

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

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

AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A C T I V O	38,695,085,823	0
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	5,160,077,423	0
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
100600001001			INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	0	0
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	0	0
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	0	0
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
101000001001			Deudores por reporto	0	0
101200001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
101400001001			Instrumentos financieros derivados	0	0
	101400102001		Con fines de negociación	0	0
	101400102002		Con fines de cobertura	0	0
101600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
	101800104001		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	30,116,585,393	0
	101800105001		Créditos comerciales	1,160,352,123	0
		101800107001	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101800107002	Entidades financieras	1,160,352,123	0
		101800107003	Entidades gubernamentales	0	0
	101800105002		Créditos de consumo	28,956,233,270	0
	101800105003		Créditos a la vivienda	0	0
		101800507023	Media y residencial	0	0
		101800507024	De interés social	0	0
		101800507025	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101800507026	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101800507027	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800105004		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	0
	101800104002		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	394,082,228	0
	101800205005		Créditos comerciales	0	0
		101800506007	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101800506008	Entidades financieras	0	0
		101800506009	Entidades gubernamentales	0	0
	101800205006		Créditos de consumo	394,082,228	0
	101800205007		Créditos a la vivienda	0	0
		101800706018	Media y residencial	0	0
		101800706019	De interés social	0	0
		101800706020	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101800706021	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101800706022	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800104003		Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	623,761,841	0
	101800305008		Créditos comerciales	0	0
		101800806023	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101800806024	Entidades financieras	0	0
		101800806025	Entidades gubernamentales	0	0
	101800305009		Créditos de consumo	623,761,841	0
	101800305010		Créditos a la vivienda	0	0
		101801006034	Media y residencial	0	0
		101801006035	De interés social	0	0
		101801006036	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101801006037	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101801006038	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800104004		Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
	101800405011		Créditos comerciales	0	0
		101801106039	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101801106040	Entidades financieras	0	0
		101801106041	Entidades gubernamentales	0	0
	101800405012		Créditos de consumo	0	0
	101800405013		Créditos a la vivienda	0	0
		101801306050	Media y residencial	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2022

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		101801306051	De interés social	0	0
		101801306052	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101801306053	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101801306054	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	131800103001		Cartera de crédito	31,134,429,462	0
	131800103002		Partidas diferidas	60,627,584	0
	101800103003		ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-1,805,774,235	0
	131800102001		Cartera de crédito (neto)	29,389,282,811	0
	131800102002		Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
131800001001			Total de cartera de crédito (neto)	29,389,282,811	0
102000001001			Activos virtuales	0	0
102200001001			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
132400001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	1,497,900,274	0
132600001001			Bienes adjudicados (neto)	0	0
102800001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
103000001001			Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
103200001001			Pagos anticipados y otros activos	156,670,324	0
133400001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	259,363,198	0
133600001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	489,161,182	0
103800001001			INVERSIONES PERMANENTES	206,456	0
104000001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	1,147,996,432	0
134200001001			Activos intangibles (neto)	594,427,723	0
134400001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
104600001001			Crédito mercantil	0	0
200000000000			P A S I V O	26,242,911,314	0
200200001001			CAPTACIÓN TRADICIONAL	13,203,209,583	0
	200200102001		Depósitos de exigibilidad inmediata	2,137,282,722	0
	200200102002		Depósitos a plazo	1,310,907,530	0
		200200203003	Del público en general	1,310,907,530	0
		200200203004	Mercado de dinero	0	0
		200200203005	Fondos especiales	0	0
	200200102003		Títulos de crédito emitidos	9,652,706,512	0
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	102,312,819	0
200400001001			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	8,957,451,273	0
	200400102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200400102002		De corto plazo	480,451,273	0
	200400102003		De largo plazo	8,477,000,000	0
230600001001			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
200800001001			ACREEDORES POR REPORTO	0	0
201000001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
201200001001			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
	201200102001		Reportos	0	0
	201200102002		Préstamo de valores	0	0
	201200102003		Instrumentos financieros derivados	0	0
	201200102004		Otros colaterales vendidos	0	0
201400001001			Instrumentos financieros derivados	0	0
	201400102001		Con fines de negociación	0	0
	201400102002		Con fines de cobertura	0	0
201600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
201800001001			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
202000001001			Pasivo por arrendamiento	498,122,352	0
202200001001			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
202400001001			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,626,901,051	0
	202400102001		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	202400102002		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	202400102003		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	202400102004		Contribuciones por pagar	381,448,121	0
	202400102005		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,245,452,930	0
202600001001			Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0
202800001001			Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2022

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
20300001001			Instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	203000102001		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
	203000102002		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	203000102003		Otros	0	0
203200001001			Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
203400001001			Pasivo por impuestos a la utilidad	223,720,619	0
203600001001			Pasivo por beneficios a los empleados	616,873,415	0
203800001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	116,633,021	0
400000000000			CAPITAL CONTABLE	12,452,174,509	0
440200001001			Participación controladora	12,452,174,509	0
	400200102001		CAPITAL CONTRIBUIDO	697,892,801	0
		400200103001	Capital social	697,892,801	0
		400200103002	Capital social no exhibido	0	0
		400200103003	Incremento por actualización del capital social pagado	0	0
		400200103004	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103005	Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103006	Prima en venta de acciones	0	0
		400200103007	Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	0	0
		400200103008	Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103009	Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	400200102002		CAPITAL GANADO	11,754,281,708	0
		400200203010	Reservas de capital	645,364,145	0
		400200203011	Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
		400200203012	Resultados acumulados	11,118,035,295	0
		400201204003	Resultado de ejercicios anteriores	9,330,700,733	0
		400201204004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	0
		430201204005	Resultado neto	1,787,334,562	0
	400200203013		Otros resultados integrales	-9,117,732	0
		400201304006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304008	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201304009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201304010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304011	Incremento por actualización de Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304012	Remediación de beneficios definidos a los empleados	-9,117,732	0
		400201304013	Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201304014	Efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304015	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304016	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
		400201304017	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	400200203014		Participación en ORI de otras entidades	0	0
	400200203015		Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	16,670,576,448	0
700200001001			Avales otorgados	0	0
700400001001			Activos y pasivos contingentes	0	0
700600001001			Compromisos crediticios	5,429,733,909	0
700800001001			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
	700800102001		Fideicomisos	0	0
	700800102002		Mandatos	0	0
701000001001			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
701200001001			Bienes en custodia o en administración	0	0
701400001001			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
701600001001			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0
701800001001			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	11,411,539	0
702000001001			Otras cuentas de registro	11,229,431,000	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02**

AÑO: **2022**

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

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

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	9,709,204,176	0
600400101002	Gastos por intereses	960,963,337	0
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	MARGEN FINANCIERO	8,748,240,839	0
600800201004	Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,128,901,439	0
330000000002	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	7,619,339,400	0
501000301005	Comisiones y tarifas cobradas	562,474,126	0
601200301006	Comisiones y tarifas pagadas	316,360,553	0
501400301007	Resultado por intermediación	-522,296	0
501600301008	Otros ingresos (egresos) de la operación	64,051,572	0
501800301009	Subsidios	0	0
602000301010	Gastos de administración y promoción	5,398,565,346	0
330000000003	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	2,530,416,903	0
502200401011	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
330000000004	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	2,530,416,903	0
602400501012	Impuestos a la utilidad	743,082,341	0
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	1,787,334,562	0
502600601013	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	RESULTADO NETO	1,787,334,562	0
502800701014	Otros Resultados Integrales	0	0
502801402150	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
502801402151	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
502801402152	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
502801402153	Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
502801402154	Efecto acumulado por conversión	0	0
502801402155	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
503000701015	Participación en ORI de otras entidades	0	0
330000000007	RESULTADO INTEGRAL	1,787,334,562	0
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	3	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2022

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	2,530,416,903	0
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	150,175,050	0
	851000203001	Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	56,927,559	0
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	93,247,491	0
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0	0
	851000203006	Operaciones discontinuadas	0	0
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
851000102003		Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	323,524,133	0
	851000303001	Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	323,524,133	0
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000303004	Otros intereses	0	0
851000102004		Cambios en partidas de operación	0	0
	851000403001	Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	400,204,698	0
	851000403004	Cambio en deudores por reporto (neto)	0	0
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	0
	851000403007	Cambio de cartera de crédito (neto)	-3,281,398,209	0
	851000403008	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	851000403009	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403010	Cambio en activos virtuales	0	0
	851000403011	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	0	0
	851000403012	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
	851000403013	Cambio en otros activos operativos (neto)	15,719,909	0
	851000403014	Cambio en captación tradicional	-855,912,628	0
	851000403015	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	851000403016	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	851000403017	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	851000403018	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	0	0
	851000403019	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403020	Cambio en otros pasivos operativos	-8,137,187	0
	851000403021	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	851000403022	Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	-140,518,404	0
	851000403023	Cambio en otras cuentas por pagar	-239,199,796	0
	851000403024	Cambio en otras provisiones	1,258,207,338	0
	851000403025	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403026	Pagos de impuestos a la utilidad	0	0
851000001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-2,851,034,279	0
		Actividades de inversión		
	851000202001	Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202002	Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202003	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-145,329,841	0
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	3,159,307	0
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
	851000202009	Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202010	Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202011	Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	0
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	-6,200,752	0
	851000202013	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

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

AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
			IMPORTE	IMPORTE
	851000202016	Otros cobros por actividades de inversión	0	0
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	0
	851000001002	Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-148,371,286	0
		Actividades de financiamiento		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	4,000,000,000	0
	851000302002	Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-4,730,465,167	0
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	-110,883,435	0
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	0	0
	851000302005	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	851000302006	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302007	Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de dividendos en efectivo	-700,000,000	0
	851000302009	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-19,428,115	0
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	0	0
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-1,560,776,717	0
	851000000000	Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-1,556,066,196	0
	851200000000	Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
	851400000000	Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	6,716,143,619	0
	100200001001	Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	5,160,077,423	0

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

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

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021

(PESOS)

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado									Total participación de la controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de Instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de Instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	Efecto Acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades		
Saldo al inicio del periodo	652,655,561	0	0	0	600,126,905	10,121,175,213	0	0	0	-9,117,732	0	0	0	11,364,839,947	11,364,839,947
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo ajustado	652,655,561	0	0	0	600,126,905	10,121,175,213	0	0	0	-9,117,732	0	0	0	11,364,839,947	11,364,839,947
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS															
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	-700,000,000	0	0	0	0	0	0	0	-700,000,000	-700,000,000
Capitalización de otros conceptos del capital contable	45,237,240	0	0	0	0	-45,237,240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación controladora que no impliquen pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	45,237,240	0	0	0	0	-745,237,240	0	0	0	0	0	0	0	-700,000,000	-700,000,000
MOVIMIENTOS DE RESERVAS															
Reservas de capital	0	0	0	0	45,237,240	-45,237,240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL															
Resultado neto	0	0	0	0	0	1,787,334,562	0	0	0	0	0	0	0	1,787,334,562	1,787,334,562
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	1,787,334,562	0	0	0	0	0	0	0	1,787,334,562	1,787,334,562
Saldo al final del periodo	697,892,801	0	0	0	600,126,905	11,163,272,535	0	0	0	-9,117,732	0	0	0	12,452,174,509	12,452,174,509

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

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

PAGINA 1 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y
SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO 2022

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

SEGUNDO TRIMESTRE DE 2022

El siguiente análisis se basa en los estados financieros trimestrales del Banco. A continuación, se presenta un análisis del desempeño de la administración y la situación financiera del Banco, realizando la comparación entre los resultados financieros obtenidos al 30 de junio de 2022 contra los obtenidos al 31 de marzo de 2022 y otra contra los resultados obtenidos al 30 de junio de 2021. El análisis fue elaborado de acuerdo con la regulación bancaria mexicana aplicable a las instituciones de crédito y

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

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

PAGINA 2 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Las Normas de Información Financiera aceptadas en México que a partir de este 2022 convergen con la NIIF-9. Los Estados Financieros y sus métricas de los trimestres anteriores (2T21), no fueron reexpresados bajo esta nueva norma financiera y de reporte.

Al 30 de junio de 2022 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 2T22

- Al cierre del 2T22 el número de clientes activos cerró en 2,534,788, un incremento de 8.5% comparado con los 2,336,819 clientes del 2T21, y un ligero incremento comparado con los 2,501,338 clientes en el 1T22.

- La cartera de crédito total de micro-créditos al 2T22 resultó en Ps. 29,974 millones, un incremento de 39.5% comparado con Ps. 21,490 millones del 2T21, y de 3.6% comparado con Ps. 28,946 millones el 1T22. La cartera está distribuida de la siguiente forma:

- o Ps. 29,350 millones de cartera de crédito al consumo vigente en etapa 1 y 2, un incremento de 38.8% comparado con Ps. 21,152 millones en el 2T21, y un incremento de 3.7% comparado con Ps. 28,314 millones en el 1T22.

- o Ps. 624 millones de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (cartera vencida), un incremento de 84.6% comparado con Ps. 338 millones del 2T21, debido a que, en el 2T21, se registró una reducción en la cartera total de microcrédito como consecuencia de la depuración de la cartera posterior a la contingencia sanitaria, lo que generó una mejora significativa en el comportamiento de pago de los clientes que se retuvieron, misma que para el 2T22 ha recuperado sus niveles normales e incluso mejores a los niveles experimentados previo a la contingencia. Respecto al 1T22 muestra una disminución de 1.3% comparado con los Ps. 632, principalmente por el crecimiento de la cartera de crédito durante el trimestre y por una recuperación en la calidad crediticia.

