



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

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

**TERCER TRIMESTRE DE 2019.**



## Contenido

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. Glosario de términos y definiciones.</b>   | <b>4</b>  |
| <b>2. Información relativa al Art.181.</b>   | <b>4</b>  |
| a) Cambios significativos en la información financiera durante el trimestre.                                       |           |
| b) Emisión o amortización de deuda a largo plazo.  |           |
| c) Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos.  |           |
| d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias.  |           |
| e) Cartera vigente y vencida por tipo de crédito y moneda.   |           |
| f) Tasa de interés promedio de la captación y de los préstamos.  |           |
| g) Movimientos de cartera vencida.   |           |
| h) Inversiones en valores.   |           |
| i) Montos nominales de los derivados por tipo de instrumento y por subyacente.                                     |           |
| j) Resultado por valuación y por compra-venta de instrumentos.   |           |
| k) Otros ingresos (egresos) de la operación y partidas no ordinarias.  |           |
| l) Impuestos diferidos.  |           |
| m) Índice de capitalización.   |           |
| n) Capital neto dividido en capital básico y complementario.   |           |
| o) Activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado.  |           |
| p) Valor en riesgo de mercado.   |           |
| q) Tenencia accionaria por subsidiaria.  |           |
| r) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.  |           |
| s) Actividades por segmento.   |           |
| t) Factores utilizados para identificar los segmentos.   |           |
| u) Información derivada de la operación de cada segmento.  |           |
| v) Conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos significativos de los segmentos. |           |
| w) Cambios y efectos financieros derivados de la operación de cada segmento.                                       |           |
| x) Partes relacionadas.  |           |
| y) Los activos ajustados y la Razón de apalancamiento.   |           |
| <b>3. Información relativa al Art. 182.</b>  | <b>16</b> |
| a) Criterios o Registros contables especiales.   |           |
| b) Explicación de diferencias entre criterio contables aplicados y las disposiciones emitidas por la CNBV.         |           |
| c) Calificación de la cartera de crédito.  |           |
| d) Calidad Crediticia.   |           |
| e) Categoría en que la Institución de crédito ha sido clasificada por la CNBV.                                     |           |
| f) Indicadores financieros.  |           |
| g) Anexo 1-O.  |           |



|   |           |
|---|-----------|
| <b>4) Información relativa al Art. 183.</b>   | <b>23</b> |
| a) Estatutos sociales.                        |           |
| <b>5) Administración integral de riesgos.</b> | <b>24</b> |
| <b>6) Información relativa al Art. 138.</b>   | <b>24</b> |



## 1. Glosario de términos y definiciones.

| Término  | Definición   |
|--|--|
| <b>Banco Compartamos, Institución, el Banco.</b> | Banco Compartamos, S.A. Institución de Banca Múltiple.   |
| <b>CNBV, COMISIÓN.</b>                           | Comisión Nacional Bancaria y de Valores.   |
| <b>CINIF.</b>                                    | Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C.  |
| <b>CIRCULAR.</b>                                 | Disposiciones de Carácter general Aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la CNBV el 2 de diciembre de 2005 y sus modificaciones. |
| <b>NIF</b>                                       | Normas de Información Financiera.  |
| <b>PESO, PESOS, ó \$.</b>                        | Moneda de curso legal de México.   |
| <b>US\$, DÓLAR ó DÓLARES.</b>                    | Moneda de curso legal de los Estados Unidos de América.  |
| <b>LEY.</b>                                      | Ley de Instituciones de Crédito.   |
| <b>TIIE.</b>                                     | Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio.   |

## 2. Información relativa al Art.181.

Con base en el artículo 181 de la circular y a sus fracciones, a continuación, se revela información solicitada en la misma.

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

No hay información a reportar

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

Al 3T 2019, el Banco tiene emisiones vigentes por un monto de \$9,000 millones de pesos, los cuales están al amparo del programa vigente de colocación de certificados bursátiles por un monto de \$9,000 millones de pesos o su equivalente en unidades de inversión, en dólares de los Estados Unidos de América o cualquier otra divisa, con oficio de autorización 153/5040/2015 de fecha 30 de enero de 2015.



| CLAVE DE PIZARRA        | MONTO DE LA EMISION | FECHA DE EMISIÓN | FECHA DE VENCIMIENTO | OFICIO DE AUTORIZACIÓN |
|-------------------------|---------------------|------------------|----------------------|------------------------|
| COMPART15               | 2,000               | 03-sep-15        | 27-ago-20            | 153/5659/2015          |
| COMPART16 <sup>a)</sup> | 500                 | 10-oct-16        | 7-Oct-19             | 153/105968/2016        |
| COMPART16-2             | 2,000               | 10-oct-16        | 2-Oct-23             | 153/105968/2016        |
| COMPART18               | 2,500               | 01-oct-18        | 26-sep-22            | 153/12327/2018         |
| COMPART 19              | 2,000               | 30-may-19        | 24-may-24            | 153/11828/2019         |

a) Los Certificados Bursátiles, excepto COMPART 16 y CPMPART16-2, serán amortizados 50% en la fecha de pago del cupón No. 58, y el 50% restante en la fecha de vencimiento de la emisión; en el entendido que en cada fecha de amortización se ajustará el valor nominal de cada Certificado Bursátil.

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

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada 10 de julio del 2019, se decretó un pago de dividendos por la cantidad de \$820,000,000, el cual se llevó a cabo el 19 de julio del 2019, a través del S. D. Indeval, S. A. de C. V.

#### d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias.

El 7 de octubre se realizó la liquidación del COMPART16 por un monto de \$500 millones de pesos, el cual contó con un plazo de 3 años y una tasa variable TIEE28 + 47 pbs; dicha emisión se realizó al amparo del programa vigente de colocación de certificados bursátiles por un monto de \$9,000 millones de pesos o su equivalente en unidades de inversión, en dólares de los Estados Unidos de América o cualquier otra divisa, con oficio de autorización 153/105968/2016 de fecha 03 de octubre de 2016.

