

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			A C T I V O	30,764,177,741	27,411,943,010
10010000			DISPONIBILIDADES	5,107,755,001	2,694,062,653
10050000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	0	0
10100000			INVERSIONES EN VALORES	303,318,025	1,327,459
	10100100		Títulos para negociar	300,001,368	0
	10100200		Títulos disponibles para la venta	3,316,657	1,327,459
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	0	0
10150000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	0	0
10200000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
10250000			DERIVADOS	0	0
	10250100		Con fines de negociación	0	0
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
10400000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	22,275,826,982	20,386,650,359
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	22,275,826,982	20,386,650,359
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	23,027,148,109	21,189,228,630
	10500100		Créditos comerciales	500,154,106	0
		10500101	Actividad empresarial o comercial	0	0
		10500102	Entidades financieras	500,154,106	0
		10500103	Entidades gubernamentales	0	0
	10500200		Créditos de consumo	22,526,994,003	21,189,228,630
	10500300		Créditos a la vivienda	0	0
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	599,878,374	718,708,304
	10550100		Créditos vencidos comerciales	0	0
		10550101	Actividad empresarial o comercial	0	0
		10550102	Entidades financieras	0	0
		10550103	Entidades gubernamentales	0	0
	10550200		Créditos vencidos de consumo	599,878,374	718,708,304
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	0	0
10600000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-1,351,199,501	-1,521,286,575
10650000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	0
10700000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
10750000			ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
10800000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
10850000			OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	702,176,307	1,508,615,462
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	472,417,779	636,088,048
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	206,456	206,456
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	547,925,868	650,040,379
11150000			OTROS ACTIVOS	1,354,551,323	1,534,952,194
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	1,354,551,323	1,534,483,499
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	0	468,695
20000000			P A S I V O	19,955,646,502	16,201,684,527
20050000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	10,598,621,597	10,334,139,924
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	1,227,777,817	720,940,914
	20050200		Depósitos a plazo	1,320,853,225	1,059,511,788
		20050201	Del público en general	1,320,853,225	1,059,511,788
		20050202	Mercado de dinero	0	0
	20050300		Títulos de crédito emitidos	8,049,990,555	8,553,687,222
20100000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	8,289,491,936	4,472,198,808
	20100100		De exigibilidad inmediata	0	0
	20100200		De corto plazo	1,017,491,936	38,198,808
	20100300		De largo plazo	7,272,000,000	4,434,000,000
20150000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
20200000			ACREEDORES POR REPORTE	0	0
20250000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
20300000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
	20300100		Reportos (Saldo Acreedor)	0	0
	20300200		Préstamo de valores	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	20300300		Derivados	0	0
	20300400		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			DERIVADOS	0	0
	20350100		Con fines de negociación	0	0
	20350200		Con fines de cobertura	0	0
20400000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
20450000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
20500000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,067,532,969	1,395,345,795
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	54,611,908	0
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	0
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	20500500		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	20500900		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	20500600		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,012,921,061	1,395,345,795
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0	0
30000000			CAPITAL CONTABLE	10,808,531,239	11,210,258,483
30050000			CAPITAL CONTRIBUIDO	592,261,421	558,811,301
	30050100		Capital social	592,261,421	558,811,301
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	30050300		Prima en venta de acciones	0	0
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			CAPITAL GANADO	10,216,269,818	10,651,447,182
	30100100		Reservas de capital	539,732,765	506,282,645
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	7,626,581,017	7,761,578,167
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-1,097,262	-908,666
	30100400		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	30100500		Efecto acumulado por conversión	0	0
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	30100700		Resultado neto	2,051,053,298	2,384,495,036
40000000			CUENTAS DE ORDEN	8,239,190,165	11,615,396,317
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	1,808,293,710	892,582,756
40150000			Compromisos crediticios	350,000,000	850,000,000
40200000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
	40200100		Fideicomisos	0	0
	40200200		Mandatos	0	0
40300000			Bienes en custodia o en administración	0	0
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
40400000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0
40450000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
40500000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	7,896,455	9,813,561
40550000			Otras cuentas de registro	6,073,000,000	9,863,000,000

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04**

AÑO: **2018**

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

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	16,744,071,659	17,520,822,531
50100000	Gastos por intereses	1,188,374,948	1,083,169,921
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	MARGEN FINANCIERO	15,555,696,711	16,437,652,610
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	2,059,518,517	3,106,645,128
50300000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	13,496,178,194	13,331,007,482
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	910,332,361	990,425,712
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	483,530,917	497,315,697
50450000	Resultado por intermediación	737,838	2,494,600
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	141,421,329	-126,648,220
50600000	Gastos de administración y promoción	11,284,308,877	10,552,122,735
50650000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	2,780,829,928	3,147,841,142
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
50820000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	2,780,829,928	3,147,841,142
50850000	Impuestos a la utilidad causados	627,339,365	657,747,548
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-102,437,265	-105,598,558
51100000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	2,051,053,298	2,384,495,036
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	RESULTADO NETO	2,051,053,298	2,384,495,036

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820101000000		Resultado neto	2,051,053,298	2,384,495,036
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	1,259,712,372	1,292,574,415
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	-4,378,327	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	226,250,116	167,803,372
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	199,169,745	165,579,981
	820102060000	Provisiones	108,894,208	195,844,956
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	729,776,630	763,346,106
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	0	0
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-301,426,068	6,815,580
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	0	0
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	0
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-1,889,176,623	2,631,991,377
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	877,419,514	-721,928,023
	820103110000	Cambio en captación tradicional	265,586,799	-1,387,011,176
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	3,817,293,128	-2,506,039,383
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	0	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	-662,389,998	21,912,617
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	-403,035,746	-1,452,619,056
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	5,015,036,676	270,191,387
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	520,651	4,700,009
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-75,974,369	-344,220,476
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	-73,863,161	-283,325,749
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-149,316,879	-622,846,216
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	-2,452,027,449	-1,847,436,604
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-2,452,027,449	-1,847,436,604

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	2,413,692,348	-2,200,091,433
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	2,694,062,653	4,894,154,086
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	5,107,755,001	2,694,062,653

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

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

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado							Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al inicio del periodo	558,811,301	0	0	0	505,887,858	7,761,972,954	-908,666	0	0	0	2,384,495,037	11,210,258,484
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS												
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	33,450,120	0	0	0	0	-33,450,120	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	33,450,120	0	0	0	0	0	-33,450,120	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	2,351,044,917	0	0	0	0	-2,351,044,917	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	-2,452,027,449	0	0	0	0	0	-2,452,027,449
Otros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	33,450,120	0	0	0	33,450,120	-134,432,652	0	0	0	0	-2,384,495,037	-2,452,027,449
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,051,053,298	2,051,053,298
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	-188,596	0	0	0	0	-188,596
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	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
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	-564,498	0	0	0	0	0	0	-564,498
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	-564,498	0	-188,596	0	0	0	2,051,053,298	2,050,300,204
Saldo al final del periodo	592,261,421	0	0	0	538,773,480	7,627,540,302	-1,097,262	0	0	0	2,051,053,298	10,808,531,239

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

**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 / 14

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y
SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE 2018

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

CUARTO TRIMESTRE DE 2018

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 31 de diciembre 2018 contra los obtenidos al 31 de diciembre 2017 y otra contra los resultados obtenidos al 30 de septiembre 2018. Al 31 de diciembre 2018 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

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

PAGINA 2 / 14

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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 4T18

- Al cierre del 4T18 el número de clientes activos cerró en 2,485,029, un incremento de 1.1% comparado con los 2,457,090 clientes del 4T17, y un incremento de 2.1% comparado con los 2,433,012 clientes en el 3T18.

- La cartera de crédito total de micro-créditos al 4T18 resultó en Ps. 23,127 millones, un incremento de 5.6% comparado con Ps. 21,908 millones del 4T17, y un incremento de 3.7% comparado con Ps. 22,298 millones el 3T18. La cartera está distribuida de la siguiente forma:

- oPs. 22,527 millones de cartera de crédito al consumo vigente, un incremento marginal de 6.3% comparado con Ps. 21,189 millones en el 4T17, y un incremento de 3.6% comparado con Ps. 21,747 millones en el 3T18.

- oPs. 600 millones de cartera vencida, un decremento de 16.6% comparado con Ps. 719 millones del 4T17, derivado de una mejora en la calidad de la cartera de Crédito Mujer (CM) y Crédito Comerciante (CCR); y un incremento de 8.9% comparado con Ps. 551 millones del 3T18, derivado de un ligero deterioro en la calidad de la cartera tanto de Crédito Mujer (CM) como de Crédito Comerciante (CCR).