- Durante el 2T22 el saldo del crédito comercial asciende a Ps. 1,160 millones.

- La utilidad neta fue de Ps. 950 millones en el 2T22, un incremento del 6.1% comparado con la utilidad de Ps. 895 millones del 2T21, principalmente por la mejora en las dinámicas del negocio luego del impacto de la contingencia sanitaria; así mismo, muestra un aumento de 13.5% respecto a la utilidad de Ps. 837 millones del 1T22, principalmente por el incremento en los ingresos por intereses como resultado del crecimiento en la cartera de crédito al mismo tiempo que se mantiene un costo de riesgo controlado.

- El ROE para el 2T22 resultó en 30.8%, un retroceso de 0.8 pp comparado con el 31.6% del 2T21, explicado por un incremento en mayor en el Capital, respecto al Resultado Neto y una recuperación de 2.4 pp respecto al 28.4% del 1T22, por el incremento en el Resultado Neto.

- La red de oficinas de servicio al 2T22 resultó en 429 unidades, una contracción de 15.2% comparado con las 506 oficinas del 2T21 y de 4.7% respecto a las 450 registradas en 1T22; la red de sucursales al 2T22 resultó en 142 unidades, una disminución del 10.1% respecto al 2T21 y una diferencia de una sucursal respecto al 1T22. Los cambios en la red de oficinas de servicio y sucursales se derivan de la búsqueda de una mejora

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

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

PAGINA 3 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

en la eficiencia y servicio del Banco.

•Al cierre del 2T22 el Banco contaba con una plantilla de 13,600 colaboradores, lo que representa un decremento de 2.7% comparado con los 13,980 colaboradores del 2T21, debido a la búsqueda de mayor eficiencia, sin descuidar el número de promotores de crédito requeridos para atender de manera adecuada a los clientes y se muestra con un ligero incremento de 0.2% respecto al 1T22, derivado de la activación de algunos proyectos estratégicos.

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 2T22 fueron de Ps. 5,013 millones, 26.2% mayor a los Ps. 3,973 millones obtenidos el 2T21, principalmente por un aumento en la colocación de créditos. En su comparativo trimestral, se muestra un incremento de 6.8% comparado con los Ps. 4,696 millones del 1T22, impulsado por un incremento en la cartera promedio diaria vigente del trimestre.

Los ingresos por intereses del Banco para el 2T22 se integraron en un 97.7% por los intereses generados de la cartera de consumo, el 0.7% de los ingresos por el interés de la cartera comercial y el 1.6% 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 2T22 la cartera total de micro-crédito total fue de Ps. 29,974 millones, 39.5% mayor que los Ps. 21,490 millones reportados el 2T21, y 3.6% mayor, comparado con los Ps. 28,946 millones reportados el 1T22, derivado de una mayor atracción y sobre todo retención de clientes, así como por un incremento en el saldo promedio de los clientes del 28.6% y 2.2% respecto al 2T21 y 1T22, respectivamente. El incremento de la cartera en el comparativo anual es mayor comparado al avance en el número de clientes, el cual fue de 8.5%.

El comportamiento de los ingresos por intereses está en gran medida en función de la colocación de créditos y de sus condiciones. Al 2T22 se tenían 3,058,186 créditos activos lo que representa un incremento de 15.7% comparado con los 2,642,470 créditos activos al 2T21 y un incremento de 4.0% comparado con los 2,939,998 créditos activos al 1T22.

Gastos por Intereses

Al cierre del 2T22 los gastos por intereses fueron de Ps. 540 millones, lo que representa un incremento de 65.1% comparado con Ps. 327 millones del 2T21 y de 28.3% comparado con el 1T22. Es importante destacar que aún y cuando Banco Compartamos ha disminuido mediante colocaciones y prepagos la liquidez adicional que decidió obtener con el fin de mitigar cualquier posible volatilidad derivada de la contingencia sanitaria, los gastos por intereses han tenido un efecto contrario en su comparativo anual y trimestral debido a que a partir del 2022, se incluyen los costos de originación de créditos y los intereses implícitos relacionados con el contrato de arrendamiento, de acuerdo a Normas de Información Financiera en México y las NIIF, que para el 2T22 representan el 29% de los gastos por intereses; excluyendo este efecto, el incremento anual hubiera sido de 16.2%.

Banco Compartamos continuará con la gestión activa de pasivos y reduciendo gradualmente su exceso de liquidez para así mitigar el impacto de una mayor tasa de interés de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

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

PAGINA 4 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

referencia, la cual incrementó 125 pb durante el trimestre.

Al cierre del 2T22 los gastos por intereses representaron 7.5% del total de los ingresos por intereses totales, comparados a los 8.1% del 2T21, y al 7.5% en el 1T22. Al cierre de junio de 2022 el 67% 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 42 pbs; el 27% restante tiene una tasa de interés fija promedio de 8.0%.

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 2T22 el Margen de Interés Neto (MIN) promedio resultó en 49.8%, lo que refleja un incremento de 7.4 pp comparado con el 42.4% del 2T21 debido al incremento en la cartera y a la disminución en la liquidez adicional. En su comparativa trimestral, el incremento es de 1.3 pp comparado con el 48.5% del 1T22, derivado de mayores ingresos por intereses por una cartera vigente mayor y por la disminución en la liquidez, lo cual impactó de manera positiva al margen aun considerando la reclasificación de gastos de originación y arrendamiento derivado de la implementación de la NIIF-9 en el 1T22.

El saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios en el Estado de Resultados al 2T22 fue de Ps. 646 millones, un incremento de 201.9% comparado con los Ps. 214 millones del 2T21, debido al incremento interanual de \$8,484 mdp en la cartera de microcrédito y a que a que la morosidad del banco se está ajustando a sus niveles normales, luego de la depuración de cartera realizada a inicios del 2021. Así mismo, se muestra un incremento de 33.7% respecto a los Ps. 483 millones registrados en 1T22, debido a un incremento en la colocación de cartera, que hasta el momento se ha desempeñado con una calidad de activos muy saludable.

El Margen de Interés Neto (MIN) ajustado por riesgos cerró en el 2T22 en Ps. 3,827 millones, un incremento de 11.5% en comparación con los Ps. 3,432 millones del 2T21 y un crecimiento de 0.9% respecto a los Ps. 3,792 millones del 1T22.

Castigos de créditos incobrables

En la siguiente tabla se muestra el total de castigos de cartera en cada periodo. Al 2T22 el monto de castigos resultó en Ps. 493 millones, una disminución de 29.3% comparado con los Ps. 697 millones del 2T21, debido a que durante los primeros meses del 2021 se continuó la depuración de la cartera afectada por la contingencia y a que durante el 2T22 la cartera experimentó un excelente comportamiento crediticio. Respecto al trimestre previo, se muestra un incremento de 23.2% comparado con los Ps. 400 millones registrados en 1T22, explicado por un número mayor de castigos, principalmente en Crédito Mujer y Comerciante.

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 2T22 resultaron en Ps. 294 millones, un incremento de 3.2% respecto a los Ps. 285 millones del 2T21 y un incremento de 9.7% comparando con los Ps. 268 millones del 1T22, explicado principalmente por mayores comisiones en intermediación de seguros, principalmente por una mayor colocación de pólizas voluntarias dado el crecimiento del portafolio.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

**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 5 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 2T22 el rubro de comisiones y tarifas pagadas resultó en Ps. 162 millones, un ligero incremento de 0.6% comparado con Ps. 161 millones del 2T21, así como un incremento 5.2% al comparado con los Ps. 154 millones del 1T22, principalmente por un ligero aumento en las comisiones administrativas de tesorería.

Fuente: Banco Compartamos ** comisiones pagadas a corresponsales financieros

El Resultado por Intermediación fue una ganancia de Ps. 1 millón para el 2T22, 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 2T22 resultó en un ingreso de Ps. 43 millones; para el 2T21 fue de Ps. 179 millones y para el 1T22 de Ps. 21 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; iii) Aportaciones al IPAB (anteriormente considerados dentro de gastos de administración y promoción) y iv) Donaciones y otros.

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

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 2T22 los Gastos de Operación resultaron en Ps. 2,721 millones, un incremento de 8.8%, comparado con los Ps. 2,501 millones del 2T21 principalmente por la reactivación de proyectos estratégicos y por las campañas de atracción y retención de clientes. Respecto a los Ps. 2,677 millones registrados en el 1T22, se mostró un incremento de 1.6%, como resultado de una variación en los gastos de personal del trimestre. Es importante considerar que derivado de la implementación de la NIIF-9, a partir del 2022 los costos ligados a la originación de crédito ahora se encuentran reflejados en la línea de gastos por intereses en lugar de la línea de gastos de administración y promoción y que el 2T21, no fue reexpresado bajo esta nueva norma financiera.

Derivado de lo anterior, el Índice de Eficiencia al 2T22 resultó en 68.0%, un deterioro respecto al 67.0% del 2T21, principalmente por el incremento en los gastos durante el 1T22, el cual fue superior al aumento del resultado de la operación; por otro lado, muestra una ligera mejora respecto a los 68.2% del 1T22 principalmente por el crecimiento en el resultado de la operación entre los periodos comparados.

El índice de eficiencia operativa al 2T22 resultó en 27.8%, mostrando una mejora respecto al 26.4% registrado en 2T21 y un nivel muy similar respecto a los 27.9% del 1T22, derivado del crecimiento trimestral del resultado de la operación.

El Resultado Antes de Impuestos al cierre del 2T22 resultó en una ganancia de Ps. 1,282 millones, un incremento de 4.1% respecto los Ps. 1,231 millones reportados en el 2T21; así mismo, refleja un avance del 2.7% al compararlo con el resultado de Ps. 1,248 millones del 1T22.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

**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 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Al cierre del 2T22, 2T21 y 1T22, 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 2T22 fue una ganancia de Ps. 950 millones, un incremento de 6.1% comparada con los Ps. 895 millones del 2T21 debido a que el incremento en los ingresos por intereses (como consecuencia del crecimiento de la cartera durante el trimestre), ha sido mayor que al incremento que han registrado las estimaciones preventivas, al mismo tiempo que el incremento en los gastos estuvo dentro del rango estimado. Respecto al resultado de los Ps. 837 millones del 1T22, representa un incremento de 13.5% principalmente por el incremento en los ingresos por intereses aunado a que los gastos de administración se han mantenido controlados.

La rentabilidad sobre el activo ROA de 9.7% para el 2T22, una recuperación de 0.2 pp comparado con el 9.5% del 2T21, derivado principalmente al incremento en la utilidad de la compañía; respecto al 1T22, presenta un avance de 1.0 pp comparado con el 8.7% por un mayor resultado neto, el cual fue superior al incremento de los activos promedio durante el trimestre.

La rentabilidad sobre el capital ROE para el 2T22 resultó en 30.8%, un retroceso de 0.8 pp comparado con el 31.6% del 2T21 por un mayor incremento en el Capital respecto al Resultado Neto; al compararlo con el 28.4% del 1T22, se observa un avance de 2.4 pp derivado del incremento en el Resultado Neto del periodo.

El Banco presenta una alta proporción de Capital Contable comparado con los activos totales, al cierre del 2T22, este indicador resultó en 32.2%, un incremento comparado con el 31.0% del 2T21 y con el 30.9% del 1T22.

Requerimientos de Capitalización

Mensualmente se calculan e informan los requerimientos de capitalización de acuerdo a lo establecido en las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple y las sociedades nacionales de crédito, instituciones de banca de desarrollo vigentes. El Índice de Capitalización (ICAP) de Compartamos al 30 de junio 2022 es de 38.55%. 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 2T22, el Banco calculó su requerimiento de capital por riesgo operacional bajo el método estándar alternativo.

Integración del capital: Al 30 de junio del 2022 el capital de Banco estaba como sigue /:

2T222T211T22				
Capital Neto	11,857	11,022	11,564	
Capital Básico	11,857	11,022	11,564	
Básico Fundamental	11,857	11,022	11,564	
Básico No Fundamental	-	-	-	-
Capital Complementario	-	-	-	-

(Cifras en millones de pesos)

El capital básico está integrado por el capital contable de 12,452 millones de pesos menos 594 millones de pesos de intangibles.

Se cuenta con 1,148 millones de pesos de impuestos diferidos provenientes de diferencias temporales que computan como Capital Básico hasta 1,186 millones de pesos que representa el límite de activos diferidos, mismo que corresponde al 10% del Capital Básico sin impuestos diferidos activos y sin instrumentos de capitalización Bancaria y

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

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

PAGINA 7 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

de impuestos diferidos activos.

Índice de Capitalización 2T22/2T21/1T22

Capital Neto / Activos Riesgo Crédito 44.83%/43.45%/44.50%

Capital Neto / Activos Riesgo Total 38.55%/36.93%/37.07%

Capital Básico / Activos Riesgo Total 38.55%/36.93%/37.07%

Capital fundamental / Activos Riesgo Total 38.55%/36.93%/37.07%

El efectivo e inversiones en instrumentos financieros al cierre del 2T22 sumaron Ps. 5,160 millones, lo que representó una disminución 56.9% comparado con los Ps. 11,973 millones del 2T21, y una disminución de 19.4% comparado con Ps. 6,404 millones del 1T22. 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; 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. Al cierre del 2T22, se incluyen alrededor de Ps. 1,560 millones de liquidez adicional para mitigar cualquier posible volatilidad.