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

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

|   | 3T 2019       | 2T 2019       | 3T 2018       |
|---|---------------|---------------|---------------|
| <b>Cartera de crédito vigente</b>       |               |               |               |
| Créditos comerciales                    | 250           | 252           | 656           |
| Créditos a intermediarios financieros   | -             | -             | -             |
| Créditos al consumo                     | 24,465        | 22,780        | 21,747        |
| Créditos a la vivienda                  | -             | -             | -             |
| Créditos a entidades gubernamentales    | -             | -             | -             |
| Créditos al IPAB o al Fobaproa          | -             | -             | -             |
| <b>Total cartera de crédito vigente</b> | <b>24,715</b> | <b>23,032</b> | <b>22,403</b> |



|  | 3T 2019       | 2T 2019       | 3T 2018       |
|--|---------------|---------------|---------------|
| <b>Cartera de crédito vencida</b>              |               |               |               |
| Créditos comerciales                           | -             | -             | -             |
| Créditos a intermediarios financieros          | -             | -             | -             |
| Créditos al consumo                            | 739           | 688           | 551           |
| Créditos a la vivienda                         | -             | -             | -             |
| Créditos a entidades gubernamentales           | -             | -             | -             |
| Créditos al IPAB o al Fobaproa                 | -             | -             | -             |
| <b>Total cartera de crédito vencida</b>        | <b>739</b>    | <b>688</b>    | <b>551</b>    |
| <b>Total cartera de crédito</b>                | <b>25,454</b> | <b>23,720</b> | <b>22,954</b> |
| (-) Menos                                      |               |               |               |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | 1,553         | 1,402         | 1,223         |
|  | -             | -             | -             |
| <b>Cartera de crédito (Neto)</b>               | <b>23,901</b> | <b>22,318</b> | <b>21,731</b> |

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

(Tasas anualizadas expresadas en porcentaje)

| Moneda Nacional                                       | 3T 2019     | 2T 2019     | 3T 2018     |
|---|-------------|-------------|-------------|
| <b>Captación tradicional</b>                          | <b>7.38</b> | <b>7.44</b> | <b>7.09</b> |
| Depósito de exigibilidad inmediata                    | 0.98        | 1.28        | 1.75        |
| Depósitos a plazo del público en general              | 3.46        | 3.48        | 3.90        |
| Mercado de dinero                                     | 5.76        | -           | 2.79        |
| Títulos de crédito emitidos                           | 8.69        | 8.84        | 8.45        |
| <b>Préstamos interbancarios y de otros organismos</b> | <b>8.02</b> | <b>8.19</b> | <b>8.05</b> |
| Exigibilidad Inmediata                                | -           | -           | -           |
| Préstamos de Banco de México                          | -           | -           | -           |
| Préstamos de banca múltiple                           | 2.90        | -           | 8.89        |
| Financiamiento de la banca de desarrollo              | 7.79        | 8.06        | 7.20        |
| Financiamiento de fideicomisos públicos               | 8.13        | 8.25        | 8.24        |
| Financiamiento de otros organismos                    | -           | -           | -           |
| <b>Captación Total Moneda Nacional</b>                | <b>7.61</b> | <b>7.76</b> | <b>7.51</b> |

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



**g) Movimientos de cartera vencida.**

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

|   | 3T 2019    | 2T 2019    | 3T 2018    |
|---|------------|------------|------------|
| <b>Saldo inicial de cartera vencida</b>             |            |            |            |
| Créditos comerciales                                | -          | -          | -          |
| Créditos a intermediarios financieros               | -          | -          | -          |
| Créditos al consumo                                 | 688        | 698        | 629        |
| Créditos a la vivienda                              | -          | -          | -          |
| Créditos a entidades gubernamentales                | -          | -          | -          |
| Créditos al IPAB o al Fobaproa                      | -          | -          | -          |
| <b>Entradas a cartera vencida</b>                   |            |            |            |
| Trasposos de cartera vigente                        | 587        | 528        | 430        |
| Compras de cartera                                  | -          | -          | -          |
| <b>Salidas de cartera vencida</b>                   |            |            |            |
| Reestructuras y renovaciones                        | -          | -          | -          |
| Créditos líquidos                                   | -          | -          | -          |
| Cobranza en efectivo                                | 11         | 15         | 11         |
| Cobranza en especie (adquisiciones)                 | -          | -          | -          |
| Capitalización de adeudos a favor del banco         | -          | -          | -          |
| Aplicaciones de cartera (castigos y quebrantos)     | 524        | 523        | 496        |
| Ventas de cartera (cesiones de cartera hipotecaria) | -          | -          | -          |
| Traspaso a cartera vigente                          | 1          | -          | 1          |
| <b>Ajuste cambiario</b>                             | -          | -          | -          |
| <b>Saldo de cartera vencida</b>                     | <b>739</b> | <b>688</b> | <b>551</b> |
| Créditos comerciales                                | -          | -          | -          |
| Créditos a intermediarios financieros               | -          | -          | -          |
| Créditos al consumo                                 | 739        | 688        | 551        |
| Créditos a la vivienda-                             | -          | -          | -          |
| Créditos a entidades gubernamentales                | -          | -          | -          |
| Créditos al IPAB o al Fobaproa                      | -          | -          | -          |



**h) Inversiones en valores.**

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

| <b>Inversiones en Valores</b>             | <b>3T 2019</b> | <b>2T 2019</b> | <b>3T 2018</b> |
|---|----------------|----------------|----------------|
| <b>Títulos para negociar:</b>             |                |                |                |
| Principal, intereses y valuación          | 201            | 502            | -              |
| <b>Títulos disponibles para la venta:</b> |                |                |                |
| Principal, intereses y valuación          | -              | 1              | 4              |
| <b>Títulos conservados a vencimiento:</b> |                |                |                |
| Principal, intereses y valuación          | -              | -              | -              |
| <b>Inversiones en valores</b>             | <b>201</b>     | <b>503</b>     | <b>4</b>       |

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

No hay información a reportar.