- oPara el 4T17 no existieron préstamos correspondientes a partes relacionadas; sin embargo, durante el 3T18 se registró un crédito comercial por Ps. 656 millones. En el 4T18 se recibieron Ps. 156 millones por un pago adelantado de capital, por lo que el saldo disminuyó a Ps. 500 millones.

- La utilidad neta fue de Ps. 428 millones en el 4T18, un incremento de 67.8% comparado con Ps. 255 millones del 4T17, y una contracción de 14.9% comparado con Ps. 503 millones del 3T18.

- El ROE para el 4T18 resultó en 15.9%, un incremento comparado con el 8.7% del 4T17, y un decremento comparado con el 19.1% del 3T18.

- La red de oficinas de servicio al 4T18 resultó en 587 unidades, un incremento de 0.2% comparado con las 586 oficinas del 4T17, y permaneció sin cambio comparado con 3T18; la red de sucursales al 4T18 resultó en 231 unidades, una disminución de 13.8% comparado con las 268 sucursales del 4T17, y una contracción de 11.2% comparado con las 260 sucursales en al 3T18. Los cambios en la red de oficinas de servicio y sucursales se derivan de la búsqueda de una mejora en la eficiencia del Banco.

- Al 4T18 el Banco contaba con una plantilla de 16,598 colaboradores, lo que representa un decremento del 4.9% comparado con los 17,455 colaboradores del 4T17, la disminución se debe a la búsqueda de mayor eficiencia, sin descuidar el número de promotores de crédito; y se mantuvo sin cambios significativos comparado con los colaboradores del 3T18.

Margen Financiero (Resultado de la Operación)

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

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

PAGINA 3 / 14

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Los ingresos por intereses del 4T18 fueron de Ps. 4,369 millones, 1.0% mayor a los Ps. 4,324 millones obtenidos el 4T17, y un incremento de 3.3% a los Ps. 4,231 millones del 3T18.

Los ingresos por intereses del Banco para el 4T18 se integraron en un 98.2% por los intereses generados de la cartera de consumo, el 1.4% de los ingresos por inversiones provenientes de los excedentes de tesorería invertidos en valores gubernamentales y pagarés bancarios de corto plazo, y 0.4% de ingresos por interés de la cartera comercial. Al compararlo con el 3T18 se puede observar un comportamiento similar en cuanto a la proporción de la integración de los ingresos por intereses y al compararlo con el 4T17, la principal diferencia se observa en la cartera comercial.

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

Fuente: Banco Compartamos *Los gastos en la campaña "Clientazo" no se muestran reflejados en los ingresos por interés

La principal fuente de ingresos del Banco proviene de su cartera de crédito, al cierre del 4T18 la cartera total de micro-crédito total fue de Ps. 23,127 millones, 5.6% mayor que los Ps. 21,908 millones reportados el 4T17, y 3.7% más comparado con los Ps. 22,298 millones reportados el 3T18. El incremento en el comparativo anual es mayor que el avance anual del número de clientes de 1.1%, y ligeramente mayor al incremento trimestral de 2.1%. En su comparativo anual, el saldo promedio por cliente creció un 4.4%, mientras que en el trimestre avanzó 1.5%.

El comportamiento de los ingresos por intereses está en función de la colocación de créditos. Al 4T18 se tenían 2,902,178 créditos activos lo que representa un incremento de 0.45% comparado con los 2,889,119 créditos activos al 4T17 y comparado con los 2,812,620 créditos activos colocados al 3T18 se refleja un incremento del 3.2%.

Gastos por Intereses, al cierre del 4T18 el costo financiero fue de Ps. 348 millones, lo que representa un incremento de 48.1% comparado con Ps. 235 millones del 4T17, explicado principalmente por el incremento de los pasivos, con el fin mitigar cualquier volatilidad en los mercados; comparado con los Ps. 328 millones del 3T18, se registró un incremento de 6.1%, igualmente por el aumento de los pasivos durante el trimestre.

Al cierre del 4T18 los gastos por intereses representaron 8.0% del total de los ingresos por intereses de la cartera de consumo, este mismo concepto representó 5.4% del total en el 4T17, y 7.8% en el 3T18. El 46.2% 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 alrededor de 46 pbs, el 53.8% restante tiene una tasa de interés fija ponderada de 8.04%.

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 4T18 el Margen de Interés Neto (MIN) promedio resultó en 60.0%, lo que refleja un decremento comparado con el 67.9% del 4T17, y un ligero incremento comparado con el 59.8% del 3T18, derivado de un incremento de los gastos por interés en su comparativo anual y un mayor ingreso por interés en su comparativo trimestral.

El saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios en el Estado de Resultados al 4T18 fue de Ps. 562 millones, un decremento de 32.7% comparado con los Ps. 835 millones del 4T17, derivado de menores castigos, principalmente en Crédito Mujer y Crédito Comerciante, y por una mejora en la mora temprana del portafolio. En su comparación trimestral presentó un aumento de 15.2% con los Ps. 488 millones del 3T18, debido al crecimiento tanto en clientes como en portafolio.

El Margen de Interés Neto (MIN) promedio ajustado por riesgos cerró en el 4T18 en Ps. 3,459 millones, un incremento de 6.3% al compararlo con Ps. 3,254 millones del 4T17. El incremento se debe por la disminución de las provisiones preventivas. Comparado con Ps. 3,415 millones del 3T18 se refleja un incremento de 1.3% debido al incremento de los ingresos por interés.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

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

PAGINA 4 / 14

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Castigos de créditos incobrables

En la siguiente tabla se muestra el total de castigos de cartera en cada periodo, al 4T18 el monto de castigos resultó en Ps. 434 millones, una reducción de 59.6% comparado con Ps. 1,073 millones del 4T17, y un decremento de 14.7% comparado con Ps. 509 millones del 3T18.

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 otorgados a los clientes, iii) comisiones por canales alternos, iv) comisiones por corresponsales y v) otras comisiones

Las Comisiones y tarifas generadas al 4T18 resultaron en Ps. 242 millones, un incremento de 1.68% comparado con Ps. 238 millones del 4T17, explicado por mayores comisiones por intermediación de seguros y por pagos en canales alternos. Comparando con los Ps. 231 millones del 3T18 refleja un incremento de 4.8%, por el aumento de intermediación de seguros y por mayores comisiones por pagos en canales alternos.

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 exclusividad Yastás

Al 4T18 el rubro de comisiones y tarifas pagadas resultó en Ps. 128 millones, un incremento de 13.3% comparado con Ps. 113 millones del 4T17, derivado de mayores comisiones de exclusividad de Yastás y de canales. Comparado con Ps. 122 millones del 3T18 se registró un incremento de 4.9%, explicado por un aumento en las comisiones de exclusividad de Yastás y de canales.

Fuente: Banco Compartamos ** comisiones pagadas a corresponsales financieros

El Resultado por Intermediación fue de Ps. 14 millones para el 4T18, 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 4T18 resultó en un egreso de Ps. 27 millones; para el 4T17 resultó en un egreso de Ps. 24 millones, y un ingreso de Ps. 2 millones para el 3T18. Durante el 4T18 no se registraron ingresos (egresos) no recurrentes.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

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

PAGINA 5 / 14

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 4T18 los Gastos de Operación resultaron en Ps. 3,056 millones, una disminución de 1.0% comparada con los Ps. 3,086 millones del 4T17, derivado de una baja en el rubro de gastos de personal; comparado con los Ps. 2,822 millones del 3T18, los gastos operativos aumentaron en 8.3%, principalmente por un incremento en infraestructura y tecnología.

Derivado de lo anterior, el Índice de Eficiencia al 4T18 resultó en 85.8%, una mejoría respecto al 92.0% del 4T17, pero un deterioro comparado con el 80.4% del 3T18.

El índice de eficiencia operativa al 4T18 resultó en 41.6%, mostrando una mejoría comparado con el 44.59% del 4T17, pero un deterioro comparado con el 38.8% del 3T18.

El Resultado Antes de Impuestos al cierre del 4T18 resultó en Ps. 504 millones, un incremento de 87.4% comparado con Ps. 269 millones reportados en el 4T17, principalmente por una disminución en estimaciones preventivas y menores gastos operativos.

Comparado con Ps. 687 millones del 3T18 se refleja un decremento de 26.6%, atribuido a mayores estimaciones preventivas y mayores gastos operativos.

Los Impuestos Causados al 4T18 fueron de Ps. 63 millones, una cifra mayor comparado con los Ps. (66) millones del 4T17, y menor comparado con los Ps. 193 millones del 3T18.

Los Impuestos Diferidos al 4T18 resultaron en Ps. 13 millones, al 4T17 Ps. 80 millones y en el 3T18 Ps. (9) millones.

Derivado de lo anterior, la tasa efectiva de impuestos del 4T18 resultó en 15.1%, para el 4T17 en 5.2% y 26.8% para el 3T18.

