tipo de riesgo (1.Fraude interno, 2.Fraude externo, 3.Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo, 4.Clientes, productos y prácticas empresariales, 5.Eventos externos, 6.Incidencias en el negocio y fallos en el sistema, así como 7.Ejecución, entrega y gestión de procesos). La Institución considera a los eventos por fraude y daños a activos como sus principales exposiciones.

Se ha establecido un nivel de tolerancia global para riesgo operacional, tomando en cuenta sus causas, orígenes o factores de riesgo.

Se cuenta con un Plan de Continuidad de Negocio (BCM), que incluye un Plan de Recuperación de Desastres (DRP) orientado a los riesgos tecnológicos y un Plan de Contingencia de Negocio (BCP). La actualización de dichos planes es responsabilidad de los líderes nombrados para este fin.

Al cierre de diciembre del 2021 y del 2020, el Nivel de Tolerancia, que por la forma en qué está definido puede entenderse como la Exposición al Riesgo Operacional de la Institución, es de 0.30% de su ingreso anualizado, estimado de manera mensual, equivalente a \$46.8 para 2021 y \$52.0 para 2020. Los eventos de pérdida materializados, asociados al riesgo operacional, durante el 2021 sumaron 15% y 0.25% en el 2020 como porcentaje de los Ingresos anualizados.

Riesgo tecnológico-

Un aspecto importante en la administración del riesgo operacional es lo referente al riesgo tecnológico; entendido como la pérdida potencial por daños o fallas derivadas

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 73 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la presentación de los servicios de la Institución con sus clientes.

Dentro de la Institución se cuenta con distintos controles que tienen como objetivo mitigar los impactos negativos derivados de la materialización de los riesgos tecnológicos; controles tales como:

i. Estructuración de gobierno orientada a mantener un adecuado control de riesgos tecnológicos, asegurando una ágil capacidad de respuesta.

ii. Contar con el Plan de Continuidad de la Operación, a través de criterios como criticidad de aplicaciones y riesgo tecnológico.

iii. Evaluación de riesgos, determinación de acciones de tratamiento y evaluación de controles tecnológicos.

iv. Procedimientos de respaldo y restauración de base de datos para asegurar la disponibilidad e integridad del archivo histórico de las operaciones en caso de contingencia.

(Continúa)

68

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

v. Procesos automatizados para la realización de conciliaciones diarias, además de generación de cifras control para asegurar la integridad de las transacciones entre los sistemas.

Riesgo legal-

La Institución en relación a su administración del riesgo legal, entendido como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las Operaciones que la Institución lleva a cabo, ha implementado políticas y procedimientos para mitigar este riesgo que consideran, entre otras cosas:

i. Revisión y aprobación de todos los contratos por parte de la Dirección Jurídica para asegurar la adecuada instrumentación de convenios y contratos.

ii. Procedimientos de archivo y custodia de contratos, convenios y otra información legal.

iii. Administración detallada de facultades y poderes otorgados por el Consejo de Administración, con el fin de evitar su mal uso.

iv. Procedimientos para asegurar una adecuada actuación en respuesta a los litigios en contra, defender en forma eficiente y eficaz, ser capaces de tomar acciones con la finalidad de proteger y conservar los derechos de la Institución.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 74 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

v.Elaboración de reportes de probabilidad de pérdida por cada una de las resoluciones judiciales o administrativas en contra de la Institución; dichos reportes se elaboran al menos de manera trimestral.

vi.Procedimientos establecidos para asegurar que el área de Jurídico salvaguarde el correcto uso de las marcas de la Institución, marcas locales, avisos comerciales y los derechos de autor.

(23)Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente-

Cambios en las disposiciones de la Comisión

Mediante Anexo 1 del oficio 142-5/83070/2020 la CNBV informó a la Administración de la Institución, que pospone la entrada en vigor de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, modificadas mediante publicación en el DOF con fecha 30 de diciembre de 2021, aplazada previamente el 4 de noviembre de 2019 en el DOF, publicada en el DOF el 27 de diciembre de 2017 y modificada el 15 de noviembre de 2018, quedando como sigue: Las Normas de Información Financiera B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos", emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares", entrarán en vigor el 1 de enero de 2022.

(Continúa)

69

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

De acuerdo a 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, no deberán presentarse comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021.

A continuación de enlista el detalle de las NIF:

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 75 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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-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.

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.

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.

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

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.

(Continúa)

70

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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
-



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 76 / 76

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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.
- 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.

La Administración estima que los posibles efectos por adopción de los criterios contables antes mencionados será una disminución en la estimación preventiva para riesgos crediticios por \$18. El monto calculado de los costos de originación de la cartera de crédito vigente al 1 de enero de 2022 asciende a \$82. Un débito y un crédito por \$610 en los rubros "Activos por derechos de uso" y "Pasivos por arrendamiento capitalizable".

NIF y Mejoras a las NIF

El CINIF ha emitido la NIF C-15 "Deterioro en el valor de activos de larga duración" y la Mejora a la NIF D-3 "Beneficios a los empleados" que entran en vigor el 1 de enero de 2022.

La Administración estima que la adopción de esta NIF y Mejoras no generarán efectos importantes.

---

Lic. Patricio Diez de Bonilla García Vallejo Lic. Mario Ignacio Langarica Ávila  
Director General Director Ejecutivo de Finanzas

---

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2021**

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

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 1 / 2

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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

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

Datos Generales de la Emisora:

Emisora: Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple  
Clave de Pizarra: COMPART16-2, COMPART18, COMPART 19, COMPART 20, COMPART 21S, COMPART 21S-2.  
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: **04**

AÑO: **2021**

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

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 2 / 2

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Al 31 de diciembre Compartamos Banco, Subsidiaria de Gentera, S.A.B. de C.V. no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

---