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

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

| <b>Resultado por Intermediación</b>                               | <b>3T 2019</b> | <b>2T 2019</b> | <b>3T 2018</b> |
|---|----------------|----------------|----------------|
| <b>Resultado por valuación a valor razonable:</b>                 |                |                |                |
| Títulos para negociar   | -              | -              | -              |
| Derivados con fines de negociación                                | -              | -              | -              |
| Derivados con fines de Cobertura                                  | -              | -              | -              |
| Colaterales vendidos  | -              | -              | -              |
| <b>Resultado por compra-venta de valores y derivados:</b>         |                |                |                |
| Títulos para negociar   | -              | -              | -              |
| Títulos disponibles para la venta                                 | -              | -              | -              |
| Derivados con fines de negociación                                | -              | -              | -              |
| Derivados con fines de cobertura                                  | -              | -              | -              |
| <b>Resultado por compra-venta de divisas</b>                      | <b>(1)</b>     | <b>(7)</b>     | <b>(13)</b>    |
| <b>Resultado por compra-venta de metales preciosos amonedados</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Resultado por intermediación</b>                               | <b>(1)</b>     | <b>(7)</b>     | <b>(13)</b>    |



**k) Otros ingresos (egresos) de la operación y partidas no ordinarias.**

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

| Otros ingresos (egresos) de la operación           | 3T 2019      | 2T 2019     | 3T 2018      |
|--|--------------|-------------|--------------|
| <b>Ingresos:</b>                                   |              |             |              |
| Recuperación de cartera de crédito                 | -            | -           | 6            |
| Utilidad por venta de mobiliario y equipo          | -            | -           | -            |
| Ingresos intercompañía                             | 49           | 49          | 52           |
| Utilidad en cambios                                | -            | -           | 6            |
| Otros ingresos                                     | 92           | 42          | 220          |
| <b>Subtotal</b>                                    | <b>141</b>   | <b>91</b>   | <b>284</b>   |
| <b>Egresos:</b>                                    |              |             |              |
| Donativos  | (7)          | -           | (9)          |
| Estimaciones por irrecuperabilidad o difícil cobro | (44)         | (29)        | (82)         |
| Pérdida por venta de mobiliario y equipo           | (24)         | (20)        | (9)          |
| Pérdida por valorización tipo de cambio            | -            | -           | (6)          |
| Quebrantos   | -            | -           | (10)         |
| Otros egresos                                      | (36)         | (29)        | -            |
| <b>Subtotal</b>                                    | <b>(111)</b> | <b>(78)</b> | <b>(116)</b> |
| <b>Otros ingresos (egresos) de la operación</b>    | <b>(30)</b>  | <b>13</b>   | <b>168</b>   |

**l) Impuestos diferidos.**

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

|  | 3T 2019    | 2T 2019    | 3T 2018    |
|--|------------|------------|------------|
| Estimación preventiva para riesgos crediticios                     | 478        | 433        | 367        |
| Pérdidas fiscales  | -          | -          | -          |
| Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible   | 134        | 148        | 114        |
| Reservas para perdidas compartidas con IPAB y el esquema de rentas | -          | -          | -          |
| Utilidad (pérdida) en valuación a valor razonable                  | -          | -          | -          |
| Inmuebles, mobiliario y equipo                                     | -          | -          | -          |
| Baja de valor de inversiones permanentes                           | -          | -          | -          |
| Otras diferencias temporales                                       | 162        | 166        | 151        |
| <b>Diferencias temporales a favor</b>                              | <b>774</b> | <b>747</b> | <b>632</b> |



|                                    | 3T 2019    | 2T 2019    | 3T 2018    |
|------------------------------------|------------|------------|------------|
| (-) Menos                          |            |            |            |
| Asociados a intangibles            | 71         | 62         | 47         |
| Otras diferencias temporales       | 20         | 26         | 25         |
| Diferencias temporales a cargo     | <b>91</b>  | <b>88</b>  | <b>72</b>  |
| <b>Impuestos diferidos (netos)</b> | <b>683</b> | <b>659</b> | <b>560</b> |

#### m) Índice de capitalización.

El cómputo del índice de capitalización para el cierre del 3T 2019 fue obtenido de conformidad con las Reglas para los requerimientos de capitalización aplicables al 30 de septiembre del 2019.

| Índice de Capitalización                             | 3T19 <sup>1</sup> | 2T19 <sup>2</sup> | 3T18 <sup>3</sup> |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Capital Neto / Activos Riesgo Crédito                | 38.38%            | 40.87%            | 39.21%            |
| Capital Neto / Activos Riesgo Total                  | 31.01%            | 34.27%            | 30.99%            |
| Capital Básico / Activos Riesgo Total                | 31.01%            | 34.27%            | 30.99%            |
| Capital fundamental / Activos Riesgo Total           | 31.01%            | 34.27%            | 30.99%            |
| Capital Fundamental excedente/ Activos Riesgo Total* | 24.01%            | 27.27%            | 23.99%            |

\*Dato revelado con fines informativos referente al suplemento de conservación de capital, el cual será constituido en diciembre 2016 de acuerdo a las Disposiciones Generales aplicables a Instituciones de Crédito.