Al cierre del 4T18, 4T17 y 3T18, 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 4T18 fue de Ps. 428 millones, un incremento de 67.8% comparado con Ps. 255 millones del 4T17, debido principalmente por menores estimaciones preventivas y menores gastos operativos. Comparado con los Ps. 503 millones del 3T18, se presentó un decremento de 14.9%, mermado por el incremento de las estimaciones preventivas y mayores gastos operativos.

Lo anterior representa una rentabilidad sobre el activo ROA de 5.8% para el 4T18, un incremento comparado con el 3.7% del 4T17, como consecuencia de un mayor resultado neto y una baja comparado con el 6.9% del 3T18, explicado por una disminución de la utilidad neta, y por un aumento en los activos.

La rentabilidad sobre el capital ROE para el 4T18 resultó en 15.9%, un incremento comparado con el 8.7% del 4T17, debido al incremento en la utilidad neta; y un decremento comparado con 19.1% del 3T18, explicado tanto por una baja en la utilidad neta como por un incremento en el capital.

El Banco presenta una alta proporción de Capital Contable comparado con los activos totales, al cierre del 4T18, este indicador resultó en 35.1%, una disminución comparado con el 40.9% del 4T17; y una disminución comparado con el 38.4% del 3T18.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

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

PAGINA 6 / 14

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

de banca de desarrollo vigentes. El Índice de Capitalización (ICAP) de Compartamos al 31 de diciembre 2018 es de 31.04%. En julio de 2017 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) otorgó a Banco Compartamos mediante el oficio 142-5/2749/2017 la autorización para poder utilizar el método estándar alternativo para el cálculo del requerimiento de capital para riesgo operacional.

Al cierre del 4T 2018, el Banco calculó su requerimiento de capital por riesgo operacional bajo el método estándar alternativo.

Integración del capital: Al 31 de diciembre del 2018 el capital de Banco estaba como sigue /:

4T184T173T18
Capital Neto9,5639,8369,498
Capital Básico9,5639,8369,498
Básico Fundamental19,5639,8369,498
Básico No Fundamental ---
Capital Complementario---

(Cifras en millones de pesos)

El capital básico está integrado por el capital contable de Ps. 10,808 millones menos Ps. 1,245 millones de intangibles.

Se cuenta con Ps. 548 millones de impuestos diferidos provenientes de diferencias temporales que computan como Capital Básico hasta Ps. 957 millones 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 Capitalización4T184T173T18
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito39.04%43.33%39.21%
Capital Neto / Activos Riesgo Total31.04%36.85%30.99%
Capital Básico / Activos Riesgo Total31.04%36.85%30.99%
Capital fundamental / Activos Riesgo Total31.04%36.85%30.99%

Valor en riesgo de liquidez y mercado para la cartera de consumo de Compartamos Financiera y Banco Compartamos, S.A. I.B.M.

Las Disponibilidades y Otras Inversiones al cierre del 4T18 sumaron Ps. 5,411 millones, lo que representó un incremento de 100.8% comparado con Ps. 2,695 millones del 4T17, y un alza de 93.9% comparado con Ps. 2,791 millones del 3T18. Durante este trimestre se decidió incrementar la liquidez del Banco con el objetivo de mitigar la potencial volatilidad tanto en los mercados nacionales como internacionales.

Las variaciones están en función de la administración del índice de liquidez, el cual cuenta con una cobertura de 30 días de operación y cuyo fin es cubrir las necesidades de recursos en base al crecimiento esperado de cartera, gastos de administración, pago de impuestos y vencimientos de pasivos del mes inmediato siguiente al reportado.

La Cartera de Crédito, al cierre del 4T18 valía Ps. 23,627 millones, 7.8% más que los Ps. 21.908 millones reportados al cierre del 4T17, dicha expansión se explica por un

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

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

PAGINA 7 / 14

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

mayor número de clientes y un saldo promedio mayor. Comparado con el 3T18, se presentó un incremento de 2.9% comparado con los Ps. 22,954 millones, debido a un ligero repunte en número de clientes.

Al cierre del 4T17 no se tenían vigentes créditos con Partes Relacionadas; sin embargo, durante el 3T18 Banco Compartamos el Banco tenía un crédito comercial por Ps. 656 millones. Durante el 4T18, se recibió un pago adelantado de capital por Ps. 156 millones, por lo que el saldo final terminó en Ps. 500 millones.

La Cartera Vencida (índice de morosidad) al 4T18 fue de Ps. 600 millones, representando un indicador de 2.59% del total de la cartera de consumo; en el 4T17 la cartera vencida fue de Ps. 719 millones, lo que representa un índice de morosidad de 3.28%; en el 3T18 la cartera vencida fue de Ps. 551 millones o 2.47% de índice de morosidad. La cartera vencida ha ido disminuyendo en su comparativo anual gracias a una mejora en la calidad de la cartera de Crédito Mujer (CM) y Crédito Comerciante (CCR); mientras que en su comparativo trimestral ésta se deterioró ligeramente.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general al cierre del 4T18 resultó en Ps. 1,351 millones, 11.2% menor a los Ps. 1,521 millones del 4T17; dicha caída se explicó principalmente por una mejoría en la calidad del portafolio; y 10.5% más comparado con Ps. 1,223 millones del 3T18, derivado de un incremento en la cartera total de crédito.

El Banco cuenta con una cobertura suficiente para hacer frente al índice de morosidad, al cierre del 4T18 el índice de cobertura fue de 225.2%, un aumento comparado con el 211.5% del 4T17 y un ligero incremento con el 221.9% del 3T18. 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.

El Banco sólo constituye reservas preventivas adicionales a las creadas como resultado del proceso de calificación de la cartera, en cumplimiento a lo señalado en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito en su Título Segundo, Capítulo I, Sección Cuarta, Art. 39.

Pérdidas por riesgo operacional

El Banco estima que la materialización de sus riesgos operacionales identificados generaría una pérdida anual no superior al 0.30% del Ingreso Anualizado del Banco, muy por debajo del nivel de tolerancia autorizado, mismo que al cierre de diciembre cuenta con un consumo de 87%.

Liquidez

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

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

Tipos de operación:

Las operaciones en las que se pueden canalizar los recursos son las siguientes:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

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

PAGINA 8 / 14

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

- a) Operaciones de Reporto
- b) Depósito en Ventanilla con instituciones autorizadas
- c) Depósito a la vista
- d) Subastas de Depósito
- e) Call Money (interbancario y nivelación)
- f) Compra y venta de títulos en directoii. Para nicho comercial de 1 a 7 días

Nota: En virtud de que el propósito de estas inversiones es proveer de liquidez al banco, sólo se podrán realizar ventas en directo de los títulos en caso de requerir liquidez y mediante autorización por escrito vía mail del Director Ejecutivo de Finanzas y/o el Director General. En ningún momento se permite la especulación.

1/ Los cuales podrán realizarse en el caso de operaciones otorgadas, sobre una base de la tasa ponderada de fondeo bancario y en el caso de operaciones recibidas, será sobre la base de tasa del IPAB.

Plazos:

Con base en las necesidades de liquidez de Compartamos, Banco:

- a) Operaciones de ventanilla 1 a 5 días
- b) Depósitos a la vista 1 a 5 días
- c) Reporto 1 a 7 días
- d) Cruces con contrapartes autorizadas 1 a 7 días
- e) Call Money 1 a 7 días
- Nicho Comercial 1 a 7 días
- Banca de Desarrollo y Banca Comercial 1 a 7 días
- f) Subastas de depósito
- Ordinarias 1 a 14 días
- Especiales* 1 a 360 días*
- g) Compra y venta de títulos en directo
- Banca Comercial 1 a 360 días
- Gubernamentales Cualquier Plazo

Montos:

- a) No se podrá invertir con contrapartes o emisiones con calificaciones menores de BBB
- b) Se podrá invertir hasta un máximo de 50% del total del excedente con una sola contraparte o emisión con calificación mayor o igual a BBB (excepto Gobierno Federal)
- c) Para los valores gubernamentales autorizados en estas políticas no aplica el límite del 35% señalado en el inciso b
- d) 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

Instrumentos de inversión:

Los instrumentos en que se puede operar tanto en reporto y/o directo son los siguientes:

a) Títulos bancarios:

- PRLV'S. Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento (I)
- AB'S. Aceptaciones Bancarias (G)
- CD'S. Certificados de Depósito (F)
- Certificados bursátiles de corto plazo

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

**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 / 14

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

b) Valores gubernamentales:

- CETES. Certificados de la Tesorería de la Federación (BI)
- BONDES. Bonos de Desarrollo (LD, XA, M)
- IPABONOS. Bonos emitidos por el IPAB (IP, IS, IT, IQ, IM)

Contrapartes:

Se refiere a las instituciones autorizadas con las cuales se pueden realizar diversas operaciones de inversión.