La Cartera Total de Crédito, al cierre del 2T22 fue de Ps. 31,134 millones, 34.7% mayor que los Ps. 23,110 millones reportados al cierre del 2T21; el incremento se debe a un aumento en las colocaciones de crédito luego de la depuración y recuperación de la cartera, tras las afectaciones por la contingencia. De igual forma, comparado con el 1T22, se presentó un avance de 2.2% comparado con los Ps. 30,456 millones, por una mayor retención y atracción de clientes durante el trimestre.

Durante el 2T22, saldo del crédito comercial a Partes Relacionadas fue de Ps. 1,160 millones, monto inferior en 28.4% y 23.2% al presentado en el 2T21 y 1T22, respectivamente.

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (Cartera Vencida) al 2T22 fue de Ps. 624 millones, representando un indicador de morosidad de 2.08% del total de la cartera de consumo; en el 2T21 la cartera en etapa 3 fue de Ps. 338 millones, lo que representó un índice de morosidad de 1.57%; en el 1T22 la cartera vencida fue de Ps. 632 millones o 2.18% de índice de morosidad. La cartera vencida reflejó una disminución en su comparativo anual explicado por el crecimiento en la cartera y a que las dinámicas se encuentran ajustándose a sus niveles normales; en su comparativo trimestral tuvo una ligera mejora debido a un mejor comportamiento crediticio de nuestros clientes.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general al cierre del 2T22 resultaron en Ps. 1,806 millones, 60.1% mayor comparado con los Ps. 1,128 millones del 2T21; así mismo, tuvieron un incremento de 9.2% comparado con Ps. 1,654 millones del 1T22, 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 2T22 el índice de cobertura fue de 289.4%, una disminución comparado con el 333.7% del 2T21 derivado principalmente a que el incremento en las estimaciones preventivas fue menor que el crecimiento registrado en la cartera vencida (etapa 3), al tiempo que las reservas se incrementaron; por su parte, se muestra un incremento respecto al 261.7% del 1T22 principalmente por un incremento en las estimaciones preventivas del trimestre. Este indicador está en línea con la metodología requerida por la CNBV que aplica a todos los bancos dentro del sistema financiero mexicano, para el cálculo de provisiones.

Pérdidas por riesgo operacional

El Banco estima que la materialización de sus riesgos operacionales identificados generaría una pérdida anual no superior al 0.40% del Ingreso Anualizado del Banco, mismo que al cierre de septiembre representa el 25% del nivel de tolerancia.

Liquidez

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

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

Índice de liquidez=Liquidez disponible

Requerimientos de operación Tesorería

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

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

Políticas de Inversión Corporativas

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

Genera SAB

Compartamos Banco

Red Yastás

Compartamos Servicios

Fundación Compartamos

Aterna agente de seguros y fianzas

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

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

PAGINA 9 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

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

3. Montos:

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

- 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 osu equivalente para otras calificadoras) de corto plazo.
- Asimismo, se deberán respetar diariamente los límites por contraparte aprobados través de las líneas de crédito otorgadas para estas operaciones por el Comité de Riesgos

4. Instrumentos de inversión:

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

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

5. Contrapartes:

Se refiere a las instituciones autorizadas con las cuales se pueden realizar diversas operaciones de inversión. La revisión y actualización de las líneas operativas (límites de concentración por contraparte) se realiza por lo menos anualmente con base en la aplicación de la metodología² realizada por el área de Riesgos.

Las contrapartes pueden ser:

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

- a) La incorporación de una nueva contraparte y la línea de operación asignada se aprobarán en el Comité de Riesgos, de igual forma cuando una contraparte incrementa 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 2T22 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 2T22, 2T21 y 1T22, el Banco no cuenta con préstamos o inversiones en moneda extranjera, por lo que las fluctuaciones en el tipo de cambio no le afectan. De

la misma manera las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

Fuentes de liquidez y financiamiento

La principal fuente de liquidez del Banco proviene de la cobranza de los créditos que otorga, los cuales ocurren de manera semanal, bi-semanal o mensual; así como de las utilidades retenidas, adicional 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 2T21 la deuda bancaria de corto plazo disminuyó en comparación con el 2T21 y con el 1T22, debido a que durante el 2T22 se prepagaron algunos créditos con la Banca de Desarrollo tanto para disminuir los niveles de liquidez, como para mejorar el perfil de vencimiento de la compañía.

Por lo que respecta a la deuda bancaria de largo plazo, al comparar el 2T22 con el 2T21 y el 1T22, 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.

Con relación a los Certificados Bursátiles al 2T22, se muestra un incremento respecto al 2T21 debido a la colocación del COMPART21S y COMPART21-2S por un total de \$2,500 mdp. Cabe señalar que durante el 1T22 se realizó la primera amortización de \$1,250 mdp del COMPART18. Respecto al 1T22, permanece sin variaciones relevantes dado que la diferencia radica en los intereses devengados en ambos periodos.

Fuente: Banco Compartamos

Fuente: Banco Compartamos

Respecto a los intereses por fondeo, el comparativo del 2T22 respecto al 2T21 reflejó un incremento de 65.1%, principalmente por los costos de originación de créditos y los intereses implícitos relacionados con el contrato de arrendamiento, de acuerdo a Normas de Información Financiera en México y las NIIF. Respecto al 1T22, muestra un incremento

de 26.8% por la misma razón. Excluyendo la reclasificación antes mencionada, el incremento anual se da por mayores intereses de títulos de crédito emitidos mientras que en el comparativo anual, el incremento se debe principalmente a los préstamos interbancarios. Cabe destacar que, durante el trimestre se registró un incremento de 125 pb en la tasa de referencia en México; sin embargo, la gestión activa de pasivos ha contrarrestado en gran medida el posible efecto en los gastos por intereses.

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

Fuente: Banco Compartamos

Los pasivos del Banco en su totalidad están denominados en pesos, por lo que el Banco no tiene exposición cambiaria. Al 30 de junio de 2022 el Banco no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

Políticas de capitalización

El capital social del Banco al cierre del 2T22 fue de Ps. 697 millones, lo que representó un incremento de Ps. 63 millones a lo presentado en 2T21 y de Ps. 45 millones respecto al 1T22; 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

**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 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

que está expuesto el Banco y asegurar el cumplimiento a las leyes, normas y políticas aplicables, con el propósito de lograr las metas y objetivos establecidos. El Banco cuenta con un área de Control Interno, encargada de vigilar el desempeño cotidiano y permanente de las actividades relacionadas con el diseño, establecimiento y actualización de controles, asegurando que:

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

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

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

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

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

Fitch Ratings 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: **02** AÑO: **2022**

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

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

PAGINA 14 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Anexo - Desglose de Créditos

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

Lic. Patricio Diez de Bonilla García Vallejo Director General

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

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

PAGINA 15 / 15

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos

Auditor General Interno C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos
Contralor

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Banco Compartamos, S.A.,
Institución de Banca Múltiple
Insurgentes Sur 1458, Piso 5,
Colonia Actipan, México D.F., C.P. 03230

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

SEGUNDO TRIMESTRE DE 2022.

Contenido

1. Glosario de términos y definiciones.5
 2. Información relativa al Art.181.5
 - a) Cambios significativos en la información financiera durante el trimestre.
 - b) Emisión o amortización de deuda a largo plazo.
 - c) Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos.
 - d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias.
 - e) Cartera por etapas de riesgo de crédito y por tipo de crédito y moneda.
 - f) Inversiones en instrumentos financieros, según el modelo de negocio.
 - g) Activos virtuales.
 - h) Reclasificaciones entre categorías de las inversiones en instrumentos financieros, y descripción de los cambios en el modelo de negocio que le dieron origen.
 - i) Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos.
 - j) Movimientos en la cartera con riesgo de crédito etapa 3.
 - k) Instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y por subyacente.
 - l) Resultado por valuación y por compraventa de instrumentos.
 - m) Otros ingresos (egresos) de la operación.
 - n) Impuestos a la utilidad diferidos y de la participación de los trabajadores en las utilidades diferida.
 - o) Índice de capitalización.
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

-
- p)Capital neto identificando la parte básica, así como la parte complementaria.
 - q)Activos ponderados por riesgo de crédito, por riesgo de mercado y por riesgo operacional.
 - r)Valor en riesgo de mercado.
 - s)Tenencia accionaria por subsidiaria.
 - t)Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.
 - u)Actividades por segmento.
 - v)Factores utilizados para identificar los segmentos.
 - w)Información derivada de la operación de cada segmento.
 - x)Conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos significativos de los segmentos.
 - y)Cambios y efectos financieros derivados de la operación de cada segmento.
 - z)Partes relacionadas.
 - aa)Los activos ajustados y la razón de apalancamiento.
- 3.Información relativa al Art. 182.20
- a)Criterios o registros contables especiales.
 - b)Explicación de diferencias entre criterios contables aplicados y las Disposiciones emitidas por la CNBV.
 - c)Calificación de la cartera de crédito.
 - d)Categoría en que la Institución de Crédito ha sido clasificada por la CNBV.
 - e)Indicadores financieros.
 - f)Anexo 1-0.
- 4)Información relativa al Art. 183.24
- a)Estatutos sociales.
- 5)Información relativa a los Arts. 8 y 88.25
- a)Administración de riesgos.
- 6)Información relativa al Art. 138.25
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

1. Glosario de términos y definiciones.

Término Definición

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

CNBV, COMISIÓN. Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

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

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

NIF Normas de Información Financiera.

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

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

LEY. Ley de Instituciones de Crédito.

TIIE. Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio.

2. Información relativa al Art. 181.

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

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

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

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

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

El importe de los pasivos laborales netos al 2T2022 y al 1T2022, ascienden a \$528 y \$520, respectivamente.

b) Emisión o amortización de deuda a largo plazo.

El Banco tiene emisiones vigentes por montos para 2T2022 de \$9,610, de los cuales \$5,250, están al amparo del programa de colocación de certificados bursátiles por un monto de \$9,000 o su equivalente en unidades de inversión, en dólares de los Estados Unidos de América o cualquier otra divisa, con oficio de autorización 153/5040/2015 de fecha 30 de enero de 2015; \$4,360, están al amparo del programa vigente de colocación de certificados bursátiles por un monto de \$15,000 o su equivalente en unidades de inversión, en dólares de los Estados Unidos de América o cualquier otra divisa, con oficio de autorización 153/12157/2020 de fecha 26 de febrero de 2020.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

2T2022

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

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

COMPART181,25001-Oct-1826-Sep-22153/12327/2018

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

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

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

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

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

Los gastos de transacción asociados a las emisiones devengados, reconocida en resultados al 2T2022 y 1T2022 ascienden a \$6 y \$3, respectivamente.

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

La Comisión, mediante oficio 312-3/2511428/2022 con fecha 8 de junio 2022 aprobó el aumento al capital social en su parte ordinaria de la cantidad de \$594,503,730.00 a la cantidad de \$639,740,970.00 en términos del Acta de Asamblea General Extraordinaria de accionistas celebrada el 13 de abril de 2022.

En la Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas, celebrada el 8 de julio de 2022 se decretó un pago de dividendos por la cantidad de \$1,200,000,000, el cual se llevará a cabo el 2 de agosto del 2022 en una sola exhibición a través del S. D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores S. A. de C. V.

d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias.

Sin información a revelar.

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

Modelo de negocio.

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

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

2T20221T2022

Etapas 1

Créditos Comerciales\$1,1601,510

Créditos de Consumo28,95627,970

Etapas 2

Créditos Comerciales-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Créditos de Consumo394344
Etapa 3
Créditos Comerciales-
Créditos de Consumo624632
\$31,13430,456

Los ingresos por intereses y comisiones registrados en el margen financiero, segmentados por tipo de crédito se componen de la siguiente manera:

2T2022
InteresesComisionesTotal
Créditos Comerciales\$62-62
Créditos de Consumo9,476689,544
\$9,538689,606

1T2022
InteresesComisionesTotal
Créditos Comerciales\$29-29
Créditos de Consumo4,576334,609
\$4,605334,638

Los costos y gastos de transacción incluyen aquéllos erogados a favor de los canales de dispersión de los créditos, así como la nómina del personal involucrado en el proceso de otorgamiento de crédito, y los gastos relacionados a la evaluación crediticia del cliente. Los costos y gastos por el otorgamiento de créditos de consumo devengados, reconocidos en resultados al 2T2022 y al 1T2022 ascienden a \$205 y \$54, respectivamente.

Al 2T2022 y al 1T2022, Las recuperaciones de cartera de créditos de consumo previamente castigada, reconocidas en resultados, ascendieron a \$5 y \$2, respectivamente.

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

2T20221T2022
Créditos con riesgo de crédito etapa 2 y etapa 3 que fueron reestructurados o renovados
\$

76

Reestructuras y renovaciones que fueron traspasados a cartera con riesgo de crédito etapa 365

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

Al cierre del 2T2022 y 1T2022 el Banco no tiene cartera comercial reestructurada.

Líneas de crédito no dispuestas.

Las líneas de crédito de cartera de consumo no dispuestas para el 2T2022 y el 1T2022, ascendieron a \$4,190 y \$3,735, respectivamente; y están registradas en cuentas de orden.

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

2T2022 1T2022

Instrumentos financieros negociables\$

Principal, intereses y valuación--

Instrumentos financieros para cobrar o vender

Principal, intereses y valuación--

Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)

Principal, intereses y valuación--

Instrumentos financieros\$--

g) Activos virtuales.