<sup>1</sup> ICAP final al 30 de septiembre del 2019

<sup>2</sup> ICAP final al 30 de junio del 2019

<sup>3</sup> ICAP final al 30 de septiembre del 2018

#### n) Capital neto dividido en capital básico y complementario.

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

|                        | 3T 2019 | 2T 2019 | 3T 2018 |
|------------------------|---------|---------|---------|
| <b>Capital Neto</b>    | 10,262  | 10,408  | 9,498   |
| Capital Básico         | 10,262  | 10,408  | 9,498   |
| Capital Complementario | -       | -       | -       |



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

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

|                                  | 3T 2019 <sup>1</sup> | 2T 2019 <sup>2</sup> | 3T 2018 <sup>3</sup> |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Activos en riesgo totales</b> | 33,089               | 30,370               | 30,647               |
| Activos en riesgo de crédito     | 26,737               | 25,465               | 24,221               |
| Activos en riesgo mercado        | 4,706                | 3,269                | 4,930                |
| Activos en riesgo operacional    | 1,646                | 1,609                | 1,496                |

<sup>1</sup> ICAP final al 30 de septiembre del 2019

<sup>2</sup> ICAP final al 31 de junio del 2019

<sup>3</sup> ICAP final al 30 de septiembre del 2018

**p) Valor en riesgo de mercado.**

La operación del Banco con carteras expuestas a riesgo de mercado está restringida a la inversión de excedentes en operaciones de crédito en el Mercado de Dinero, con plazos no mayores a siete días para Call Money y un Certificado de Depósito con plazo a 168 días. Al 3T 2019, la Institución no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados que la expongan a riesgos de mercado.

El riesgo de mercado al 3T 2019, medido por medio del modelo de VaR Histórico, a un nivel de confianza del 99%, con un horizonte de 1 día, fue de 1,821,360, el 0.02% del valor del capital neto del Banco, al comparar con el VaR 2T 2019, este fue de 0.02% mientras que al cierre de 3T 2018, este fue de 0.04%.

El VaR promedio diario durante el 3T 2019 fue de 1,721,363 el 0.02% del valor del capital neto del Banco, se compara con el VaR promedio del trimestre anterior (2T 2019) que fue de 0.02% y el VaR promedio al cierre del 3T 2018 que fue de 0.05%.

**q) Tenencia accionaria por subsidiaria.**

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

**r) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.**

El 15 de noviembre de 2018, se publicó en el DOF modificación a la Resolución emitida el 27 de diciembre de 2017, cambiando su entrada en vigor al 1o. de enero de 2020. Excepto por los Criterios Contables B-6, "Cartera de crédito" y D-2 "Estado de resultados" que entran en vigor el 1o. de enero de 2019.



La Resolución publicada en el DOF el 27 de diciembre de 2017 incluía diversas modificaciones a los Criterios Contables. Los cambios más relevantes se mencionan a continuación:

Criterio Contable A-2 "Aplicación de normas particulares".

Se incorporan ciertas NIF emitidas por el CINIF, a fin de que resulten aplicables a las instituciones de crédito al tiempo de determinar el plazo para su aplicación, con el objeto de que estas entidades financieras estén en posibilidad de cumplirlas. Dichas NIF son las siguientes: 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", D-5 "Arrendamientos".

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

Criterios Contables B-6, "Cartera de crédito" y D-2 "Estado de resultados".

Se ajustan los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito para que éstas puedan cancelar, en el periodo en que ocurran, los excedentes en el saldo de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, así como para reconocer la recuperación de créditos previamente castigados contra el rubro de "Estimación preventivas para riesgos crediticios" en el estado de resultados.

Mejoras a las NIF 2019

En diciembre de 2018 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2019", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las mejoras realizadas a las NIF no generan cambios contables en los estados financieros anuales.

#### **s) Actividades por segmento.**

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

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



**t) Factores utilizados para identificar los segmentos.**

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

**u) Información derivada de la operación de cada segmento.**

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

| 3T 2019                           |               |               |               |              |                      |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------------|
| Segmentos                         | Activos       | Pasivos       | Ingresos      | Gastos       | Utilidad o (Perdida) |
| Actividad Comercial o Empresarial |               |               |               |              |                      |
| Créditos Comerciales              | 250           | -             | 32            | -            | 32                   |
| Consumo                           |               |               |               |              |                      |
| Financiamiento al consumo         | 25,203        | 16,680        | 12,991        | 2,747        | 10,244               |
| Operaciones de tesorería          | 3,022         | 1,296         | 238           | 10           | 228                  |
| <b>Total</b>                      | <b>28,475</b> | <b>17,976</b> | <b>13,261</b> | <b>2,757</b> | <b>10,504</b>        |

| 2T 2019                           |               |               |              |              |                      |
|-----------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------------|
| Segmentos                         | Activos       | Pasivos       | Ingresos     | Gastos       | Utilidad o (Perdida) |
| Actividad Comercial o Empresarial |               |               |              |              |                      |
| Créditos Comerciales              | 252           | -             | 25           | -            | 25                   |
| Consumo                           |               |               |              |              |                      |
| Financiamiento al consumo         | 23,468        | 15,391        | 8,540        | 1,817        | 6,723                |
| Operaciones de tesorería          | 2,639         | 1,252         | 181          | 7            | 174                  |
| <b>Total</b>                      | <b>26,359</b> | <b>16,643</b> | <b>8,746</b> | <b>1,824</b> | <b>6,922</b>         |



| Segmentos                         | 3T 2018       |               |               |              |  | Utilidad o (Pérdida) |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--|----------------------|
|                                   | Activos       | Pasivos       | Ingresos      | Gastos       |  |                      |
| Actividad Comercial o Empresarial |               |               |               |              |  |                      |
| Créditos Comerciales              | 656           | -             | 25            | -            |  | 25                   |
| Consumo                           |               |               |               |              |  |                      |
| Financiamiento al consumo         | 22,298        | 13,469        | 12,455        | 2,285        |  | 10,170               |
| Operaciones de tesorería          | 762           | 1,322         | 99            | 14           |  | 85                   |
| <b>Total</b>                      | <b>23,716</b> | <b>14,791</b> | <b>12,579</b> | <b>2,299</b> |  | <b>10,280</b>        |