La revisión y actualización de las líneas de crédito se realiza trimestralmente con base en el seguimiento a la metodología realizado en conjunto por las áreas de Riesgos y Tesorería.

Las contrapartes pueden ser:

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

La incorporación de una nueva contraparte y la línea de crédito asignada se aprobarán en el Comité de Riesgos, de igual forma cuando una contraparte incremente o disminuya su línea de crédito por información relacionada con su calidad crediticia se solicitará la aprobación del Comité de Riesgos.

Riesgos deberá dar aviso inmediato en caso de que alguna contraparte incumpla con los requisitos de la metodología, o exista información relevante que represente un riesgo para Compartamos, 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.

En caso de que una contraparte cumpla con la metodología y sea autorizada en el Comité de Riesgos, pero existan indicios de incumplimiento, se suspenderá su operación temporalmente hasta que vuelva a sus estándares normales.

Excepciones:

Cualquier excepción respecto a estas políticas se solicitará por escrito vía mail la autorización de la Dirección Ejecutiva de Finanzas y/o la Dirección General.

Revisión:

Las presentes políticas se revisarán al menos una vez al año.

Al cierre del 4T18, 4T17 y 3T18, el Banco no cuenta con inversiones en valores distintas a títulos gubernamentales que estén integradas por títulos de deuda de un mismo emisor que representen más del 3.0% del capital neto de la misma.

El Banco no cuenta con préstamos en moneda extranjera, por lo que no está sujeto a fluctuaciones en el tipo de cambio. 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

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

PAGINA 10 / 14

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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, Multilaterales, 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 4T18 la deuda bancaria de corto plazo aumentó en comparación con el 4T17, principalmente por mayores disposiciones de corto plazo con la banca desarrollo; mientras que, en su comparativo con el 3T18, observamos un incremento, principalmente por mayores disposiciones con la banca de desarrollo.

Por lo que respecta a la deuda bancaria de largo plazo, al comparar el 4T18 con el 4T17; vimos un movimiento al alza dado la estrategia de buscar financiamiento a largo plazo. De la misma manera, en su comparativo trimestral observamos un incremento de las disposiciones a largo plazo.

En relación a los Certificados Bursátiles al 4T18 se tiene un incremento en el efecto neto de largo plazo comparándolo con 4T17 que se explica por la emisión de Ps. 2,500 millones del COMPART 18.

Fuente: Banco Compartamos

Respecto a los intereses por fondeo, el comparativo del 4T18 con el 4T17 reflejó un aumento de 48.1%, derivado principalmente de un incremento en los intereses de los préstamos interbancarios; comparado con el 3T18 se dio un alza de 6.1%, explicado por el incremento en los intereses por títulos de créditos emitidos.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

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

PAGINA 11 / 14

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Los pasivos del Banco en su totalidad están denominados en pesos, por lo que el Banco no tiene exposición cambiaria. Al 31 de diciembre 2018 el Banco no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

Políticas de capitalización

El capital social del Banco al cierre del 4T18 fue de Ps. 591 millones, para el 4T17 el resultó en Ps. 558 millones, y se mantuvo sin cambios en comparación con el 3T18, esto representó el 5.47%, 4.98%, y 5.48% del total de capital contable respectivamente; 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

El Banco cuenta con un Sistema de Control Interno que ha sido estructurado con base en los Objetivos y Lineamientos establecidos por el Consejo de Administración, dentro del marco de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, contando con los órganos de gobierno que vigilan el correcto funcionamiento del mismo y su apego a la normatividad emitida por las diferentes autoridades reguladoras del sistema financiero mexicano.

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 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 y asegurar el cumplimiento a las leyes, normas y políticas aplicables, con el propósito de lograr las metas y objetivos establecidos.

El Sistema de Control Interno es un proceso que considera los siguientes aspectos:

- a) El diseño e implementación de los controles operativos debe realizarse por el área de Control Interno en conjunto con el dueño del proceso.
- b) El diseño de los controles debe estar en concordancia con los objetivos de la

función.

c) La identificación y análisis de riesgos operativos es responsabilidad de Control Interno en conjunto con el dueño del proceso.

d) El monitoreo de los controles es responsabilidad de Control Interno, así como de ejecutar una revisión sistemática y aleatoria anualmente.

e) Control Interno es responsable de informar a las Direcciones respectivas de los hallazgos en las revisiones y proponer un plan de remediación con plazo señalado y responsable del mismo.

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.

Los órganos de gobierno corporativo principales son:

- Comité de Auditoría.- 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 de Auditoría sesiona cuando menos trimestralmente.

- Comité de Riesgos.- Conformado también por miembros del Consejo de Administración y cuyo objeto es la administración de los riesgos a que se encuentra expuesto el Banco y vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos para la Administración Integral de Riesgos, así como a los Límites Globales de Exposición al Riesgo, que hayan sido previamente aprobados por el citado Consejo, este órgano sesiona de manera mensual.

La función de control interno con base en la regulación bancaria vigente es responsabilidad de la Dirección General del Banco, la cual asignó a la Dirección de Control Interno y Cumplimiento Normativo la responsabilidad de vigilar el desempeño cotidiano y permanente de las actividades relacionadas con el establecimiento y actualización de medidas y controles que:

a) Coadyuden al cumplimiento de regulación y la normatividad interna.

b) Permitan que las operaciones se realicen conforme a las políticas y procedimientos establecidos y con estricto apego a las disposiciones legales aplicables.

c) Propicien el correcto funcionamiento de los sistemas de procesamiento de información conforme a las políticas de seguridad, así como la elaboración de información precisa, íntegra, confiable y oportuna.

d) Permitan verificar que los procesos de conciliación entre los sistemas de operación y contables sean adecuados

e) Preserven la seguridad de la información generada, recibida, transmitida, procesada o almacenada por el Banco.

Adicionalmente, se cuenta con el área de Auditoría Interna que de forma independiente, supervisa el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno en su conjunto.

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

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

PAGINA 13 / 14

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

Lic. Patricio Diez de Bonilla García Vallejo Director General

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

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
Auditor General Interno C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

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

PAGINA 14 / 14

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Contralor

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

Estados financieros

31 de diciembre de 2018 y 2017

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

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

Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Millones de pesos)

(1)Actividad-

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) mediante oficio 101-340 del 17 de mayo de 2006, autorizó la organización y operación de Banco Compartamos, S. A. (la Institución) como una Institución de Banca Múltiple, por lo que con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito está autorizada para realizar operaciones de banca múltiple, que comprenden, entre otras, el otorgamiento de créditos, recepción de depósitos, aceptación de préstamos, la operación con valores y otros instrumentos financieros. Gentera, S. A. B. de C. V. (el Grupo) es propietaria del 99.98% de la Institución. El Grupo emite por separado estados financieros consolidados.

Mediante oficio No. 142-4/11122/2015 con fecha 27 de marzo de 2015, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión), autorizó a la Institución el inicio de operaciones de compraventa de divisas, a partir del 16 de abril de 2015.

La Institución cuenta con un solo colaborador, quien es el Director General, por lo que los servicios administrativos que requirió por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, fueron proporcionados a título oneroso por Compartamos Servicios, S. A. de C. V. (Compartamos Servicios) compañía relacionada (notas 14 y 20).

(2)Autorización y bases de presentación-

Autorización

El 26 de febrero de 2019, el Consejo de Administración, el Director General y los funcionarios de Compartamos Servicios quienes desempeñan para la Institución las funciones que se mencionan a continuación, aprobaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus correspondientes notas.

Patricio Diez de Bonilla García Vallejo Director General
Mario Ignacio Langarica Ávila Director Ejecutivo de Finanzas
Marco Antonio Guadarrama Villalobos Director Contraloría

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Oscar Luis Ibarra Burgos Auditor General Interno

(Continúa)

2

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los accionistas de la Institución y la Comisión tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros de 2018 adjuntos, se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros de la Institución están preparados de acuerdo con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México en vigor a la fecha de los balances generales, establecidos por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y de cierta información periódica que dichas instituciones someten a su consideración.