Sin información a revelar.

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

Sin información a revelar.

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

(Tasas anualizadas expresadas en porcentaje)

2T2022 1T2022

Moneda Nacional

Captación tradicional 6.476.05

Depósito de exigibilidad inmediata 0.580.55

Depósitos a plazo del público en general 4.744.35

Mercado de dinero--

Títulos de crédito emitidos 7.737.13

Préstamos interbancarios y de otros organismos 7.446.44

Exigibilidad inmediata--

Préstamos de banca múltiple 7.506.94

Financiamiento de fideicomisos públicos 7.646.72

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Financiamiento de otros organismos 7.326.22
Captación total 6.886.21

Al cierre del 2T2022 el Banco no tiene operaciones en moneda extranjera, ni en UDIS.

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

2T20221T2022
Saldo inicial \$632558
Reestructuraciones 66
Quitas (4) (2)
Condonaciones (1)
Castigos (471) (374)
Traspos desde la cartera con riesgo etapa 1 --
Traspos hacia la cartera con riesgo etapa 1 (2) (4)
Traspos desde cartera con riesgo etapa 2 487466
Traspos hacia la cartera con riesgo etapa 2 --
Cobranza (23) (18)
Saldo final \$624632

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

2T20221T2022
Créditos en etapa 1 y 2 que fueron traspasados a etapa 3:
Créditos comerciales --
Créditos de consumo 487466

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

2T2022 De 1 a 180 días De 181 a 365 días De 366 días a 2 años Más de 2 años
Créditos comerciales \$----
Créditos de consumo 4831401-
\$4831401-

1T2022 De 1 a 180 días De 181 a 365 días De 366 días a 2 años Más de 2 años
Créditos comerciales \$----
Créditos de consumo 4661651-
\$4661651-

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

No hay información a reportar.

l) Resultado por valuación y por compraventa de instrumentos.

Se detalla el resultado por la intermediación.

2T20221T2022
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

m)Otros ingresos (egresos) de la operación.

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

2T20221T2022

Ingresos:

Utilidad por venta de mobiliario y equipo\$2-

Ingresos intercompañía62

Utilidad por valorización tipo de cambio11

Recuperación de siniestros12

Por servicios de exclusividad84

Cancelación de pasivos54

Pagos en exceso5431

Otros ingresos6316

Subtotal14060

Egresos:

Aportaciones al IPAB4321

Donativos55

Estimaciones por irrecuperabilidad2212

Pérdida por venta de mobiliario y equipo--

Pérdida por valorización tipo de cambio--

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Quebrantos61
Otros egresos--
Subtotal7639
Otros ingresos (egresos) de la operación\$6421

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

-Impuestos a la utilidad diferidos2T20221T2022
Estimación preventiva para riesgos crediticios\$524474
Pérdidas fiscales--
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible546508
Utilidad (pérdida) en valuación a valor razonable--
Propiedades, mobiliario y equipo163164
Otras diferencias temporales3940
Diferencias temporales a favor1,2721,186
(-) Menos
Asociados a intangibles9297
Otras diferencias temporales3226
Diferencias temporales a cargo124123
Impuestos diferidos (netos)\$1,1481,063

PTU diferida2T20221T2022
Estimación preventiva para riesgos crediticios\$187157
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal aplicable184131
Propiedades, mobiliario y equipo5453
Otras diferencias temporales1313
Diferencias temporales a favor438354
(-) Menos
Asociados a intangibles3134
Otras diferencias temporales111
Diferencias temporales a cargo4235
PTU diferida (neta)\$394319
(-) Menos
Reserva de valuación--
Activo diferido neto(396) (319)

o) Índice de capitalización.

El cómputo del índice de capitalización para el cierre del 2T2022 fue obtenido de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

conformidad con las reglas para los requerimientos de capitalización aplicables al 30 de junio del 2022.

Al cierre de 2T2022, el índice de capitalización fue de 38.55%.

Índice de Capitalización 2T2022 21T2022 1

Capital Neto / Activos Riesgo Crédito. 44.83% 44.50%

Capital Neto / Activos Riesgo Total. 38.55% 37.07%

Capital Básico / Activos Riesgo Total. 38.55% 37.07%

Capital Fundamental / Activos Riesgo Total. 38.55% 37.07%

Capital Fundamental Excedente / Activos. Riesgo Total * 31.55% 30.07%

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

1 ICAP final al 31 de marzo del 2022

2 ICAP final al 30 de junio del 2022

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

2T2022 21T2022 1

Capital Neto 11,857 11,564

Capital Básico 11,857 11,564

Capital Complementario 11,857 11,564

1 ICAP final al 31 de marzo del 2022

2 ICAP final al 30 de junio del 2022

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

2T2022 21T2022 1

Activos en riesgo totales 30,753 31,191

Activos en riesgo de crédito 26,447 25,987

Activos en riesgo mercado 2,079 2,998

Activos en riesgo operacional 2,226 2,206

1 ICAP final al 31 de marzo del 2022

2 ICAP final al 30 de junio del 2022

r) Valor en riesgo de mercado.

La operación del Banco con carteras expuestas a riesgo de mercado está restringida a la inversión de excedentes en operaciones de crédito en el Mercado de Dinero, con plazos no mayores a siete días para Call Money y PRLV de ventanilla. Al 2T2022, la Institución no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados que la expongan a riesgos de mercado.

El riesgo de mercado al 2T2022, medido por medio del modelo de VaR Histórico, a un nivel de confianza del 99%, con un horizonte de 1 día, fue de 1,920,459 el 0.02% del valor del capital neto del banco, al comparar con el VaR 1T2022, este fue de 0.02%.

El VaR promedio diario durante el 2T2022 fue de 2,185,604 el 0.02%, se compara con el

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

VaR promedio del trimestre anterior (1T2022) que fue de 0.01% del valor del capital neto del Banco.

s) Tenencia accionaria por subsidiaria.

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

t) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.

El 1° de enero de 2022 entraron en vigor las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, modificadas mediante publicación en el DOF con fecha 30 de diciembre de 2021 a la resolución publicada el 13 de marzo de 2020, aplazada previamente el 4 de noviembre de 2019 en el DOF, publicada en el DOF el 27 de diciembre de 2017 y modificada el 15 de noviembre de 2018, los cambios incluye la incorporación y/o modificación de los siguientes criterios contables: Las Normas de Información Financiera B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos", emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares", así como los cambios de los propios criterios contables del Anexo 33 emitidos por la CNBV.

A continuación, se enlista el detalle los principales cambios:

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

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

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

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

Mecánica de adopción

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

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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.

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

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

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

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

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

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

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

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

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

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

- Elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o capitalizables para un arrendatario, y éste debe reconocer un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos y un activo por derecho de uso por ese mismo monto, de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor.
 - Se reconoce un gasto por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento.
 - Modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados ya que se reducen
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

las salidas de flujos de efectivo de las actividades de operación, con un aumento en las salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.

- Modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida cuando un vendedor-arrendatario transfiere un activo a otra entidad y arrienda ese activo en vía de regreso.

Mecánica de adopción

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

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

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

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

Estimación preventiva para riesgos crediticios

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

Mecánica de adopción

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

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

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

u)Actividades por segmento.

Los ingresos totales del Banco provienen principalmente de tres segmentos de negocio:

(i) Cartera comercial: que está integrado por el crédito otorgado a la tenedora

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Genera, SAB, (ii) Consumo: que está integrado únicamente por financiamiento al consumo y (iii) Operaciones de tesorería: son operaciones donde únicamente se invierten los excedentes de tesorería.

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

v) Factores utilizados para identificar los segmentos.

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

w) Información derivada de la operación de cada segmento.

Segmentos2T2022

ActivosPasivosIngresosGastosUtilidad

o

(Pérdida)

Comercial o empresarial

Créditos comerciales \$1,160-62-62

Consumo

Financiamiento al consumo30,03520,8509,6175,0884,529

Operaciones de tesorería1,6451,31117231141

\$32,84022,1619,8515,1194,732

Segmentos1T2022

ActivosPasivosIngresosGastosUtilidad

o

(Pérdida)

Comercial o empresarial

Créditos comerciales \$1,510-29326

Consumo

Financiamiento al consumo29,01922,1794,6452,3112,334

Operaciones de tesorería3,6551,377911576

\$34,18423,5564,7652,3292,436

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

2T2022

SegmentosTotal

Estados

FinancierosDiferenciaObservaciones

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

Pasivos22,16126,2434,082No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.

Ingresos9,85110,335484No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.

Gastos5,1198,5483,429

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

1T2022

SegmentosTotal

Estados

FinancierosDiferenciaObservaciones

Activos \$34,18439,5295,345No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.

Pasivos23,55627,3283,772No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.

Ingresos4,7654,983218No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.

Gastos2,3294,1461,817

Utilidad o (Pérdida) \$2,346837(1,599)

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

No hay información a revelar.

z) Partes relacionadas.

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

Se tiene un préstamo comercial con Gentera S. A. B. de C. V. mismo que asciende a \$1,160 para 2T2022, y \$1,510 para 1T2022; y una estimación de riesgos crediticios por \$11 y \$15, respectivamente, en balance.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

2T20221T2022
GastoIngresoGastoIngreso
Ingresos por intereses\$
 Genera-62-29
Estimación preventiva
 Genera
(1)-3-
Servicios administrativos y asesorías
 Compartamos Servicios1,210-563-
 Genera58-24-
Arrendamiento y mantenimiento
 Compartamos Servicios66-40-
Comisiones
 Red Yastás184-89-
Intereses devengados a
Cargo
 Compartamos Servicios----
 Genera----
 Red Yastás----
Otros
 Fin Útil-6-2
\$1,5196871931

aa) Los activos ajustados y la razón de apalancamiento.

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

3. Información relativa al Art. 182.

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

a) Criterios o registros contables especiales.

De acuerdo con los artículos transitorios mencionados en las Disposiciones, y como una solución práctica, las instituciones de crédito en la aplicación de los criterios de contabilidad contenidos en el anexo 33 que se modifican, podrán reconocer en la fecha de aplicación inicial, es decir, el 1 de enero de 2022, el efecto acumulado de los cambios contables. Asimismo, los estados financieros básicos trimestrales y anuales que sean requeridos a la Institución, de conformidad con las presentes Disposiciones correspondientes al periodo concluido el 31 de diciembre de 2022, no deberán presentarse comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021.

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

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

c) Calificación de la cartera de crédito.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
AL 30 DE JUNIO DE 2022
(Cifras en miles de pesos)
Calificación Cartera Cartera Importe total Reservas Preventivas Necesarias
Consumo Comercial de cartera Cartera Cartera Reservas
Consumo Comercial Preventivas
Calificada
Etapa 128,956,2331,160,35230,116,5851,092,55711,1461,103,703
Etapa 2394,082-394,082220,539-220,539
Etapa 3623,762-623,762480,020-480,020
29,974,0771,160,35231,134,4291,793,11611,1461,804,262
Menos:
Reservas Constituidas 1,805,774
Exceso 1,512

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de junio del 2022.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
3. Se constituyó en abril 2019 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por \$1,512,307 por faltantes de documentos en el expediente.
4. Los totales pueden diferir de la suma de cada rubro por efectos de redondeo.

BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE MARZO DE 2022
(Cifras en miles de pesos)

Calificación Cartera Cartera Importe total Reservas Preventivas Necesarias
Consumo Comercial de cartera Cartera Cartera Reservas
Consumo Comercial Preventivas
Calificada
Etapa 127,970,0021,510,40029,480,402954,09714,508968,605
Etapa 2343,826343,826193,804193,804
Etapa 3631,602631,602490,166490,166
28,945,4301,510,40030,455,8301,638,06714,5081,652,575
Menos:
Reservas Constituidas 1,654,087
Exceso 1,512

NOTAS:

5. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de marzo del 2022.
 6. 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.
 7. 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.
 8. Los totales pueden diferir de la suma de cada rubro por efectos de redondeo.
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

d) Categoría en que la Institución de Crédito ha sido clasificada por la CNBV.

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

Compartamos presenta un CCF mayor al 7% más la suma del Suplemento de Capital Contracíclico Sistémico y el Coeficiente de Capital Contracíclico, un CCB mayor a 8.5% más la suma del Suplemento de Capital Contracíclico Sistémico y el Coeficiente de Capital Contracíclico y un ICAP mayor al 10.5% al 30 de junio de 2022, por lo tanto, está clasificado en la categoría "I".

ICAP = Índice de Capitalización

CCB = Coeficiente de Capital Básico

CCF = Coeficiente de Capital Fundamental

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

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

e) Indicadores financieros.

2T2022

1T2022

1) Índice de morosidad 2.1% 2.2%

2) Índice de cobertura de cartera de crédito vencida 289.4% 261.7%

3) Eficiencia operativa 27.8% 27.9%

4) Retorno sobre capital (ROE) 30.8% 28.4%

5) Retorno sobre activos (ROA) 9.7% 8.7%

6) Índice de capitalización desglosado:

6.1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales 38.55% 37.07%

6.2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales 38.55% 37.07%

7) Liquidez 136.4% 94.8%

8) MIN 42.6% 43.1%

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

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

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

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

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

6) INDICE DE CAPITALIZACION DESGLOSADO: Indique de Capitalización = Capital Neto /

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.

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

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

7) LIQUIDEZ = Activos líquidos / Pasivos líquidos.