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

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

|                      | Segmentos | 3T 2019                   |            | Observaciones   |
|----------------------|-----------|---------------------------|------------|---|
|                      |           | Total estados financieros | Diferencia |   |
| Activos              | 28,475    | 32,068                    | 3,593      | No se incluyen las reservas, ctas por cobrar, Activo Fijo, Impuestos diferidos y otros activos  |
| Pasivos              | 17,977    | 20,704                    | 2,727      | No se incluyen las cuentas por pagar e Impuestos Diferidos  |
| Ingresos             | 13,260    | 13,869                    | 609        | No se incluyen los impuestos a la utilidad y comisiones cobradas  |
| Gastos               | 2,756     | 12,094                    | 9,338      | No se incluyen las provisiones de impuestos, Otros Egresos de la operación, Gastos de Administración y Promoción e Impuesto a la utilidad |
| Utilidad o (Pérdida) | 10,504    | 1,775                     | (8,729)    |   |



| 2T 2019              |           |                           |            |   |
|----------------------|-----------|---------------------------|------------|---|
|                      | Segmentos | Total estados financieros | Diferencia | Observaciones   |
| Activos              | 26,359    | 30,739                    | 4,380      | No se incluyen las reservas, ctas por cobrar, Activo Fijo, Impuestos diferidos y otros activos  |
| Pasivos              | 16,643    | 19,178                    | 2,535      | No se incluyen las cuentas por pagar e Impuestos Diferidos  |
| Ingresos             | 8,747     | 9,179                     | 432        | No se incluyen los impuestos a la utilidad y comisiones cobradas  |
| Gastos               | 1,824     | 8,027                     | 6,203      | No se incluyen las provisiones de impuestos, Otros Egresos de la operación, Gastos de Administración y Promoción e Impuesto a la utilidad |
| Utilidad o (Pérdida) | 6,923     | 1,152                     | (5,771)    |   |

| 3T 2018             |           |                           |            |   |
|---------------------|-----------|---------------------------|------------|---|
|                     | Segmentos | Total estados financieros | Diferencia | Observaciones   |
| Activos             | 23,716    | 28,071                    | 4,355      | No se incluyen las reservas, ctas por cobrar, Activo Fijo, Impuestos diferidos y otros activos  |
| Pasivos             | 14,791    | 17,290                    | 2,499      | No se incluyen las cuentas por pagar e Impuestos Diferidos  |
| Ingresos            | 12,579    | 13,122                    | 543        | No se incluyen los impuestos a la utilidad y comisiones cobradas  |
| Gastos              | 2,299     | 11,499                    | 9,200      | No se incluyen las provisiones de impuestos, Otros Egresos de la operación, Gastos de Administración y Promoción e Impuesto a la utilidad |
| Utilidad o Pérdida) | 10,280    | 1,623                     | (8,657)    |   |

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

No hay información a reportar.



**x) Partes relacionadas.**

Las principales transacciones celebradas con partes relacionadas son:

Se tiene un préstamo comercial con Gentera S. A. B. de C. V., mismo que asciende a \$250, 252 y 656 millones de pesos al cierre del 3T 2019, 2T 2019 y 3T 2018 respectivamente. Los ingresos por este concepto ascendieron a \$32, \$25 y 25 millones de pesos al cierre del 3T 2019, 2T 2019 y 3T 2018 respectivamente. Se reconoció una estimación preventiva que ascendió a \$3, \$3 y \$1 millones de pesos al cierre del 3T 2019, 2T 2019 y 3T 2018 respectivamente.

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

|                                       | 3T 2019      |           | 2T 2019      |           | 3T 2018      |           |
|---------------------------------------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|
|                                       | Gasto        | Ingreso   | Gasto        | Ingreso   | Gasto        | Ingreso   |
| Servicios Administrativos y asesorías |              |           |              |           |              |           |
| Compartamos Servicios                 | 5,731        | 49        | 3,800        | 49        | 6,063        | 52        |
| Arrendamiento                         |              |           |              |           |              |           |
| Compartamos Servicios                 | 95           | -         | 64           | -         | 98           | -         |
| Comisiones                            |              |           |              |           |              |           |
| Red Yastás                            | 195          | -         | 125          | -         | 176          | -         |
| Intereses devengados a cargo          |              |           |              |           |              |           |
| Compartamos Servicios                 | 7            | -         | 5            | -         | 6            | -         |
| Otros                                 |              |           |              |           |              |           |
| Compartamos Servicios                 | 17           | -         | 12           | -         | 18           | -         |
| <b>Total</b>                          | <b>6,045</b> | <b>49</b> | <b>4,006</b> | <b>49</b> | <b>6,361</b> | <b>52</b> |

**y) Los activos ajustados y la Razón de apalancamiento.**

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

**3. Información relativa al Art. 182.**

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



**a) Criterios o Registros contables especiales.**

La Institución no hizo uso de criterios contables especiales en la elaboración de su información financiera.

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

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

**c) Calificación de la cartera de crédito.**

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

**BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019  
(Cifras en miles de pesos)**

| Calificación          | Cartera Consumo   | Cartera Comercial | Importe total de cartera | Reservas Preventivas Necesarias |                   |                      |
|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|----------------------|
|                       |                   |                   |                          | Cartera Consumo                 | Cartera Comercial | Reservas Preventivas |
| Exceptuada            |                   |                   |                          |                                 |                   |                      |
| Calificada            |                   |                   |                          |                                 |                   |                      |
| Riesgo A-1            | 16,924,122        | 0                 | 16,924,122               | 198,223                         | 0                 | 198,223              |
| Riesgo A-2            | 1,181,577         | 250,073           | 1,431,650                | 31,402                          | 3,390             | 34,792               |
| Riesgo B-1            | 209,621           | 0                 | 209,621                  | 7,159                           | 0                 | 7,159                |
| Riesgo B-2            | 1,900,700         | 0                 | 1,900,700                | 77,779                          | 0                 | 77,779               |
| Riesgo B-3            | 480,936           | 0                 | 480,936                  | 26,863                          | 0                 | 26,863               |
| Riesgo C-1            | 1,844,960         | 0                 | 1,844,960                | 132,221                         | 0                 | 132,221              |
| Riesgo C-2            | 845,780           | 0                 | 845,780                  | 92,350                          | 0                 | 92,350               |
| Riesgo D              | 596,024           | 0                 | 596,024                  | 126,140                         | 0                 | 126,140              |
| Riesgo E              | 1,218,214         | 0                 | 1,218,214                | 856,244                         | 0                 | 856,244              |
| <b>Total</b>          | <b>25,201,934</b> | <b>250,073</b>    | <b>25,452,007</b>        | <b>1,548,380</b>                | <b>3,390</b>      | <b>1,551,770</b>     |
| Menos                 |                   |                   |                          |                                 |                   |                      |
| Reservas Constituidas |                   |                   |                          |                                 |                   | <u>1,551,770</u>     |
| Exceso                |                   |                   |                          |                                 |                   | <u>-</u>             |