Los criterios de contabilidad referidos en el párrafo anterior, señalan que la Comisión emitirá reglas particulares por operaciones especializadas y que a falta de criterio contable expreso de la Comisión para instituciones de crédito, y en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF), se observará el proceso de supletoriedad establecido en la NIF A-8, y sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8, no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (USGAAP) o bien cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido que no contravenga las disposiciones de la Comisión.

b) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los rubros importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen la estimación preventiva para riesgos crediticios, el valor en libros del mobiliario y equipo, las estimaciones de valuación de las otras cuentas por cobrar, los activos intangibles, la determinación de pasivos laborales y la realización del activo por impuesto sobre la renta diferido. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

(Continúa)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

3

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

c) Moneda funcional y de informe

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

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

d) Moneda funcional y de informe

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

(3) Resumen de las principales políticas contables-

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

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

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

(Continúa)

4

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

Notas a los estados financieros

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Inflación

31 de diciembre de UDIDel añoAcumulada

2018\$6.2266314.92%15.71%

20175.9345516.68%12.60%

20165.5628833.38%9.97%

=====

(b) Disponibilidades-

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

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

Las divisas adquiridas que se pacte liquidar en una fecha posterior a la concertación de la operación de compraventa, se reconocerán a dicha fecha de concertación como una disponibilidad restringida (divisas a recibir), en tanto que, las divisas vendidas se registrarán como una salida de disponibilidades (divisas a entregar). Los derechos y obligaciones originados por las ventas y compras de divisas se registran en el rubro de "Otras cuentas por cobrar, neto" y de "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar", respectivamente.

(c) Inversiones en valores-

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

5

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Títulos para negociar-

Los títulos para negociar que se tienen para su operación en el mercado se registran a su valor razonable, utilizando precios actualizados proporcionados por especialistas en el cálculo y suministro de precios para valuar carteras de valores autorizados por la Comisión, denominados "proveedores de precios" y, en caso de valores no cotizados, se

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

utilizan como referencia precios de mercado de instrumentos financieros con características similares que utilizan precios calculados con base en técnicas formales de valuación ampliamente aceptadas. El valor razonable es la cantidad por la que puede intercambiarse un instrumento financiero, entre partes interesadas y dispuestas, en una transacción libre de influencias. Los ajustes resultantes de las valuaciones de esta categoría se registran directamente contra los resultados del ejercicio, en el rubro de "Resultado por intermediación".

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

Títulos disponibles para la venta-

Los títulos disponibles para la venta se integran por instrumentos de patrimonio neto, cuya intención no está orientada a obtener ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de operaciones de compraventa, por lo que representan una categoría residual, es decir se adquieren con una intención distinta a la de los títulos para negociar o conservados al vencimiento.

Al momento de su adquisición, se reconocen a su valor razonable más los costos de transacción por la adquisición, el cual es a su vez el costo de adquisición para la Institución y posteriormente se valúan de igual manera que los títulos para negociar, reconociendo su efecto de valuación en el capital contable en el rubro de "Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta", neto del impuesto diferido relativo, el cual se cancela para reconocer en resultados la diferencia entre el valor neto de realización y el costo de adquisición al momento de la venta.

(Continúa)

6

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El rendimiento de los títulos de deuda, se registra conforme al método de interés efectivo según corresponda de acuerdo a la naturaleza del instrumento; dichos rendimientos se reconocen como realizados en el estado de resultados en el rubro de "Ingresos por intereses".

Los dividendos en efectivo de los títulos accionarios, se reconocen en los resultados del ejercicio en el mismo período en que se genera el derecho a recibir el pago de los mismos.

Deterioro en el valor de un título-

Cuando se tiene evidencia objetiva de que un título disponible para la venta presenta un deterioro, el valor en libros del título se modifica y el monto de la pérdida se reconoce en los resultados del ejercicio.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Reclasificación entre categorías-

Las reclasificaciones de títulos para negociar hacia la categoría de títulos disponibles para la venta, se podrá efectuar únicamente con autorización expresa de la Comisión.

(d) Cartera de crédito-

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

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

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

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

(Continúa)

7

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

La evaluación del riesgo crediticio de cada cliente se lleva a cabo verificando el historial crediticio con la Institución, así como con la consulta del comportamiento de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

dicho cliente en alguna de las dos sociedades de información crediticia.

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

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

(Continúa)

8

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Institución, tenía principalmente cartera de créditos de consumo a corto plazo en moneda nacional.

En caso de que la Institución enajenara cartera de crédito previamente castigada, la política de la Institución correspondiente a dicho proceso, prevé que los participantes en el mismo sean partes no relacionadas teniendo como finalidad el obtener el mejor precio de mercado posible. En adición se lleva a cabo una evaluación tanto económica como reputacional de cada participante para la toma de decisiones. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Institución no llevó a cabo enajenaciones de cartera de crédito.

(e) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

emitidas por la Comisión.

Al 31 de diciembre de 2018, el único crédito comercial otorgado por la Institución fue evaluado de acuerdo al método establecido por la Comisión vigente a la fecha de la calificación. Al 31 de diciembre del 2017 la Institución no tenía créditos comerciales.

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

(Continúa)

9

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Tratándose de créditos al consumo, el cálculo de la estimación preventiva se realiza de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Comisión cuyo modelo de pérdida esperada establece que la estimación preventiva para riesgos crediticios se basa en la estimación de la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y en la exposición del incumplimiento; considerando para el cálculo de la estimación los saldos correspondientes al último día de cada mes. Las variables a considerar en dicho modelo para determinar la probabilidad de incumplimiento están constituidas por: i) número de facturaciones en atraso, ii) máximo número de facturaciones en atraso, iii) pago realizado, iv) saldo reportado en las Sociedades de información crediticia, v) monto exigible reportado en las Sociedades de información crediticia, vi) antigüedad del acreditado en la Institución, vii) meses transcurridos desde el último atraso en los últimos trece meses reportado en las Sociedades de información crediticia, viii) número de integrantes del grupo, ix) ciclos grupales del acreditado, y x) importe original del crédito.

Adicionalmente, cuando los créditos al consumo no revolventes cuenten con garantías, se deberá separar la parte cubierta y expuesta; considerando si son garantías en efectivo y/o garantías liquidas una asignación en la severidad de la pérdida del 10% a la parte cubierta y en caso de garantías mobiliarias se podrá asignar una severidad de la pérdida del 60% a la parte cubierta.

Adicionalmente, cuando los créditos al consumo no revolventes cuenten con garantías, se deberá separar la parte cubierta y expuesta; considerando si son garantías en efectivo y/o garantías liquidas una asignación en la severidad de la pérdida del 10% a la parte cubierta y en caso de garantías mobiliarias se podrá asignar una severidad de la pérdida del 60% a la parte cubierta.

La estimación preventiva al 31 de diciembre de 2018 y 2017, para la cartera de consumo no revolvente, se crea conforme el grado de riesgo asignado al crédito, como se muestra en la hoja siguiente.

(Continúa)

10

Banco Compartamos, S. A.,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 77

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Institución de Banca Múltiple

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Rangos de porcentaje de
Grado de riesgo estimación preventiva

"A-1" 0 a 2.0
"A-2" 2.01 a 3.0
"B-1" 3.01 a 4.0
"B-2" 4.01 a 5.0
"B-3" 5.01 a 6.0
"C-1" 6.01 a 8.0
"C-2" 8.01 a 15.0
"D" 15.01 a 35.0
"E" 35.01 a 100.0
=====

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

Las recuperaciones asociadas a los créditos castigados o eliminados del balance general, se reconocen en los resultados del ejercicio en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación, neto".

La calificación de la cartera crediticia se realizó al 31 de diciembre de 2018 y 2017, y la Administración considera que las estimaciones resultantes de dicho ejercicio de calificación, son suficientes para absorber las pérdidas por riesgo de crédito de la cartera.

(Continúa)

11

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(f) Otras cuentas por cobrar-

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

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

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

(g) Mobiliario y equipo-

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

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

Los arrendamientos se capitalizan siempre que sus términos, transfieran sustancialmente a la Institución todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo arrendado. El valor capitalizado corresponde al valor del activo arrendado o al valor presente de los pagos mínimos, el que sea menor al inicio del arrendamiento. Para el caso de los contratos de arrendamientos capitalizables, la tasa de interés para el cálculo del valor presente de los pagos mínimos, es la implícita en los contratos respectivos. En caso de no obtenerse, se utiliza la tasa de interés incremental bajo los términos de la NIF D-5 "Arrendamientos".

(Continúa)

12

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

del pasivo. Los activos mantenidos en arrendamiento capitalizado se incluyen en mobiliario y equipo y equipo de cómputo, y su depreciación se calcula de acuerdo a la vigencia del contrato de arrendamiento.

(h) Impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades-

El impuesto sobre la renta (ISR) causado en el año se determina conforme a las disposiciones fiscales vigentes (nota 15).

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

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

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

La Institución tiene como único colaborador al Director General, quien no participa en el reparto de utilidades de conformidad con el Artículo 127 de la Ley Federal del Trabajo.