Donde:

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

Pasivo Circulante = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de corto plazo.

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

Donde:

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

Notas:

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

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

f) Anexo 1-0.

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

4) Información relativa al Art. 183.

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

a) Estatutos sociales.

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

5) Información relativa a los Arts. 8 y 88.

a) Administración de riesgos.

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

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

6) Información relativa al Art. 138.

(Cifras en miles de pesos)

Consumo no revolvente 2T2022 1T2022

Probabilidad de Incumplimiento (%) 8.0% 7.5%

Severidad de la Pérdida (%) 76.2% 76.4%

Exposición al Incumplimiento 29,974,077 28,945,430

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 20

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Comercial 2T20221T2022

Probabilidad de Incumplimiento (%) 2.1% 2.1%

Severidad de la Pérdida (%) 45.0% 45.0%

Exposición al Incumplimiento 1,160,352 1,510,400

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2022**

**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: **02**

AÑO: **2022**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 2 / 2

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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



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

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

**COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE
OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO 2022**

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

SEGUNDO TRIMESTRE DE 2022

El siguiente análisis se basa en los estados financieros trimestrales del Banco. A continuación, se presenta un análisis del desempeño de la administración y la situación financiera del Banco, realizando la comparación entre los resultados financieros obtenidos al 30 de junio de 2022 contra los obtenidos al 31 de marzo de 2022 y otra contra los resultados obtenidos al 30 de junio de 2021. El análisis fue elaborado de acuerdo con la regulación bancaria mexicana aplicable a las instituciones de crédito y las Normas de Información Financiera aceptadas en México que a partir de este 2022 convergen con la NIIF-9. Los Estados Financieros y sus métricas de los trimestres anteriores (2T21), no fueron reexpresados bajo esta nueva norma financiera y de reporte.

Al 30 de junio de 2022 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 2T22

- Al cierre del 2T22 el número de clientes activos cerró en 2,534,788, un incremento de 8.5% comparado con los 2,336,819 clientes del 2T21, y un ligero incremento comparado con los 2,501,338 clientes en el 1T22.
- La cartera de crédito total de micro-créditos al 2T22 resultó en Ps. 29,974 millones, un incremento de 39.5% comparado con Ps. 21,490 millones del 2T21, y de 3.6% comparado con Ps. 28,946 millones el 1T22. La cartera está distribuida de la siguiente forma:
 - Ps. 29,350 millones de cartera de crédito al consumo vigente en etapa 1 y 2, un incremento de 38.8% comparado con Ps. 21,152 millones en el 2T21, y un incremento de 3.7% comparado con Ps. 28,314 millones en el 1T22.
 - Ps. 624 millones de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (cartera vencida), un incremento de 84.6% comparado con Ps. 338 millones del 2T21, debido a que, en el 2T21, se registró una reducción en la cartera total de microcrédito como consecuencia de la depuración de la cartera posterior a la contingencia sanitaria, lo que generó una mejora significativa en el comportamiento de pago de los clientes que se retuvieron, misma que para el 2T22 ha recuperado sus niveles normales e incluso mejores a los niveles experimentados previo a la contingencia. Respecto al 1T22 muestra una disminución de 1.3% comparado con los Ps. 632, principalmente por el crecimiento de la cartera de crédito durante el trimestre y por una recuperación en la calidad crediticia.
- Durante el 2T22 el saldo del crédito comercial asciende a Ps. 1,160 millones.
- La utilidad neta fue de Ps. 950 millones en el 2T22, un incremento del 6.1% comparado con la utilidad de Ps. 895 millones del 2T21, principalmente por la mejora en las dinámicas del negocio luego del impacto de la contingencia sanitaria; así mismo, muestra un aumento de 13.5% respecto a la utilidad de Ps. 837 millones del 1T22, principalmente por el incremento en los ingresos por intereses como resultado del crecimiento en la cartera de crédito al mismo tiempo que se mantiene un costo de riesgo controlado.
- El ROE para el 2T22 resultó en 30.8%, un retroceso de 0.8 pp comparado con el 31.6% del 2T21, explicado por un incremento en mayor en el Capital, respecto al Resultado

Neto y una recuperación de 2.4 pp respecto al 28.4% del 1T22, por el incremento en el Resultado Neto.

- La red de oficinas de servicio al 2T22 resultó en 429 unidades, una contracción de 15.2% comparado con las 506 oficinas del 2T21 y de 4.7% respecto a las 450 registradas en 1T22; la red de sucursales al 2T22 resultó en 142 unidades, una disminución del 10.1% respecto al 2T21 y una diferencia de una sucursal respecto al 1T22. 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 2T22 el Banco contaba con una plantilla de 13,600 colaboradores, lo que representa un decremento de 2.7% comparado con los 13,980 colaboradores del 2T21, debido a la búsqueda de mayor eficiencia, sin descuidar el número de promotores de crédito requeridos para atender de manera adecuada a los clientes y se muestra con un ligero incremento de 0.2% respecto al 1T22, derivado de la activación de algunos proyectos estratégicos.

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 2T22 fueron de Ps. 5,013 millones, 26.2% mayor a los Ps. 3,973 millones obtenidos el 2T21, principalmente por un aumento en la colocación de créditos. En su comparativo trimestral, se muestra un incremento de 6.8% comparado con los Ps. 4,696 millones del 1T22, impulsado por un incremento en la cartera promedio diaria vigente del trimestre.

Los ingresos por intereses del Banco para el 2T22 se integraron en un 97.7% por los intereses generados de la cartera de consumo, el 0.7% de los ingresos por el interés de la cartera comercial y el 1.6% 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:

Total de ingresos (millones de pesos)						
	2T22		2T21		1T22	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
Cartera consumo	4,899	97.7%	3,841	96.7%	4,576	97.4%
Cartera comercial	33	0.7%	19	0.5%	29	0.6%
Ingresos por inversiones	81	1.6%	113	2.8%	91	1.9%
Otros	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Total	5,013	100%	3,973	100%	4,696	100%

La principal fuente de ingresos del Banco proviene de su cartera de crédito. Al cierre del 2T22 la cartera total de micro-crédito total fue de Ps. 29,974 millones, 39.5% mayor que los Ps. 21,490 millones reportados el 2T21, y 3.6% mayor, comparado con los Ps. 28,946 millones reportados el 1T22, derivado de una mayor atracción y sobre todo retención de clientes, así como por un incremento en el saldo promedio de los clientes del 28.6% y 2.2% respecto al 2T21 y 1T22, respectivamente. El incremento de la cartera en el comparativo anual es mayor comparado al avance en el número de clientes, el cual fue de 8.5%.

El comportamiento de los ingresos por intereses está en gran medida en función de la colocación de créditos y de sus condiciones. Al 2T22 se tenían 3,058,186 créditos activos lo que representa un incremento de 15.7% comparado con los 2,642,470 créditos activos al 2T21 y un incremento de 4.0% comparado con los 2,939,998 créditos activos al 1T22.

Gastos por Intereses

Al cierre del 2T22 los gastos por intereses fueron de Ps. 540 millones, lo que representa un incremento de 65.1% comparado con Ps. 327 millones del 2T21 y de 28.3% comparado con el 1T22. Es importante destacar que aún y cuando Banco Compartamos ha disminuido mediante colocaciones y prepagos la liquidez adicional que decidió obtener con el fin de mitigar cualquier posible volatilidad derivada de la contingencia sanitaria, los gastos por intereses han tenido un efecto contrario en su comparativo anual y trimestral debido a que a partir del 2022, se incluyen los costos de originación de créditos y los intereses implícitos relacionados con el contrato de arrendamiento, de acuerdo a Normas de Información Financiera en México y las NIIF, que para el 2T22 representan el 29% de los gastos por intereses; excluyendo este efecto, el incremento anual hubiera sido de 16.2%.

Banco Compartamos continuará con la gestión activa de pasivos y reduciendo gradualmente su exceso de liquidez para así mitigar el impacto de una mayor tasa de interés de referencia, la cual incrementó 125 pb durante el trimestre.

Al cierre del 2T22 los gastos por intereses representaron 7.5% del total de los ingresos por intereses totales, comparados a los 8.1% del 2T21, y al 7.5% en el 1T22. Al cierre de junio de 2022 el 67% 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 42 pbs; el 27% restante tiene una tasa de interés fija promedio de 8.0%.

Costo financiero (millones de pesos)						
	2T22		2T21		1T22	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
Intereses por financiamiento	378	7.5%	323	8.1%	353	7.5%
Comisiones pagadas	2	0.0%	4	0.1%	3	0.1%
Otros	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Amortización gastos originación	150	3.0%	-	0.0%	55	1.2%
Gastos arrendamiento D5	10	0.2%	-	0.0%	10	0.2%
Total Gastos por intereses	540	10.8%	327	8.2%	421	9.0%

% respecto al total de los ingresos por intereses

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 2T22 el **Margen de Interés Neto (MIN) promedio** resultó en 49.8%, lo que refleja un incremento de 7.4 pp comparado con el 42.4% del 2T21 debido al incremento en la cartera y a la disminución en la liquidez adicional. En su comparativa trimestral, el incremento es de 1.3 pp comparado con el 48.5% del 1T22, derivado de mayores ingresos por intereses por una cartera vigente mayor y por la disminución en la liquidez, lo cual impactó de manera positiva al margen aun considerando la reclasificación de gastos de originación y arrendamiento derivado de la implementación de la NIIF-9 en el 1T22.

El saldo de la **estimación preventiva para riesgos crediticios** en el Estado de Resultados al 2T22 fue de Ps. 646 millones, un incremento de 201.9% comparado con los Ps. 214 millones del 2T21, debido al incremento interanual de \$8,484 mdp en la cartera de microcrédito y a que a que la morosidad del banco se está ajustando a sus niveles normales, luego de la depuración de cartera realizada a inicios del 2021. Así mismo, se muestra un incremento de 33.7% respecto a los Ps. 483 millones registrados en 1T22, debido a un incremento en la colocación de cartera, que hasta el momento se ha desempeñado con una calidad de activos muy saludable.

El **Margen de Interés Neto (MIN) ajustado por riesgos** cerró en el 2T22 en Ps. 3,827 millones, un incremento de 11.5% en comparación con los Ps. 3,432 millones del 2T21 y un crecimiento de 0.9% respecto a los Ps. 3,792 millones del 1T22.

Castigos de créditos incobrables

En la siguiente tabla se muestra el total de castigos de cartera en cada periodo. Al 2T22 el monto de castigos resultó en Ps. 493 millones, una disminución de 29.3% comparado con los

Ps. 697 millones del 2T21, debido a que durante los primeros meses del 2021 se continuó la depuración de la cartera afectada por la contingencia y a que durante el 2T22 la cartera experimentó un excelente comportamiento crediticio. Respecto al trimestre previo, se muestra un incremento de 23.2% comparado con los Ps. 400 millones registrados en 1T22, explicado por un número mayor de castigos, principalmente en Crédito Mujer y Comerciante.

Cancelaciones de crédito por producto (millones de pesos)						
	2T22		2T21		1T22	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
C. Mujer	220	44.6%	278	39.9%	168	42.0%
C. Comerciante	153	31.0%	175	25.1%	125	31.3%
C. Individual	79	16.0%	176	25.3%	77	19.3%
C. Adicional	2	0.4%	2	0.3%	2	0.5%
C. Crece y Mejora-CM	21	4.3%	46	6.6%	17	4.3%
C. Crece y Mejora-CCR	10	2.0%	17	2.4%	7	1.8%
C. Adicional-CCR	2	0.4%	2	0.3%	2	0.5%
C. Crece y Mejora-CI	-	0.0%	1	0.1%	-	0.0%
C. Grupal Digital	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
C. Adicional Plus	6	1.2%	-	0.0%	2	0.5%
Total	493	100%	697	100%	400	100%

Fuente: Banco Compartamos

Ingresos No Financieros

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

Las Comisiones y tarifas cobradas al 2T22 resultaron en Ps. 294 millones, un incremento de 3.2% respecto a los Ps. 285 millones del 2T21 y un incremento de 9.7% comparando con los Ps. 268 millones del 1T22, explicado principalmente por mayores comisiones en intermediación de seguros, principalmente por una mayor colocación de pólizas voluntarias dado el crecimiento del portafolio.

Comisiones y tarifas cobradas (millones de pesos)						
	2T22		2T21		1T22	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
Por atraso en pagos	46	16%	22.9	8%	40	15%
Por intermediación de seguros	233	79%	245.2	86%	207	77%
Por pagos en canales alternos	15	5%	14.4	5%	16	6%
Comisión (ahorro) apert.y saldo mínimo	9	3%	1.2	0%	10	4%
Bonificación comisiones microcrédito ind.	(10)	-3%	-	0%	(7)	-3%
Otras comisiones	2.1	1%	1.7	1%	2	1%
Comisiones y tarifas cobradas	294	100%	285	100%	268	100%

Fuente: Banco Compartamos

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

Al 2T22 el rubro de comisiones y tarifas pagadas resultó en Ps. 162 millones, un ligero incremento de 0.6% comparado con Ps. 161 millones del 2T21, así como un incremento 5.2% al comparado con los Ps. 154 millones del 1T22, principalmente por un ligero aumento en las comisiones administrativas de tesorería.