NOTAS:

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

Para su comparación se anexa la información financiera correspondiente al 30 de junio de 2019 y al 30 de septiembre de 2018.

**BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2019**  
(Cifras en miles de pesos)

| Calificación          | Cartera           |                | Importe total<br>de cartera | Reservas Preventivas Necesarias |                      |                         |
|-----------------------|-------------------|----------------|-----------------------------|---------------------------------|----------------------|-------------------------|
|                       | Consumo           | Comercial      |                             | Cartera<br>Consumo              | Cartera<br>Comercial | Reservas<br>Preventivas |
| Exceptuada            |                   |                |                             |                                 |                      |                         |
| Calificada            |                   |                |                             |                                 |                      |                         |
| Riesgo A-1            | 15,935,456        | 0              | 15,935,456                  | 183,871                         | 0                    | 183,871                 |
| Riesgo A-2            | 1,089,109         | 252,370        | 1,341,478                   | 28,954                          | 3,421                | 32,376                  |
| Riesgo B-1            | 170,623           | 0              | 170,623                     | 5,808                           | 0                    | 5,808                   |
| Riesgo B-2            | 1,732,215         | 0              | 1,732,215                   | 70,896                          | 0                    | 70,896                  |
| Riesgo B-3            | 462,058           | 0              | 462,058                     | 25,835                          | 0                    | 25,835                  |
| Riesgo C-1            | 1,788,683         | 0              | 1,788,683                   | 128,624                         | 0                    | 128,624                 |
| Riesgo C-2            | 837,289           | 0              | 837,289                     | 91,438                          | 0                    | 91,438                  |
| Riesgo D              | 331,993           | 0              | 331,993                     | 71,599                          | 0                    | 71,599                  |
| Riesgo E              | 1,119,790         | 0              | 1,119,790                   | 790,453                         | 0                    | 790,453                 |
| <b>Total</b>          | <b>23,467,215</b> | <b>252,370</b> | <b>23,719,585</b>           | <b>1,397,479</b>                | <b>3,421</b>         | <b>1,400,900</b>        |
| Menos                 |                   |                |                             |                                 |                      |                         |
| Reservas Constituidas |                   |                |                             |                                 |                      | <b>1,400,900</b>        |
| Exceso                |                   |                |                             |                                 |                      | -                       |



NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de junio de 2019.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SChP y a la metodología establecida por la CNBV.
3. Se constituyó en mayo 2017 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por \$1,512,307 por faltantes de documentos en el expediente.
4. El monto total de la Reserva incluye la reserva adicional por intereses vencidos.

**BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**  
(Cifras en miles de pesos)

| Calificación          | Cartera Consumo   | Cartera Comercial | Importe total de cartera | Reservas Preventivas Necesarias |                   |                      |
|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|----------------------|
|                       |                   |                   |                          | Cartera Consumo                 | Cartera Comercial | Reservas Preventivas |
| Exceptuada            |                   |                   |                          |                                 |                   |                      |
| Calificada            |                   |                   |                          |                                 |                   |                      |
| Riesgo A-1            | 14,940,108        | 655,935           | 15,596,043               | 167,933                         | 1,093             | 169,026              |
| Riesgo A-2            | 957,321           | 0                 | 957,321                  | 25,445                          | 0                 | 25,445               |
| Riesgo B-1            | 152,720           | 0                 | 152,720                  | 5,227                           | 0                 | 5,227                |
| Riesgo B-2            | 1,865,365         | 0                 | 1,865,365                | 76,449                          | 0                 | 76,449               |
| Riesgo B-3            | 483,743           | 0                 | 483,743                  | 27,081                          | 0                 | 27,081               |
| Riesgo C-1            | 1,724,197         | 0                 | 1,724,197                | 124,015                         | 0                 | 124,015              |
| Riesgo C-2            | 962,534           | 0                 | 962,534                  | 102,493                         | 0                 | 102,493              |
| Riesgo D              | 324,606           | 0                 | 324,606                  | 69,511                          | 0                 | 69,511               |
| Riesgo E              | 886,657           | 0                 | 886,657                  | 623,939                         | 0                 | 623,939              |
| <b>Total</b>          | <b>22,297,251</b> | <b>655,935</b>    | <b>22,953,186</b>        | <b>1,222,093</b>                | <b>1,093</b>      | <b>1,223,186</b>     |
| Menos                 |                   |                   |                          |                                 |                   |                      |
| Reservas Constituidas |                   |                   |                          |                                 |                   | <b>1,223,186</b>     |
| Exceso                |                   |                   |                          |                                 |                   | -                    |



NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de septiembre del 2018.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de las carteras crediticia de consumo, comercial e hipotecaria de vivienda, efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV.
3. Se constituyó en mayo 2017 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por \$269, 929 por faltantes de documentos en el expediente.
4. El monto total de la Reserva incluye la reserva adicional por intereses vencidos.