(Continúa)

13

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(i) Otros activos, cargos diferidos e intangibles-

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

Los pagos anticipados al 31 de diciembre de 2018 y 2017, no se encuentran sujetos a pérdidas por deterioro, ni a reversiones por pérdidas por deterioro, toda vez que éstos aún tienen la capacidad para generar beneficios económicos futuros.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(j) Deterioro de activos de larga duración-

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

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

(Continúa)

14

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

(k) Captación tradicional-

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

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

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

(l) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Se refieren principalmente a préstamos obtenidos de bancos y financiamientos provenientes de instituciones de banca de desarrollo y fondos de fomento dirigidos a financiar actividades económicas, productivas o de desarrollo del país. Los financiamientos se registran al valor contractual de la obligación, reconociendo los

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

intereses en resultados conforme se devengan.

(m) Provisiones-

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

(Continúa)

15

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(n) Beneficios a los empleados-

Los beneficios otorgados por la Institución al Director General se describen a continuación:

Beneficios directos a corto plazo-

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

Beneficios directos a largo plazo-

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

Beneficios por terminación-

Se reconoce un pasivo por beneficios por terminación y un costo o gasto cuando la Institución no tiene alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no pueda retirar la oferta de esos beneficios, o cuando cumple con las condiciones para reconocer los costos de una reestructuración, lo que ocurra primero. Si no se espera que se liquiden dentro de los 12 meses posteriores al cierre del ejercicio anual, entonces se descuentan.

Beneficios Post-Empleo-

La Institución tiene implementado un plan de pensiones por jubilación, que corresponde

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

a un esquema mixto en el cual el beneficio que se otorga deriva de dos componentes que son un plan de beneficio definido y un plan de contribución definida.

(Continúa)

16

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El plan de beneficio definido es fondeado en su totalidad por la Institución, y el plan de contribución definida se fondea con las contribuciones tanto de la Institución como del colaborador.

El costo del plan de beneficio definido se determina conforme a los lineamientos de la NIF D-3 "Beneficios a los empleados" y el costo del plan de contribución definida equivale al monto de las aportaciones que realice la Institución a la cuenta individual del colaborador.

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

La Institución registra una provisión para hacer frente a obligaciones por concepto de indemnizaciones y primas de antigüedad. El registro de la provisión se reconoce en los resultados de cada ejercicio con base en cálculos actuariales bajo el método de crédito unitario proyectado utilizando tasas de interés nominales y considerando sueldos proyectados.

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

(o) Pagos basados en acciones-

Hasta el 31 de diciembre de 2017 la Institución tenía establecido un programa de pagos basados en acciones del capital del Grupo para sus colaboradores, como parte de un paquete de remuneraciones en adición al sueldo y otros beneficios, pagadero en un período de 4 años (dispersiones del 25% anual hasta ejercer el 100%). La adjudicación de las acciones estaba condicionada al desempeño y permanencia del colaborador en la Institución por lo que se reconocía el gasto y la obligación del pago a medida que se cumplían dichas condiciones.

El monto estimado de la obligación se determinó con base en el valor razonable de los instrumentos de capital otorgados, tomando en cuenta los plazos y condiciones sobre los que los instrumentos de capital eran adjudicados. El plan preveía que la Institución adquiriera las acciones de forma independiente en el mercado.

(Continúa)

17

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La Institución aprobó cancelar el programa de pago basado en acciones a partir del ejercicio 2018, el efecto fue registrado en el resultado del ejercicio en el rubro de "Gastos de administración y promoción".

(p)Capital contable-

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

(q)Utilidad integral-

Representa el resultado neto, así como aquellas partidas que por disposición contable específica se reflejen en el capital contable y no constituyen aportaciones, reducciones y distribuciones de capital.

(r)Reconocimiento de ingresos-

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

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

También se consideran ingresos, la amortización de los premios por colocación de deuda.

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

(Continúa)

18

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto utilidad por acción)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(s)Gasto por intereses-

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

(t)Otros ingresos (egresos) de la operación-

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

(u)Utilidad por acción-

Representa el resultado de dividir el resultado neto del año entre las acciones en circulación al cierre del ejercicio; por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2018 y 2017 la utilidad por acción fue de \$3.84 y \$4.76 pesos, respectivamente.

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

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

(Continúa)

19

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(w)Transacciones en moneda extranjera-

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

(x)Resultado por intermediación-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

(y) Contingencias-

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

(z) Información por segmentos-

Los criterios contables de la Comisión establecen que para efectos de llevar a cabo la identificación de los distintos segmentos operativos que conforman a las instituciones de banca múltiple, éstas deberán en lo conducente, segregar sus actividades de acuerdo con los siguientes segmentos que como mínimo se señalan: i) operaciones crediticias; ii) operaciones de tesorería y banca de inversión, y iii) operaciones por cuenta de terceros. Asimismo, atendiendo a la importancia relativa, se pueden identificar segmentos operativos adicionales o sub segmentos (ver nota 21).

(Continúa)

20

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(4) Cambios contables y criterio especial-

Modificaciones a la Circular Única de Bancos (CUB)

Con fecha 6 de enero y modificación del 26 de junio de 2017, la Comisión publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) Resoluciones que modificaron diversos artículos de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (las Resoluciones), entre las cuales se incluye el cambio a la metodología de estimaciones preventivas para riesgos crediticios de las carteras de créditos no revolvente e hipotecaria de vivienda, así como de consumo no revolvente que conforme a dichas Resoluciones debe ser clasificada como "microcréditos". La Resolución modificatoria publicada el 6 de enero de 2017 entró en vigor el 1o. de junio de 2017.

La metodología vigente hasta el 31 de mayo de 2017 consideraba los siguientes factores para la determinación de la probabilidad de incumplimiento: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) días de atraso, iv) plazo total, v) plazo remanente, vi) importe original del crédito, vii) valor original del bien, viii) saldo del crédito, ix) tipo de crédito, x) integrantes, y xi) ciclo promedio del grupo. A partir del 1 de junio de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

2017 entró en vigor una nueva metodología de cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios, por lo que las variables a considerar para la probabilidad de incumplimiento son las que se revelan en el inciso e) de la nota 3 a los estados financieros.

La Institución optó por realizar el reconocimiento del efecto financiero acumulado inicial derivado de la primera aplicación de la nueva metodología al 31 de diciembre de 2017, como lo permiten las Resoluciones. El cambio antes mencionado en el modelo de calificación generó un incremento en la estimación preventiva para riesgos crediticios del balance general correspondido con un cargo de \$350 (\$245 neto de impuestos diferidos) en "Resultado de ejercicios anteriores" del capital contable (notas 8 y 15).

(Continúa)

21

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Criterio especial

La Comisión, mediante oficio P-290/2017 de fecha 15 de septiembre de 2017 y en alcance al mismo Oficio No. 320-1/14057/2017 de fecha 17 de octubre de 2017, autorizó a las instituciones de crédito la aplicación de criterios contables especiales con el objeto de apoyar a sus clientes que tengan su domicilio o los créditos cuya fuente de pago se localice en los municipios declarados como "zona de emergencia, emergencia extraordinaria, desastre o desastre natural" que hayan afectado severamente diversas localidades de la República Mexicana, y que hayan sido declaradas como tales por la Secretaría de Gobernación, durante el mes de septiembre de 2017, en el DOF.

La aplicación del apoyo a los acreditados consiste en la concesión de un plazo de espera respecto del cumplimiento de las obligaciones de pago conforme a los términos originales del crédito tanto de capital e intereses por un mes (diferimiento), siempre y cuando dichos acreditados hayan sido clasificados contablemente como vigentes a la fecha del siniestro, conforme a lo que establecen las Disposiciones.

En caso de que el criterio contable especial no hubiera sido aplicado, la disminución en la cartera vigente derivado del traspaso a cartera vencida hubiera sido por un importe de \$2, teniendo un efecto en resultados por la suspensión de acumulación de los intereses devengados de \$1 y de \$3 por la creación de estimación preventiva para riesgos crediticios.

El detalle de los conceptos y montos estimados, por los cuales se realizó la afectación contable con motivo de la mencionada autorización, son los siguientes:

Importe diferido

Tipo de CarteraNo. de créditosCapitalIntereses

Créditos al consumo14,028\$5311

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(Continúa)

22

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(5) Posición en moneda extranjera-

La reglamentación de Banxico establece las normas y límites para las instituciones de crédito para fines de las operaciones en monedas extranjeras, que se mencionan a continuación:

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

2. La posición por divisa no debe exceder del 2% del capital neto, con excepción del dólar o divisas referidas a esta moneda, que podría ser hasta del 15% del capital básico.

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

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

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Institución tenía una posición larga por 14,818,544 y 9,886,443 dólares, respectivamente, dentro de los límites establecidos por Banxico.

A continuación se analiza la posición en moneda extranjera (millones de dólares) al 31 de diciembre de 2018 y 2017:

2018 2017

Dólares Pesos Dólares Pesos

Activos

Bancos nacionales 2\$46-\$-

Bancos del extranjero 13245--

Disponibilidades restringidas:

Préstamos interbancarios* - - 10194

Posición larga - neta 15\$29110\$194

=====

* Plazo de liquidación menor a 3 días hábiles.