Comisiones y tarifas pagadas (millones de pesos)						
	2T22		2T21		1T22	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
Bancarias	9	5.4%	22	14%	10	6.8%
Canales	61	37.6%	52	32%	61	39.7%
Otros (comisiones admvas.tesorería)	21	13.1%	24	15%	15	9.5%
Por seguros de vida de acreditados	16	10.0%	15	10%	16	10.1%
Comisiones por exclusividad Yastás	55	33.9%	48	30%	52	34.0%
Comisiones y tarifas pagadas	162	100%	161	100%	154	100%

Fuente: Banco Compartamos ** comisiones pagadas a corresponsales financieros

El Resultado por Intermediación fue una ganancia de Ps. 1 millón para el 2T22, 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 2T22 resultó en un ingreso de Ps. 43 millones; para el 2T21 fue de Ps. 179 millones y para el 1T22 de Ps. 21 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; iii) Aportaciones al IPAB (anteriormente considerados dentro de gastos de administración y promoción) y iv) Donaciones y otros.

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

Otros ingresos (egresos) de la operación (millones de pesos)			
Las comisiones y tarifas cobradas corresponden a recuperación de cartera (aplicación de criterios CUB)	2T22	2T21	1T22
	Importe	Importe	Importe
Aportaciones al IPAB	(21.4)	-	(21.8)
Estimaciones por irrecuperabilidad	(9.8)	(8.1)	(12.2)
Quebrantos	-	(2.7)	-
Donativos	(0.1)	-	(5.0)
Resultado por venta de mobiliario y Equipo	1.9	(1.6)	(0.1)
Ingresos intercompañía	-	140.6	-
Otros ingresos, neto	72.4	50.9	60.1
Otros ingresos (egresos) de la operación	43.0	179.1	21.0

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 2T22 los **Gastos de Operación** resultaron en Ps. 2,721 millones, un incremento de 8.8%, comparado con los Ps. 2,501 millones del 2T21 principalmente por la reactivación de proyectos estratégicos y por las campañas de atracción y retención de clientes. Respecto a los Ps. 2,677 millones registrados en el 1T22, se mostró un incremento de 1.6%, como resultado de una variación en los gastos de personal del trimestre. Es importante considerar que derivado de la implementación de la NIIF-9, a partir del 2022 los costos ligados a la originación de crédito ahora se encuentran reflejados en la línea de gastos por intereses en lugar de la línea de gastos de administración y promoción y que el 2T21, no fue reexpresado bajo esta nueva norma financiera.

Derivado de lo anterior, el **Índice de Eficiencia** al 2T22 resultó en 68.0%, un deterioro respecto al 67.0% del 2T21, principalmente por el incremento en los gastos durante el 1T22, el cual fue superior al aumento del resultado de la operación; por otro lado, muestra una ligera mejora respecto a los 68.2% del 1T22 principalmente por el crecimiento en el resultado de la operación entre los periodos comparados.

El índice de **eficiencia operativa** al 2T22 resultó en 27.8%, mostrando una mejora respecto al 26.4% registrado en 2T21 y un nivel muy similar respecto a los 27.9% del 1T22, derivado del crecimiento trimestral del resultado de la operación.

El Resultado Antes de Impuestos al cierre del 2T22 resultó en una ganancia de Ps. 1,282 millones, un incremento de 4.1% respecto los Ps. 1,231 millones reportados en el 2T21; así



mismo, refleja un avance del 2.7% al compararlo con el resultado de Ps. 1,248 millones del 1T22.

Al cierre del 2T22, 2T21 y 1T22, 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 2T22 fue una ganancia de Ps. 950 millones, un incremento de 6.1% comparada con los Ps. 895 millones del 2T21 debido a que el incremento en los ingresos por intereses (como consecuencia del crecimiento de la cartera durante el trimestre), ha sido mayor que al incremento que han registrado las estimaciones preventivas, al mismo tiempo que el incremento en los gastos estuvo dentro del rango estimado. Respecto al resultado de los Ps. 837 millones del 1T22, representa un incremento de 13.5% principalmente por el incremento en los ingresos por intereses aunado a que los gastos de administración se han mantenido controlados.

La rentabilidad sobre el activo **ROA** de 9.7% para el 2T22, una recuperación de 0.2 pp comparado con el 9.5% del 2T21, derivado principalmente al incremento en la utilidad de la compañía; respecto al 1T22, presenta un avance de 1.0 pp comparado con el 8.7% por un mayor resultado neto, el cual fue superior al incremento de los activos promedio durante el trimestre.

La rentabilidad sobre el capital **ROE** para el 2T22 resultó en 30.8%, un retroceso de 0.8 pp comparado con el 31.6% del 2T21 por un mayor incremento en el Capital respecto al Resultado Neto; al compararlo con el 28.4% del 1T22, se observa un avance de 2.4 pp derivado del incremento en el Resultado Neto del periodo.

El Banco presenta una alta proporción de **Capital Contable** comparado con los activos totales, al cierre del 2T22, este indicador resultó en 32.2%, un incremento comparado con el 31.0% del 2T21 y con el 30.9% del 1T22.

Requerimientos de Capitalización

Mensualmente se calculan e informan los requerimientos de capitalización de acuerdo a lo establecido en las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple y las sociedades nacionales de crédito, instituciones de banca de desarrollo vigentes. El Índice de Capitalización (ICAP) de Compartamos al 30 de junio 2022 es de 38.55%. 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 2T22, el Banco calculó su requerimiento de capital por riesgo operacional bajo el método estándar alternativo.

Integración del capital: Al 30 de junio del 2022 el capital de Banco estaba como sigue^{1/}:

	2T22	2T21	1T22
Capital Neto	11,857	11,022	11,564
Capital Básico	11,857	11,022	11,564
Básico Fundamental	11,857	11,022	11,564
Básico No Fundamental	-	-	-
Capital Complementario	-	-	-

(Cifras en millones de pesos)

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

El capital básico está integrado por el capital contable de 12,452 millones de pesos menos 594 millones de pesos de intangibles.

Se cuenta con 1,148 millones de pesos de impuestos diferidos provenientes de diferencias temporales que computan como Capital Básico hasta 1,186 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	2T22	2T21	1T22
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito	44.83%	43.45%	44.50%
Capital Neto / Activos Riesgo Total	38.55%	36.93%	37.07%
Capital Básico / Activos Riesgo Total	38.55%	36.93%	37.07%
Capital fundamental / Activos Riesgo Total	38.55%	36.93%	37.07%

El efectivo e inversiones en instrumentos financieros al cierre del 2T22 sumaron Ps. 5,160 millones, lo que representó una disminución 56.9% comparado con los Ps. 11,973 millones del 2T21, y una disminución de 19.4% comparado con Ps. 6,404 millones del 1T22. 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; 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. Al cierre del 2T22, se incluyen alrededor de Ps. 1,560 millones de liquidez adicional para mitigar cualquier posible volatilidad.

La Cartera Total de Crédito, al cierre del 2T22 fue de Ps. 31,134 millones, 34.7% mayor que los Ps. 23,110 millones reportados al cierre del 2T21; el incremento se debe a un aumento en las colocaciones de crédito luego de la depuración y recuperación de la cartera, tras las afectaciones por la contingencia. De igual forma, comparado con el 1T22, se presentó un avance de 2.2% comparado con los Ps. 30,456 millones, por una mayor retención y atracción de clientes durante el trimestre.

Durante el 2T22, saldo del crédito comercial a **Partes Relacionadas** fue de Ps. 1,160 millones, monto inferior en 28.4% y 23.2% al presentado en el 2T21 y 1T22, respectivamente.

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (Cartera Vencida) al 2T22 fue de Ps. 624 millones, representando un indicador de morosidad de 2.08% del total de la cartera de consumo; en el 2T21 la cartera en etapa 3 fue de Ps. 338 millones, lo que representó un índice de morosidad de 1.57%; en el 1T22 la cartera vencida fue de Ps. 632 millones o 2.18% de índice de morosidad. La cartera vencida reflejó una disminución en su comparativo anual explicado por el crecimiento en la cartera y a que las dinámicas se encuentran ajustándose a sus niveles normales; en su comparativo trimestral tuvo una ligera mejora debido a un mejor comportamiento crediticio de nuestros clientes.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general al cierre del 2T22 resultaron en Ps. 1,806 millones, 60.1% mayor comparado con los Ps. 1,128 millones del 2T21; así mismo, tuvieron un incremento de 9.2% comparado con Ps. 1,654 millones del 1T22, 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 2T22 el **índice de cobertura** fue de 289.4%, una disminución comparado con el 333.7% del 2T21 derivado principalmente a que el incremento en las estimaciones preventivas fue menor que el crecimiento registrado en la cartera vencida (etapa 3), al tiempo que las reservas se incrementaron; por su parte, se muestra un incremento respecto al 261.7% del 1T22 principalmente por un incremento en las estimaciones preventivas del trimestre. Este indicador



está en línea con la metodología requerida por la CNBV que aplica a todos los bancos dentro del sistema financiero mexicano, para el cálculo de provisiones.

Pérdidas por riesgo operacional

El Banco estima que la materialización de sus riesgos operacionales identificados generaría una pérdida anual no superior al **0.40%** del **Ingreso Anualizado del Banco**, mismo que al cierre de septiembre representa el **25%** del **nivel de tolerancia**.

Liquidez

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

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

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

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

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

Políticas de Inversión Corporativas

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

- ✓ Genera SAB
- ✓ Compartamos Banco
- ✓ Red Yastás
- ✓ Compartamos Servicios
- ✓ Fundación Compartamos
- ✓ Aterna agente de seguros y fianzas

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

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

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

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

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

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

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

3. Montos:

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

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

4. Instrumentos de inversión:

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

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

5. Contrapartes:

Se refiere a las instituciones autorizadas con las cuales se pueden realizar diversas operaciones de inversión. La revisión y actualización de las líneas operativas (límites de concentración por

contraparte) se realiza por lo menos anualmente con base en la aplicación de la metodología² realizada por el área de Riesgos.

Las contrapartes pueden ser:

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

a) La incorporación de una nueva contraparte y la línea de operación asignada se aprobarán en el Comité de Riesgos, de igual forma cuando una contraparte incremente o disminuya su línea operativa o por información relacionada con su calidad crediticia se hará del conocimiento del Comité de Riesgos.

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

c) En caso de que una contraparte cumpla con la metodología y sea autorizada en el Comité de Riesgos, pero existan indicios de incumplimiento, la Tesorería suspenderá en un plazo no mayor a 48 horas, su operación temporalmente hasta que vuelva a sus estándares normales, notifica a la Gerencia de Riesgos Financieros por correo 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 2T22 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 2T22, 2T21 y 1T22, el Banco no cuenta con préstamos o inversiones en moneda extranjera, por lo que las fluctuaciones en el tipo de cambio no le afectan. De la misma manera las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

Fuentes de liquidez y financiamiento

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

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

Líneas de crédito por contraparte (millones de pesos)	Línea de Crédito Otorgada			Línea de Crédito Disponible		
	2T22	2T21	1T22	2T22	2T21	1T22
B.Múltiple	1,510	1,960	1,510	1,410	1,760	1,410
B.Desarrollo	16,250	14,500	16,250	7,395	1,158	5,591
Multilateral	2,424	1,393	1,392	2,424	1,393	1,392
Total	20,184	17,853	19,152	11,229	4,311	8,393

Fuente: Banco Compartamos

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

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

Estructura de Fondeo	B.Múltiple	B.Desarrollo	Multilateral	Cebures	Captación	Capital	Total
2T22	100	8,857	-	9,653	3,550	12,451	34,611
2T21	200	13,344	-	8,407	3,295	11,793	37,039
1T22	100	10,662	-	9,734	3,060	12,201	35,757

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 2T21 la deuda bancaria de corto plazo disminuyó en comparación con el 2T21 y con el 1T22, debido a que durante el 2T22 se prepagaron algunos créditos con la Banca de Desarrollo tanto para disminuir los niveles de liquidez, como para mejorar el perfil de vencimiento de la compañía.

Por lo que respecta a la deuda bancaria de largo plazo, al comparar el 2T22 con el 2T21 y el 1T22, 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.

Con relación a los Certificados Bursátiles al 2T22, se muestra un incremento respecto al 2T21 debido a la colocación del COMPART21S y COMPART21-2S por un total de \$2,500 mdp. Cabe señalar que durante el 1T22 se realizó la primera amortización de \$1,250 mdp del COMPART18. Respecto al 1T22, permanece sin variaciones relevantes dado que la diferencia radica en los intereses devengados en ambos periodos.