**d) Calidad Crediticia.**

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

| Calificaciones Escala Nacional  | S&P Global Ratings   | Fitch Ratings  |
|---------------------------------|--|--|
| Riesgo contraparte largo plazo: | "mxAAA"  | "AA+(mex)"   |
| Riesgo contraparte corto plazo: | "mxA-1+"   | "F1+1(mex)"  |
| Calificación en escala Global   | BBB/A-2  | "BBB-" / F3  |
| Perspectiva Global:             | Negativa*  | Estable  |
| Fecha de publicación:           | 29 de abril de 2019  | 7 de junio de 2019   |
| Fundamento:                     | <p>Las calificaciones de Compartamos reflejan su posición líder en el sector de microfinanciamiento en México, su base de clientes diversa y su amplia presencia geográfica. En nuestra opinión, estos factores respaldan la estabilidad de sus ingresos ante una desaceleración económica. Seguimos considerando como fortalezas crediticias de Compartamos su rentabilidad y sus niveles de capitalización ajustada por riesgo. Sin embargo, los altos dividendos ordinarios y los potenciales dividendos extraordinarios podrían afectar su capacidad para absorber pérdidas inesperadas en el próximo par de años. Además, la posición de riesgo de Compartamos refleja operaciones en segmentos más riesgosos para el otorgamiento de crédito e indicadores de calidad de activos rezagados respecto de los de sus pares locales. El banco tiene una estructura de financiamiento concentrada</p> | <p>Fitch ha rebajado las calificaciones de Banco Compartamos en una categoría, cuyas calificaciones internacionales están en, o cerca de la calificación soberana y son impulsadas por su perfil crediticio, como lo refleja su VR (Calificación de Viabilidad). Fitch cree que el desempeño y las perspectivas del Banco podrían verse afectados por un deterioro del entorno, reflejando la opinión de la agencia de que las relatividades de los VR / IDR frente a la calificación soberana debieran mantenerse.</p> <p>CALIFICACIONES DE SOPORTE (SR) y PISO DE SOPORTE (SRF)</p> <p>Los SR existentes se afirmaron, ya que no cambiarían mientras no cambie la evaluación de los factores de apoyo. Fitch ha bajado las SRF para las entidades propiedad del gobierno a 'BBB' desde 'BBB+', que indica un nivel por debajo del cual la agencia no bajará las IDR a largo plazo de las entidades, siempre y cuando la calificación del</p> |



|                  |   |  |
|------------------|---|--|
|                  | <p>en fuentes mayoristas. Sin embargo, el banco ha comprobado acceso a financiamiento del mercado de deuda y a fuentes de liquidez contingentes. Asimismo, tiene suficiente margen de liquidez para cubrir sus obligaciones financieras para los próximos 12 meses, respaldado por la naturaleza a corto plazo de su cartera de préstamos. El perfil crediticio individual (SACP, por sus siglas en inglés para stand-alone credit profile) del banco se mantiene en 'bbb'. Nuestros criterios para calificar bancos usan las clasificaciones de riesgo económico y riesgo de la industria de nuestro Análisis de Riesgos de la Industria Bancaria por País (BICRA, por sus siglas en inglés) para determinar el ancla de un banco, punto de partida para asignar una clasificación crediticia de emisor (ICR, por sus siglas en inglés). El ancla para los bancos que solamente operan en México es de 'bbb' (véase "S&amp;P Global Ratings toma varias acciones de calificación sobre 77 instituciones financieras mexicanas tras revisar a negativa la perspectiva del soberano y la tendencia de riesgo económico del BICRA", 4 de marzo de 2019).</p> <p><b>Perspectiva</b></p> <p>La perspectiva negativa de las calificaciones del banco reflejan la tendencia negativa del riesgo económico del BICRA, debido a nuestra opinión de que las más débiles expectativas de crecimiento y la cada vez menor confianza de los inversionistas podrían afectar negativamente las condiciones operativas de los bancos y podrían deteriorar su calidad crediticia. La revisión del BICRA a una categoría más débil podría derivar en una ancla menor. Además, nuestra evaluación de capital y utilidades de todas las instituciones financieras mexicanas podrían caer a una categoría más débil debido al peso de los mayores riesgos si el riesgo económico de México aumenta. La perspectiva negativa también refleja que si los dividendos pagados a su matriz erosionan la base de capital de Compartamos, y esto genera que su índice de RAC caiga por debajo del 15%, podríamos bajar la calificación un nivel. También podríamos bajar la calificación del banco si el perfil crediticio del grupo empeora, lo que se reflejaría en un índice de RAC por debajo del mismo umbral a nivel de grupo.</p> | <p>accionista (gobierno) y la evaluación de soporte no cambien.</p> <p><b>CALIFICACIONES DE DEUDA</b></p> <p>Las calificaciones de deuda global (senior no garantizada, deuda subordinada e híbridos) de las entidades en esta revisión de portafolio están reflejando los movimientos en sus respectivos IDR o VRs. Las calificaciones de deuda senior no garantizadas continúan alineadas con las IDR de sus respectivos bancos; mientras que la deuda subordinada y los instrumentos híbridos mantienen la misma diferenciación con las respectivas calificaciones ancla.</p> <p><b>CALIFICACIONES DE CORTO PLAZO</b></p> <p>Las calificaciones de corto plazo (ST) de Banco Compartamos se redujeron un nivel según las tablas de soporte correspondientes en los criterios de Fitch y las consideraciones sobre la valoración del factor de Financiación y Liquidez como el principal determinante de la calificación asignada.</p> <p><b>SENSIBILIDAD DE LA CALIFICACIONES</b></p> <p>VRs, IDRs y IFS</p> <p>Las calificaciones y las perspectivas, para las instituciones financieras incluidas en esta revisión son sensibles a cualquier cambio adicional en las calificaciones soberanas de México, o al deterioro material en el entorno operativo local en el futuro previsible.</p> <p>Las SRF de Banco Compartamos solo podrían cambiar si la opinión de Fitch sobre el potencial soporte soberano considerando sus respectivos cambios de importancia sistémica.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- IDRs en moneda extranjera y local a largo plazo bajó a 'BBB-' desde 'BBB'; Perspectiva Estable;</li> <li>- IDRs en moneda extranjera y local a corto plazo bajó a 'F3' desde 'F2';</li> <li>- Calificación de Soporte afirmada en '5';</li> <li>- Calificación de Piso de Soporte afirmada en 'NF';</li> <li>- Calificación de Viabilidad bajó a 'bbb-' desde 'bbb';</li> </ul> |
| <p>Contacto:</p> | <p>Ricardo Grisi<br/>+52 (55) 5081-4494<br/><a href="mailto:ricardo.grisi@spglobal.com">ricardo.grisi@spglobal.com</a></p>  | <p>Mónica Ibarra<br/>+52 (81) 8399-9150<br/><a href="mailto:monica.ibarra@fitchratings.com">monica.ibarra@fitchratings.com</a></p>   |