(Continúa)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

23

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Al 31 de diciembre de 2018, el tipo de cambio determinado por Banxico y utilizado por la Institución para valuar sus activos en moneda extranjera fue de \$19.6512 pesos por dólar (\$19.6629 pesos por dólar en 2017). Al 26 de febrero de 2019, fecha de emisión de los estados financieros, el tipo de cambio es de \$19.1630, pesos por dólar.

(6) Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el rubro de "Disponibilidades" se integra como se muestra a continuación:

20182017

Caja	\$2,035	\$1,658
Bancos del país	1,020	143
Bancos del extranjero	245	-
Disponibilidades restringidas*:		
Depósito de regulación monetaria en Banxico	308	308
Préstamos interbancarios con vencimiento menor a 3 días hábiles-		585
Subastas de depósitos con Banxico	1,500	-

\$5,108\$2,694

=====

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

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, los intereses obtenidos de depósitos bancarios ascendieron a \$8 y \$6, respectivamente.

(Continúa)

24

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el depósito de regulación monetaria carece de plazo y devenga intereses a la tasa de fondeo bancario. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, los intereses obtenidos por el depósito de regulación

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

monetaria ascendieron a \$24 y \$21, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018, la tasa anual promedio de los préstamos interbancarios con plazo de hasta 3 días hábiles fue 7.72% (6.37% en 2017). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, los intereses obtenidos de operaciones Call Money ascendieron a \$103 y \$78, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la tasa anual promedio de las subastas de depósitos en Banxico con plazo promedio de 1 y 2 días fue de 7.33% y 6.05%, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 los intereses ascendieron a \$21 y \$15, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Institución no cuenta con metales preciosos amonedados.

(7) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre del 2018, las inversiones en valores clasificadas como títulos para negociar se integran por un Certificado de Depósito (CEDE) con un valor razonable de \$300, a una tasa de 8.75% y plazo de 252 días.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el rubro de inversiones en valores clasificados como títulos disponibles para la venta se integra por 229,051 y 80,992 acciones, respectivamente, correspondientes a instrumentos de patrimonio neto, con un valor razonable de \$3 y \$1, respectivamente.

Los ingresos por intereses provenientes de inversiones en valores, por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017 ascienden a \$5 y \$1, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, no se efectuaron transferencias de títulos entre categorías y no hay indicios de deterioro sobre el valor de las mismas.

(Continúa)

25

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(8) Cartera de crédito-

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

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la cartera de crédito total (vigente y vencida) se integra como sigue:

InteresesTotal

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Capitaldevengadoscartera

2018

Cartera comercial vigente (nota 20)\$500- 500

Cartera al consumo vigente 22,03749022,527

Cartera vigente22,53749023,027

Cartera al consumo vencida 531 69 600

\$23,06855923,627

=====

2017

Cartera al consumo vigente \$20,68350621,189

Cartera al consumo vencida 644 75 719

\$21,32758121,908

=====

(Continúa)

26

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018, el único crédito comercial por \$500, fue otorgado al Grupo, el cual tiene como actividad económica principal la administración de sociedades mercantiles. Su actividad la realiza principalmente en la Ciudad de México.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Institución no tiene créditos comerciales emproblemados.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los créditos al consumo (vigentes y vencidos), segmentados por sector económico, se muestran a continuación:

20182017

Actividad económicaImporte%Importe%

Comercio\$16,81073\$18,82286

Construcción43- 39-

Servicios profesionales73937544

Agricultura19411871

Ganadería21512241

Industria manufacturera 63- 68-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 77

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Otros 5,063 22 1,814 8

Total\$23,127100\$21,908100

=====

(Continúa)

27

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La cartera de crédito de consumo al 31 de diciembre de 2018 y 2017, por región geográfica se muestra a continuación:

20182017

Entidad:VigenteVencidaVigenteVencida

Aguascalientes\$12021122
Baja California7611868525
Baja California Sur3581233910
Campeche15841555
Chiapas1,032361,02037
Chihuahua332730310
Coahuila7141767023
Colima833802
Ciudad de México1,192371,14038
Durango3491335519
Estado de México3,142852,98478
Guanajuato6151554713
Guerrero8601977018
Hidalgo 7351262516
Jalisco5091549019
Michoacán7822073218
Morelos3631033710
Nayarit16541705
Nuevo León6921662230
Oaxaca 8591680925
Puebla1,529321,40043
Querétaro23241964

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 77

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Quintana Roo307630710
 San Luis Potosí33273216
 Sinaloa3901240313
 Sonora5321452721
 Tabasco6001358224
 Tamaulipas8861380737
 Tlaxcala6021157210
 Veracruz2,318492,15863
 Yucatán27152496
 Zacatecas 217 4 216 4

Total de capital22,03753120,683644

Intereses devengados 490 69 506 75

Total cartera\$22,52760021,189719

=====
 (Continúa)
 28

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la antigüedad de la cartera de crédito de consumo vencida se muestra a continuación:

Antigüedad
 1 a 180181 a 3651 a 2Más de
 díasdías años2 añosTotal

2018

Créditos al consumo\$466134- - 600
 =====

2017

Créditos al consumo\$574145- - 719
 =====

A continuación se presenta un análisis de los movimientos de la cartera vencida, por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017:

20182017

Cartera vencida al inicio del año\$7191,126
 Más:
 Traspaso de cartera vigente2,1183,258
 Menos:
 Aplicaciones de cartera por castigos2,1763,572

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 77

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Cobranza5990
Traspaso a cartera vigente 2 3

Cartera vencida al final del año\$600719
=====

(Continúa)
29

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los ingresos por intereses y comisiones por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, segmentados por tipo de crédito, se integran como sigue (nota 21):

20182017

Ingreso por intereses

Créditos comerciales vigentes\$ 40 -

Créditos al consumo:

Cartera vigente16,53817,392

Cartera vencida 5 8

16,54317,400

\$16,58317,400
=====

Ingreso por comisiones

Créditos al consumo:

Cartera vigente\$258369

Cartera vencida 1 3

\$ 259 372
=====

Los intereses devengados no cobrados de la cartera vencida que por criterio contable se registran en cuentas de orden y se reconocen en los resultados del ejercicio hasta su cobro, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, ascienden a \$8 y \$10, respectivamente.

(Continúa)
30

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018, el monto de las recuperaciones de cartera de crédito previamente castigada, neto de los gastos incurridos para su cobro representó una utilidad de \$7 (\$5 en 2017), los cuales se registran en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación, neto" en el estado de resultados, ver nota 21.

Gestión crediticia

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

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

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

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, no se realizaron adquisiciones de cartera, y tampoco hubo créditos susceptibles de reestructuras ni renovaciones y, por lo tanto, no se reconocieron intereses derivados de capitalizaciones por reestructuración.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la calificación de la cartera total y las estimaciones constituidas basadas en las tablas de riesgo, se muestra en la hoja siguiente.

31

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

Notas a los estados financieros

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 77

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(Millones de pesos)

Cartera de créditos calificada Estimación requerida
Riesgo% Comercial Consumo Total % Importe

2018

"A-1"68\$50015,531\$16,03113\$173
 "A-2"4- 915915224
 "B-1"1- 24624618
 "B-2"8- 1,7781,778573
 "B-3"2- 479479227
 "C-1"7- 1,7111,7119122
 "C-2"4- 9209207101
 "D"2- 5225228110
 "E" 4 - 1,025 1,025 53 713

100\$50023,127\$23,627100\$1,351
 =====

2017

"A-1"64\$- 14,072\$14,07210\$156
 "A-2"4- 825825222
 "B-1"1- 1711171-6
 "B-2"8- 1,7751,775573
 "B-3"2- 569569232
 "C-1"8- 1,7161,7168123
 "C-2"5- 1,0351,0358113
 "D"2- 434434693
 "E" 6 - 1,311 1,311 59 903

100\$- 21,908\$21,908100\$1,521
 =====

(Continúa)

32

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios durante los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, se muestran a continuación:

2018 2017

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Estimación preventiva para riesgos crediticios
al inicio del año \$1,521 \$ 1,695

Más:

Incremento de la estimación preventiva para riesgos
crediticios 2,060 3,107

Efecto reconocido en resultados de ejercicios
anteriores por cambio de metodología (nota 4) - 350

Menos aplicación de reservas por castigos:

De cartera vigente (por fallecimiento) 5246

De cartera vencida 2,1763,572

Cancelación estimación intereses devengados 2 13

Estimación preventiva para riesgos crediticios
al final del año \$1,3511,521

=====

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la estimación preventiva para riesgos crediticios constituida por la Institución incluye \$16 y \$18, respectivamente, como complemento para reservar el 100% de los intereses devengados de cartera vencida al cierre de dichos años.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el monto de la línea de crédito autorizada no utilizada por el Grupo, registrada en "Compromisos crediticios" en las cuentas de orden, asciende a \$350 y \$850, respectivamente.