Posición de Pasivos con Costo						
	2T22		2T21		1T22	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%
Préstamos de Banca Múltiple	100	3.6%	200	4.4%	100	1.4%
Préstamos de Banca de Desarrollo	380	4.0%	1,495	3.4%	1,181	0.2%
Préstamos de Multilaterales	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Deuda bancaria de CP	480	7.6%	1,695	7.9%	1,281	1.6%
Préstamos de Banca Múltiple	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Préstamos de Banca de Desarrollo	8,477	43.7%	11,849	45.3%	9,481	52.6%
Préstamos de Multilaterales	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Deuda bancaria de LP	8,477	43.7%	11,849	45.3%	9,481	52.6%
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,239	4.6%	15	0.5%	1,682	0.1%
Depósitos a plazo	1,311	8.2%	3,281	10.9%	1,377	11.3%
Certificados de depósito de CP	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Emissiones de deuda de CP	1,314	4.0%	1,297	5.1%	1,399	0.2%
Emissiones de deuda de LP	8,339	31.8%	7,110	30.3%	8,336	34.3%
Deuda de CP	5,344	24.4%	6,288	24.4%	5,739	13.2%
Deuda de LP	16,816	75.6%	18,959	75.6%	17,817	86.8%
Total	22,160	100%	25,247	100%	23,556	100%

Fuente: Banco Compartamos

Fuentes de Fondo						
(millones de pesos)						
	2T22		2T21		1T22	
	Monto	% Total	Monto	% Total	Monto	% Total
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,239	10.1%	15	0.1%	1,682	7.1%
Depósitos a plazo	1,311	5.9%	3,281	13.0%	1,377	5.8%
<i>Del público en general</i>	1,311	5.9%	3,281	13.0%	1,377	5.8%
<i>Mercado de dinero</i>	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Prestamos interbancarios	8,957	40.4%	13,544	53.6%	10,763	45.7%
<i>Prestamos en Pesos</i>	8,957	40.4%	13,544	53.6%	10,763	45.7%
<i>Prestamos en Dólares</i>	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Títulos de crédito emitidos	9,653	43.6%	8,407	33.3%	9,734	41.3%
Total pasivos	22,160	100%	25,247	100%	23,556	100%

Fuente: Banco Compartamos

Respecto a los intereses por fondeo, el comparativo del 2T22 respecto al 2T21 reflejó un incremento de 65.1%, principalmente por los costos de originación de créditos y los intereses implícitos relacionados con el contrato de arrendamiento, de acuerdo a Normas de Información Financiera en México y las NIIF. Respecto al 1T22, muestra un incremento de 26.8% por la misma razón. Excluyendo la reclasificación antes mencionada, el incremento anual se da por mayores intereses de títulos de crédito emitidos mientras que en el comparativo anual, el incremento se debe principalmente a los préstamos interbancarios. Cabe destacar que, durante el trimestre se registró un incremento de 125 pb en la tasa de referencia en México; sin embargo, la gestión activa de pasivos ha contrarrestado en gran medida el posible efecto en los gastos por intereses.

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

Intereses por fondeo						
(millones de pesos)						
	2T22		2T21		1T22	
	Monto	% Total	Monto	% Total	Monto	% Total
Depósitos de exigibilidad inmediata	3	0.6%	2	1.0%	2	0.9%
Depósitos a plazo	16	3.0%	24	3.6%	15	4.9%
<i>Del público en general</i>	16	3.0%	24	3.6%	15	4.9%
<i>Mercado de dinero</i>	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Prestamos interbancarios	174	32.2%	168	43.2%	150	54.0%
<i>Prestamos en Pesos</i>	174	32.2%	168	43.2%	150	54.0%
<i>Prestamos en Dólares</i>	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Títulos de crédito emitidos	185	34.3%	133	52.3%	186	40.2%
Otros*	162	30.0%	0	52.3%	68	40.2%
Total intereses por fondeo	540	100%	327	100%	421	100%

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

Fuente: Banco Compartamos

Los pasivos del Banco en su totalidad están denominados en pesos, por lo que el Banco no tiene exposición cambiaria. Al 30 de junio de 2022 el Banco no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

Políticas de capitalización

El capital social del Banco al cierre del 2T22 fue de Ps. 697 millones, lo que representó un incremento de Ps. 63 millones a lo presentado en 2T21 y de Ps. 45 millones respecto al 1T22; lo anterior se encuentra alineado al cumplimiento de la Ley de Instituciones de crédito en base al requerimiento de capital social mínimo.

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

Política de distribución de capital

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

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

Control Interno

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



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

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

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

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

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

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



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

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



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

Lic. Patricio Diez de Bonilla García Vallejo
Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica Ávila
Director Ejecutivo de Finanzas

Lic. Francisco Gandarillas Gonzalez
Director de Control Interno y Cumplimiento

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
Auditor General Interno

C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos
Contralor



**Banco Compartamos, S.A.,
Institución de Banca Múltiple**
Insurgentes Sur 1458, Piso 5,
Colonia Actipan, México D.F., C.P. 03230

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

SEGUNDO TRIMESTRE DE 2022.

Contenido

1. Glosario de términos y definiciones.	4
2. Información relativa al Art.181.	4
a) Cambios significativos en la información financiera durante el trimestre.	
b) Emisión o amortización de deuda a largo plazo.	
c) Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos.	
d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias.	
e) Cartera por etapas de riesgo de crédito y por tipo de crédito y moneda.	
f) Inversiones en instrumentos financieros, según el modelo de negocio.	
g) Activos virtuales.	
h) Reclasificaciones entre categorías de las inversiones en instrumentos financieros, y descripción de los cambios en el modelo de negocio que le dieron origen.	
i) Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos.	
j) Movimientos en la cartera con riesgo de crédito etapa 3.	
k) Instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y por subyacente.	
l) Resultado por valuación y por compraventa de instrumentos.	
m) Otros ingresos (egresos) de la operación.	
n) Impuestos a la utilidad diferidos y de la participación de los trabajadores en las utilidades diferida.	
o) Índice de capitalización.	
p) Capital neto identificando la parte básica, así como la parte complementaria.	
q) Activos ponderados por riesgo de crédito, por riesgo de mercado y por riesgo operacional.	
r) Valor en riesgo de mercado.	
s) Tenencia accionaria por subsidiaria.	
t) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.	
u) Actividades por segmento.	
v) Factores utilizados para identificar los segmentos.	
w) Información derivada de la operación de cada segmento.	
x) Conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos significativos de los segmentos.	
y) Cambios y efectos financieros derivados de la operación de cada segmento.	
z) Partes relacionadas.	
aa) Los activos ajustados y la razón de apalancamiento.	
3. Información relativa al Art. 182.	20
a) Criterios o registros contables especiales.	
b) Explicación de diferencias entre criterios contables aplicados y las Disposiciones emitidas por la CNBV.	
c) Calificación de la cartera de crédito.	
d) Categoría en que la Institución de Crédito ha sido clasificada por la CNBV.	
e) Indicadores financieros.	
f) Anexo 1-O.	

4) Información relativa al Art. 183.	24
a) Estatutos sociales.	
5) Información relativa a los Arts. 8 y 88.	25
a) Administración de riesgos.	
6) Información relativa al Art. 138.	25

1. Glosario de términos y definiciones.

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

2. Información relativa al Art.181.

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

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

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

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

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

El importe de los pasivos laborales netos al 2T2022 y al 1T2022, ascienden a \$528 y \$520, respectivamente.

b) Emisión o amortización de deuda a largo plazo.

El Banco tiene emisiones vigentes por montos para 2T2022 de \$9,610, de los cuales \$5,250, están al amparo del programa de colocación de certificados bursátiles por un monto de \$9,000 o su equivalente en unidades de inversión, en dólares de los Estados Unidos de América o cualquier otra divisa, con oficio de autorización 153/5040/2015 de fecha 30 de enero de 2015; \$4,360, están al amparo del programa vigente de colocación de certificados bursátiles por un monto de \$15,000 o su equivalente en unidades de inversión, en dólares de los Estados Unidos de América o cualquier otra divisa, con oficio de autorización 153/12157/2020 de fecha 26 de febrero de 2020.

CLAVE DE PIZARRA	MONTO DE LA EMISIÓN	2T2022		
		FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	OFICIO DE AUTORIZACIÓN
COMPART16-2	2,000	10-Oct-16	2-Oct-23	153/105968/2016
COMPART18	1,250	01-Oct-18	26-Sep-22	153/12327/2018
COMPART 19	2,000	30-May-19	24-May-24	153/11828/2019
COMPART 20	1,860	30-Jun-20	24-Jun-25	153/12484/2020
COMPART 21S	1,783	23-Nov-21	19-Nov-24	153/10027096/2021
COMPART 21-2S	717	23-Nov-21	17-Nov-26	153/10027096/2021

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

Los gastos de transacción asociados a las emisiones devengados, reconocida en resultados al 2T2022 y 1T2022 ascienden a \$6 y \$3, respectivamente.

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

La Comisión, mediante oficio 312-3/2511428/2022 con fecha 8 de junio 2022 aprobó el aumento al capital social en su parte ordinaria de la cantidad de \$594,503,730.00 a la cantidad de \$639,740,970.00 en términos del Acta de Asamblea General Extraordinaria de accionistas celebrada el 13 de abril de 2022.

En la Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas, celebrada el 8 de julio de 2022 se decretó un pago de dividendos por la cantidad de \$1,200,000,000, el cual se llevará a cabo el 2 de agosto del 2022 en una sola exhibición a través del S. D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores S. A. de C. V.

d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias.

Sin información a revelar.

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

Modelo de negocio.

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

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

		2T2022	1T2022
Etapa 1			
Créditos Comerciales	\$	1,160	1,510
Créditos de Consumo		28,956	27,970
Etapa 2			
Créditos Comerciales			-
Créditos de Consumo		394	344
Etapa 3			
Créditos Comerciales			-
Créditos de Consumo		624	632
	\$	31,134	30,456

Los ingresos por intereses y comisiones registrados en el margen financiero, segmentados por tipo de crédito se componen de la siguiente manera:

		2T2022		
		Intereses	Comisiones	Total
Créditos Comerciales	\$	62	-	62
Créditos de Consumo		9,476	68	9,544
	\$	9,538	68	9,606

		1T2022		
		Intereses	Comisiones	Total
Créditos Comerciales	\$	29	-	29
Créditos de Consumo		4,576	33	4,609
	\$	4,605	33	4,638

Los costos y gastos de transacción incluyen aquéllos erogados a favor de los canales de dispersión de los créditos, así como la nómina del personal involucrado en el proceso de otorgamiento de crédito, y los gastos relacionados a la evaluación crediticia del cliente. Los costos y gastos por el otorgamiento de créditos de consumo devengados, reconocidos en resultados al 2T2022 y al 1T2022 ascienden a \$205 y \$54, respectivamente.



Al 2T2022 y al 1T2022, Las recuperaciones de cartera de créditos de consumo previamente castigada, reconocidas en resultados, ascendieron a \$5 y \$2, respectivamente.

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

	2T2022	1T2022
Créditos con riesgo de crédito etapa 2 y etapa 3 que fueron reestructurados o renovados	\$ 7	6
Reestructuras y renovaciones que fueron traspasados a cartera con riesgo de crédito etapa 3	6	5
Créditos reestructurados o renovados que se mantuvieron en cartera con riesgo de crédito etapa 1 y etapa 2	-	1
Créditos consolidados que como producto de la reestructuración se traspasaron a cartera con riesgo de crédito en etapa 3	-	-
Créditos consolidados que como producto de la reestructuración se traspasaron a cartera con riesgo de crédito en etapa 3	-	-

Al cierre del 2T2022 y 1T2022 el Banco no tiene cartera comercial reestructurada.

Líneas de crédito no dispuestas.

Las líneas de crédito de cartera de consumo no dispuestas para el 2T2022 y el 1T2022, ascendieron a \$4,190 y \$3,735, respectivamente; y están registradas en cuentas de orden.

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

	2T2022	1T2022
Instrumentos financieros negociables	\$	
Principal, intereses y valuación	-	-
Instrumentos financieros para cobrar o vender		
Principal, intereses y valuación	-	-
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)		
Principal, intereses y valuación	-	-
Instrumentos financieros	\$	
	-	-

g) Activos virtuales.

Sin información a revelar.

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

Sin información a revelar.

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

(Tasas anualizadas expresadas en porcentaje)

	2T2022	1T2022
Moneda Nacional		
Captación tradicional	6.47	6.05
Depósito de exigibilidad inmediata	0.58	0.55
Depósitos a plazo del público en general	4.74	4.35
Mercado de dinero	-	-
Títulos de crédito emitidos	7.73	7.13
Préstamos interbancarios y de otros organismos	7.44	6.44
Exigibilidad inmediata	-	-
Préstamos de banca múltiple	7.50	6.94
Financiamiento de fideicomisos públicos	7.64	6.72
Financiamiento de otros organismos	7.32	6.22
Captación total	6.88	6.21

Al cierre del 2T2022 el Banco no tiene operaciones en moneda extranjera, ni en UDIS.

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

	2T2022	1T2022
Saldo inicial	\$ 632	558
Reestructuraciones	6	6
Quitas	(4)	(2)
Condonaciones	(1)	
Castigos	(471)	(374)
Trasposos desde la cartera con riesgo etapa 1	-	-
Trasposos hacia la cartera con riesgo etapa 1	(2)	(4)
Trasposos desde cartera con riesgo etapa 2	487	466
Trasposos hacia la cartera con riesgo etapa 2	-	-
Cobranza	(23)	(18)
Saldo final	<u>\$ 624</u>	<u>632</u>

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

	2T2022	1T2022
Créditos en etapa 1 y 2 que fueron traspasados a etapa 3:		
Créditos comerciales	-	-
Créditos de consumo	487	466

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

2T2022	De 1 a 180 días	De 181 a 365 días	De 366 días a 2 años	Más de 2 años
Créditos comerciales \$	-	-	-	-
Créditos de consumo	483	140	1	-
\$	<u>483</u>	<u>140</u>	<u>1</u>	<u>-</u>

1T2022	De 1 a 180 días	De 181 a 365 días	De 366 días a 2 años	Más de 2 años
Créditos comerciales \$	-	-	-	-
Créditos de consumo	466	165	1	-
\$	<u>466</u>	<u>165</u>	<u>1</u>	<u>-</u>

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

No hay información a reportar.

I) Resultado por valuación y por compraventa de instrumentos.

Se detalla el resultado por la intermediación.