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

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

|  |  | ICAP $\geq$<br>10.5% +<br>SCCS+<br>SCCI | 10.5% +<br>SCCS<br>+SCCI ><br>ICAP = 8% | 8% > ICAP $\geq$<br>7% +<br>SCCS+SCCI | 7% +<br>SCCS+SCCI<br>> ICAP $\geq$<br>4.5% | 4.5% ><br>ICAP |
|--|--|---|---|---------------------------------------|--|----------------|
| CCF $\geq$ 7%+<br>SCCS+SCCI            | CCB $\geq$ 8.5%+<br>SCCS+SCCI                        | I                                       | II                                      |                                       |  |                |
|  | 8.5% +<br>SCCS+SCCI ><br>CCB $\geq$ 7%+<br>SCCS+SCCI | II                                      | II                                      | III                                   |  |                |
| 7% +<br>SCCS+SCCI ><br>CCF $\geq$ 4.5% | CCB $\geq$ 8.5%+<br>SCCS+SCCI                        | II                                      | II                                      |                                       |  |                |
|  | 8.5%+ SCCS+<br>SCCI > CCB $\geq$<br>6%               | II                                      | II                                      | III                                   | IV   |                |
|  | 6% > CCB $\geq$<br>4.5%                              | III                                     | III                                     | IV                                    | IV   |                |
| 4.5 > CCF                              |  |   |   |                                       |  | V              |

Compartamos presenta un CCF mayor al 7% más la suma del Suplemento de Capital Contracíclico Sistémico y el Coeficiente de Capital Contracíclico, un CCB mayor a 8.5% más la suma del Suplemento de Capital Contracíclico Sistémico y el Coeficiente de Capital Contracíclico y un ICAP mayor al 10.5% al 30 de septiembre de 2019, por lo tanto, está clasificado en la categoría "I".

ICAP = Índice de Capitalización

CCB = Coeficiente de Capital Básico

CCF = Coeficiente de Capital Fundamental

SCCS = Coeficiente de Capital Fundamental

SCCS = Es el Suplemento de Capital Contracíclico que deberán mantener las Instituciones de Banca Múltiple de Importancia Sistémica

SCCI = Es el Suplemento de Capital Contracíclico



## f) Indicadores financieros

|  | 3T 2019 | 2T 2019 | 1T 2019 | 4T 2018 | 3T 2018 |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| 1) Índice de morosidad   | 2.9%    | 2.9%    | 3.0%    | 4.6%    | 2.5%    |
| 2) Índice de cobertura de cartera de crédito vencida                                     | 210.2%  | 203.7%  | 198.3%  | 225.2%  | 221.7%  |
| 3) Eficiencia operativa  | 33.3%   | 36.2%   | 33.7%   | 41.6%   | 38.8%   |
| 4) Retorno sobre capital (ROE)   | 21.7%   | 17.7%   | 23.1%   | 15.9%   | 19.1%   |
| 5) Retorno sobre activos (ROA)   | 7.9%    | 6.6%    | 8.3%    | 5.8%    | 6.9%    |
| 6) Índice de capitalización desglosado:  |         |         |         |         |         |
| 6.1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales                      | 31.0%   | 34.2%   | 33.0%   | 31.0%   | 30.9%   |
| 6.2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales | 31.0%   | 34.2%   | 33.0%   | 31.0%   | 30.9%   |
| 7) Liquidez  | 69.0%   | 52.90%  | 63.98%  | 245.30% | 138.2%  |
| 8) MIN   | 47.6%   | 48.5%   | 48.3%   | 51.6%   | 52.3%   |

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

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

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

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

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

6) ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO:

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

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

7) LIQUIDEZ = Activos líquidos / Pasivos líquidos.

Dónde:

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

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

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

Dónde:

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

Notas:

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

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

----

## g) Anexo 1-O.

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

## 4) Información relativa al Art. 183.

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



**a) Estatutos sociales.**

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

**5) Administración integral de riesgos.**

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

**6) Información relativa al Art. 138**

(Cifras en millones de pesos)

| <b>Consumo</b>                     | <b>3T 2019</b> | <b>2T 2019</b> | <b>3T 2018</b> |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Probabilidad de Incumplimiento (%) | 8.1%           | 7.8%           | 7.22%          |
| Severidad de la Pérdida (%)        | 76.5%          | 76.5%          | 76.33%         |
| Exposición al Incumplimiento       | 25,202         | 23,467         | 22,297         |

(Cifras en millones de pesos)

| <b>Comercial</b>                   | <b>3T 2019</b> | <b>2T 2019</b> | <b>3T 2018</b> |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Probabilidad de Incumplimiento (%) | 3.0%           | 3.0%           | 0.37%          |
| Severidad de la Pérdida (%)        | 45.0%          | 45.0%          | 45.00%         |
| Exposición al Incumplimiento       | 250            | 252            | 656            |