	2T2022	1T2022
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable:		
Negociables	-	-
Derivados con fines de negociación	-	-
Derivados con fines de cobertura	-	-
Resultado por valuación:		
Divisas		(2)
Activos virtuales	-	-
Metales preciosos amonedados	-	-
Resultado por compraventa de instrumentos financieros:		
Negociables	-	-
Para cobrar o vender	-	-
Para cobrar principal e interés (valores)	-	-
Derivados con fines de negociación	-	-
Derivados con fines de cobertura	-	-
Resultado por compraventa:		
Divisas	(1)	-
Activos virtuales	-	-
Metales preciosos amonedados	-	-
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros		
Para cobrar o vender	-	-
Para cobrar principal e interés (valores)	-	-
Resultado por intermediación	\$ (1)	(2)

m) Otros ingresos (egresos) de la operación.

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

	2T2022	1T2022
Ingresos:		
Utilidad por venta de mobiliario y equipo	\$ 2	-
Ingresos intercompañía	6	2
Utilidad por valorización tipo de cambio	1	1
Recuperación de siniestros	1	2
Por servicios de exclusividad	8	4
Cancelación de pasivos	5	4
Pagos en exceso	54	31
Otros ingresos	63	16
Subtotal	140	60
Egresos:		
Aportaciones al IPAB	43	21
Donativos	5	5
Estimaciones por irrecuperabilidad	22	12
Pérdida por venta de mobiliario y equipo	-	-
Pérdida por valorización tipo de cambio	-	-
Quebrantos	6	1
Otros egresos	-	-
Subtotal	76	39
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$ 64	21

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

Impuestos a la utilidad diferidos	2T2022	1T2022
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 524	474
Pérdidas fiscales	-	-
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible	546	508
Utilidad (pérdida) en valuación a valor razonable	-	-
Propiedades, mobiliario y equipo	163	164
Otras diferencias temporales	39	40
Diferencias temporales a favor	1,272	1,186
(-) Menos		
Asociados a intangibles	92	97
Otras diferencias temporales	32	26
Diferencias temporales a cargo	124	123
Impuestos diferidos (netos)	\$ 1,148	1,063

PTU diferida	2T2022	1T2022
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 187	157
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal aplicable	184	131
Propiedades, mobiliario y equipo	54	53
Otras diferencias temporales	13	13
Diferencias temporales a favor	438	354
(-) Menos		
Asociados a intangibles	31	34
Otras diferencias temporales	11	1
Diferencias temporales a cargo	42	35
PTU diferida (neta)	\$ 394	319
(-) Menos		
Reserva de valuación	-	-
Activo diferido neto	(396)	(319)

o) Índice de capitalización.

El cómputo del índice de capitalización para el cierre del 2T2022 fue obtenido de conformidad con las reglas para los requerimientos de capitalización aplicables al 30 de junio del 2022.

Al cierre de 2T2022, el índice de capitalización fue de 38.55%.

Índice de Capitalización	2T2022²	1T2022¹
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito.	44.83%	44.50%
Capital Neto / Activos Riesgo Total.	38.55%	37.07%
Capital Básico / Activos Riesgo Total.	38.55%	37.07%
Capital Fundamental / Activos Riesgo Total.	38.55%	37.07%
Capital Fundamental Excedente/ Activos Riesgo Total*	31.55%	30.07%

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

¹ ICAP final al 31 de marzo del 2022

² ICAP final al 30 de junio del 2022

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

	2T2022²	1T2022¹
Capital Neto	11,857	11,564
Capital Básico.	11,857	11,564
Capital Complementario.	11,857	11,564

¹ ICAP final al 31 de marzo del 2022

² ICAP final al 30 de junio del 2022

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

	2T2022²	1T2022¹
Activos en riesgo totales	30,753	31,191
Activos en riesgo de crédito.	26,447	25,987
Activos en riesgo mercado.	2,079	2,998
Activos en riesgo operacional.	2,226	2,206

¹ ICAP final al 31 de marzo del 2022

² ICAP final al 30 de junio del 2022

r) Valor en riesgo de mercado.

La operación del Banco con carteras expuestas a riesgo de mercado está restringida a la inversión de excedentes en operaciones de crédito en el Mercado de Dinero, con plazos no mayores a siete días para Call Money y PRLV de ventanilla. Al 2T2022, la Institución no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados que la expongan a riesgos de mercado.

El riesgo de mercado al 2T2022, medido por medio del modelo de VaR Histórico, a un nivel de confianza del 99%, con un horizonte de 1 día, fue de 1,920,459 el 0.02% del valor del capital neto del banco, al comparar con el VaR 1T2022, este fue de 0.02%.

El VaR promedio diario durante el 2T2022 fue de 2,185,604 el 0.02%, se compara con el VaR promedio del trimestre anterior (1T2022) que fue de 0.01% del valor del capital neto del Banco.

s) Tenencia accionaria por subsidiaria.

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

t) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.

El 1º de enero de 2022 entraron en vigor las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, modificadas mediante publicación en el DOF con fecha 30 de diciembre de 2021 a la resolución publicada el 13 de marzo de 2020, aplazada previamente el 4 de noviembre de 2019 en el DOF, publicada en el DOF el 27 de diciembre de 2017 y modificada el 15 de noviembre de 2018, los cambios incluye la incorporación y/o modificación de los siguientes criterios contables: Las Normas de Información Financiera B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos", emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares", así como los cambios de los propios criterios contables del Anexo 33 emitidos por la CNBV.

A continuación, se enlista el detalle los principales cambios:

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

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

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

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

Mecánica de adopción

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

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.



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

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

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

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

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

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

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

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

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

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

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

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

El Banco no tuvo efecto contable por el reconocimiento inicial.

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

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

Mecánica de adopción

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

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

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

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

Estimación preventiva para riesgos crediticios

El Banco para la determinación y cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios utiliza el Método Estándar, el cual es aplicable a su cartera de crédito consumo, sujeto a los requisitos y procedimientos contenidos en la Circular. Entre otros cambios, las reservas



tienen que ser estimadas por la vida contractual del crédito, para aquellos que no hayan presentado un aumento de riesgo, se puede estimar la pérdida esperada a 12 meses.

Mecánica de adopción

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

Ajustes llevados a cabo en la determinación de los efectos iniciales

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

u) Actividades por segmento.

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

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

v) Factores utilizados para identificar los segmentos.

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

w) Información derivada de la operación de cada segmento.

Segmentos	2T2022				Utilidad o (Pérdida)
	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	
Comercial o empresarial					
Créditos comerciales	\$ 1,160	-	62	-	62
Consumo					
Financiamiento al consumo	30,035	20,850	9,617	5,088	4,529
Operaciones de tesorería	1,645	1,311	172	31	141
\$	32,840	22,161	9,851	5,119	4,732

Segmentos	1T2022				Utilidad o (Pérdida)
	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	
Comercial o empresarial					
Créditos comerciales \$	1,510	-	29	3	26
Consumo					
Financiamiento al consumo	29,019	22,179	4,645	2,311	2,334
Operaciones de tesorería	3,655	1,377	91	15	76
\$	34,184	23,556	4,765	2,329	2,436

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

Segmentos	2T2022			Observaciones
	Total Estados Financieros	Diferencia		
Activos \$	32,840	38,694	5,854	No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.
Pasivos	22,161	26,243	4,082	No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.
Ingresos	9,851	10,335	484	No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.
Gastos	5,119	8,548	3,429	
Utilidad o (Pérdida) \$	4,732	1,787	(2,945)	

			1T2022	
	Segmentos	Total Estados Financieros	Diferencia	Observaciones
Activos \$	34,184	39,529	5,345	No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.
Pasivos	23,556	27,328	3,772	No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.
Ingresos	4,765	4,983	218	No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.
Gastos	2,329	4,146	1,817	
Utilidad o (Pérdida) \$	2,346	837	(1,599)	

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

No hay información a revelar.

z) Partes relacionadas.

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

Se tiene un préstamo comercial con Gentera S. A. B. de C. V. mismo que asciende a \$1,160 para 2T2022, y \$1,510 para 1T2022; y una estimación de riesgos crediticios por \$11 y \$15, respectivamente, en balance.

	2T2022		1T2022	
	Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso
Ingresos por intereses	\$			
Genera	-	62	-	29
Estimación preventiva				
Genera	(1)	-	3	-
Servicios administrativos y asesorías				
Compartamos Servicios	1,210	-	563	-
Genera	58	-	24	-
Arrendamiento y mantenimiento				
Compartamos Servicios	66	-	40	-
Comisiones				
Red Yastás	184	-	89	-
Intereses devengados a Cargo				
Compartamos Servicios	-	-	-	-
Genera	-	-	-	-
Red Yastás	-	-	-	-
Otros				
Fin Útil	-	6	-	2
	\$ 1,519	68	719	31

aa) Los activos ajustados y la razón de apalancamiento.

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

3. Información relativa al Art. 182.

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

a) Criterios o registros contables especiales.

De acuerdo con los artículos transitorios mencionados en las Disposiciones, y como una solución práctica, las instituciones de crédito en la aplicación de los criterios de contabilidad contenidos en el anexo 33 que se modifican, podrán reconocer en la fecha de aplicación inicial, es decir, el 1 de enero de 2022, el efecto acumulado de los cambios contables. Asimismo, los estados financieros básicos trimestrales y anuales que sean requeridos a la Institución, de conformidad con las presentes Disposiciones correspondientes al periodo concluido el 31 de diciembre de 2022, no deberán presentarse comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021.



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

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

c) Calificación de la cartera de crédito.

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

**BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
AL 30 DE JUNIO DE 2022
(Cifras en miles de pesos)**

Calificación	Cartera		Importe total de cartera	Reservas Preventivas Necesarias		
	Consumo	Comercial		Cartera Consumo	Cartera Comercial	Reservas Preventivas
Calificada						
Etapa 1	28,956,233	1,160,352	30,116,585	1,092,557	11,146	1,103,703
Etapa 2	394,082	-	394,082	220,539	-	220,539
Etapa 3	623,762	-	623,762	480,020	-	480,020
	29,974,077	1,160,352	31,134,429	1,793,116	11,146	1,804,262
Menos:						
Reservas Constituidas						<u>1,805,774</u>
Exceso						<u><u>1,512</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 junio del 2022.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
3. Se constituyó en abril 2019 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por \$1,512,307 por faltantes de documentos en el expediente.
4. Los totales pueden diferir de la suma de cada rubro por efectos de redondeo.



BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE MARZO DE 2022
 (Cifras en miles de pesos)

Calificación	Cartera Consumo	Cartera Comercial	Importe total de cartera	Reservas Preventivas Necesarias		
				Cartera Consumo	Cartera Comercial	Reservas Preventivas
Calificada						
Etapa 1	27,970,002	1,510,400	29,480,402	954,097	14,508	968,605
Etapa 2	343,826		343,826	193,804		193,804
Etapa 3	631,602		631,602	490,166		490,166
	28,945,430	1,510,400	30,455,830	1,638,067	14,508	1,652,575
Menos:						
Reservas Constituidas						1,654,087
Exceso						1,512

NOTAS:

5. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de marzo del 2022.
6. 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.
7. 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.
8. Los totales pueden diferir de la suma de cada rubro por efectos de redondeo.

d) Categoría en que la Institución de Crédito ha sido clasificada por la CNBV.

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

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

Compartamos presenta un CCF mayor al 7% más la suma del Suplemento de Capital Contracíclico Sistémico y el Coeficiente de Capital Contracíclico, un CCB mayor a 8.5% más la suma del Suplemento de Capital Contracíclico Sistémico y el Coeficiente de Capital Contracíclico y un ICAP mayor al 10.5% al 30 de junio de 2022, por lo tanto, está clasificado en la categoría "I".

ICAP = Índice de Capitalización

CCB = Coeficiente de Capital Básico

CCF = Coeficiente de Capital Fundamental

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

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

e) Indicadores financieros.

	2T2022	1T2022
1) Índice de morosidad	2.1%	2.2%
2) Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	289.4%	261.7%
3) Eficiencia operativa	27.8%	27.9%
4) Retorno sobre capital (ROE)	30.8%	28.4%
5) Retorno sobre activos (ROA)	9.7%	8.7%
6) Índice de capitalización desglosado:		
6.1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales	38.55%	37.07%
6.2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales	38.55%	37.07%
7) Liquidez	136.4%	94.8%
8) MIN	42.6%	43.1%

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

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

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

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

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

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

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

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

7) LIQUIDEZ = Activos líquidos / Pasivos líquidos.

Donde:

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

Pasivo Circulante = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de corto plazo.

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

Donde:

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

Notas:

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

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

f) Anexo 1-O.

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

4) Información relativa al Art. 183.

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

a) Estatutos sociales.

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

5) Información relativa a los Arts. 8 y 88.

a) Administración de riesgos.

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

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

6) Información relativa al Art. 138.

(Cifras en miles de pesos)

Consumo no revolvente	2T2022	1T2022
Probabilidad de Incumplimiento (%)	8.0%	7.5%
Severidad de la Pérdida (%)	76.2%	76.4%
Exposición al Incumplimiento	29,974,077	28,945,430

Comercial	2T2022	1T2022
Probabilidad de Incumplimiento (%)	2.1%	2.1%
Severidad de la Pérdida (%)	45.0%	45.0%
Exposición al Incumplimiento	1,160,352	1,510,400



Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple,
Subsidiaria de Genera, 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:

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