(Continúa)

33

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El criterio contable especial aplicable a la Institución por el tipo de crédito, es el que se muestra a continuación:

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

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

i. El acreditado hubiere cubierto la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la reestructuración, y

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

ii.El acreditado hubiere cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la reestructuración debió haber sido cubierto.

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

34

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(9)Otras cuentas por cobrar-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, este rubro se integra como se muestra a continuación:

20182017

Partidas asociadas a operaciones de crédito\$128153

Otros adeudos:

Deudores diversos (incluye saldos con partes relacionadas
por \$38 en 2018 y \$46 en 2017 (nota 20))112195

Adeudos por operaciones con canales (incluye saldos con
partes relacionadas por \$16 en 2018 y \$29 en 2017 (nota 20))514511

Saldo a favor de impuesto sobre la renta - 718

7541,577

Menos:

Estimación para cuentas de cobro dudoso 52 68

\$7021,509

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

=====

(10) Mobiliario y equipo-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, este rubro se integra como se menciona en la hoja siguiente.

35

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

2018

Mobiliario y equipo de
oficina (1) \$ 18810 y 20 \$ (102) 86
Equipo de transporte 9525 (30) 65
Equipo de cómputo 18315 al 30 y 67 (150) 33
Otros:
Adaptaciones y mejoras 729* (485) 244
Equipo de
telecomunicaciones 12610 (82) 44

\$1,321 \$ (849) 472

=====

2017

Mobiliario y equipo de
oficina \$ 19410 y 20 \$ (92) 102
Equipo de transporte 7225 (13) 59
Equipo de cómputo 22215 al 30 y 67 (157) 65
Otros:
Adaptaciones y mejoras 722* (364) 358
Equipo de
telecomunicaciones 13010 (74) 56

Subtotal a la hoja
siguiente \$1,340 \$ (700) 640

*Ver explicación en la hoja siguiente.

(1) La reserva de deterioro de mobiliario y equipo creada en 2017 se reversó en 2018,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 77

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

debido a su venta.
(Continúa)
36

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

Subtotal de la hoja
anterior \$1,340 \$ (700) \$640

Menos:

Reserva de deterioro de
mobiliario y equipo (1) - (4) (4)

\$ 1,340 \$ (704) \$636
=====

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

Activos totalmente depreciados
Costo original
2018 2017

Mobiliario y equipo de oficina \$2621
Equipo de transporte 12
Equipo de cómputo 100107
Adaptaciones y mejoras 196130
Equipo de telecomunicaciones 5 5

\$328265
=====

(1) Reserva de deterioro correspondiente al desuso de ciertos equipos de impresión en oficinas de servicio.

(Continúa)
37

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

Notas a los estados financieros

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(Millones de pesos)

La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en las vidas útiles de los activos estimadas por la Administración de la Institución. En el año que terminó el 31 de diciembre de 2018, el cargo a resultados en el rubro de "Gastos de administración y promoción" por concepto de depreciación ascendió a \$96 (\$68 en 2017) y por concepto de amortización ascendió a \$130 (\$100 en 2017).

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

La Institución en su carácter de arrendatario tiene arrendamientos capitalizables por dispositivos móviles y cajeros automáticos con un plazo de 3 años, sin opción de compra. El arrendamiento del equipo de cómputo y mobiliario fue reconocido como capitalizable debido a que el valor presente de los pagos de arrendamiento mínimos excede el 90% del valor justo de mercado del activo al inicio del contrato. Al 31 de diciembre de 2017, el activo y pasivo por dichos arrendamientos, asciende a \$1 y \$1, respectivamente

El gasto por intereses sobre arrendamiento capitalizable, durante el año terminado el 31 de diciembre de 2018 y 2017 fue menor a \$1 en ambos años, dicho gasto se presenta en el estado de resultados dentro del rubro "Otros ingresos (egresos) de la operación, neto".

(11)Otros activos, cargos diferidos e intangibles-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, este rubro se integra como sigue:

20182017

Depósitos en garantía (a)\$3231

Depósitos en garantía con partes relacionadas (nota 20)1919

Desarrollo del sistema electrónico bancario y licencias (b)2,0332,049

Pagos anticipados (c)4395

Gastos por emisión de Certificados Bursátiles (Cebures) (d) 19 17

Subtotal a la hoja siguiente\$2,1462,211

Ver explicación de (a), (b), (c) y (d) en la hoja siguiente.

38

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

20182017

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Subtotal de la hoja anterior \$2,146,211

Menos:

Amortización acumulada del desarrollo
del sistema electrónico bancario y licencias 791 677

\$1,355,534

=====

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

(b) La inversión en intangibles, corresponde a la renta de licencias y adquisición de software, para el desarrollo de un nuevo sistema electrónico para el registro y control de la operación bancaria, mismo que inició su utilización integral en mayo de 2014. La vida útil estimada del activo intangible y software es de diez y siete años, respectivamente. La amortización de los activos intangibles y software por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, ascendieron a \$199 y \$166, respectivamente.

(c) Los pagos anticipados se registran inicialmente como un activo por el importe pagado y se reconocen en resultados con base en el plazo de devengamiento del servicio. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el rubro se integra principalmente por pagos de mantenimiento de mobiliario y equipo, por montos que ascienden a \$3 y \$44, respectivamente, rentas pagadas por anticipado al 31 de diciembre de 2018 y 2017 que ascienden a \$7 y \$10, respectivamente, así como anticipos por tarjetas de débito por \$27 y \$37 al 31 de diciembre de 2018 y 2017, respectivamente.

Ver explicación de (d) en la hoja siguiente.

39

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(d) Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, el cargo a resultados por concepto de gastos de emisión de deuda ascendió a \$18 y \$19, respectivamente, los cuales se presentan dentro del rubro de "Gasto por intereses" en el estado de resultados.

Los seguros se amortizaron de acuerdo con la vigencia de cada póliza, el monto cargado a resultados en los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, fue de \$8 y \$7, respectivamente.

(12) Captación tradicional-

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

moneda nacional.

Las tasas promedio ponderadas de los distintos productos de captación (información no auditada), durante los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017 se analizan a continuación:

20182017

Depósitos de exigibilidad inmediata 1.88% 2.95%

Depósitos a plazo 3.74% 2.08%

=====

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, no hubo depósitos a plazo en mercado de dinero.

Los intereses devengados por los depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, ascienden a \$69 y \$44, respectivamente.

(Continúa)

40

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Institución ha emitido Cebures de largo plazo en moneda nacional, de naturaleza quirografaria, al amparo del programa vigente autorizado por la Comisión por un monto de \$12,000 y \$9,000 respectivamente. Las emisiones vigentes se muestran a continuación:

2018

Monto de Fecha de Fecha de

Cebures la emisión emisión vencimiento Tasa de interés Saldo

COMPART 14 \$2,000 Junio 2014 Junio 2019 TIIE 28 Días + 40 pb \$1,000

COMPART 152,000 Septiembre 2015 Agosto 2020 TIIE 28 Días + 50 pb 2,000

COMPART 16500 Octubre 2016 Octubre 2019 TIIE 28 Días + 47 pb 500

COMPART 16-22,000 Octubre 2016 Octubre 2023 Fija 7.50% 2,000

COMPART 182,500 Octubre 2018 Septiembre 2022 TIIE 28 Días + 42 pb 2,500

8,000

Intereses por pagar 50

Total de pasivos bursátiles \$8,050

====

2017

Monto de Fecha de Fecha de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 77

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Ceburesla emisiónemisiónvencimientoTasa de interésSaldo

COMPART 13\$	2,000	Septiembre 2013	Agosto 2018	TIIE 28 Días + 60 pb	\$2,000
COMPART 14	2,000	Junio 2014	Junio 2019	TIIE 28 Días + 40 pb	2,000
COMPART 15	2,000	Septiembre 2015	Agosto 2020	TIIE 28 Días + 50 pb	2,000
COMPART 16	500	Octubre 2016	Octubre 2019	TIIE 28 Días + 47 pb	500
COMPART 16-2	2,000	Octubre 2016	Octubre 2023	Fija 7.50%	2,000

8,500

Intereses por pagar 54

Total de pasivos bursátiles \$ 8,554

=====

Los intereses devengados por los Cebures en el año terminado el 31 de diciembre de 2018, ascienden a \$648 (\$699 en 2017), ver nota 21.

(Continúa)

41

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los Cebures tienen los siguientes plazos de vencimiento:

2018

De 1 a	De 6 a	Más de 1 año	Más de	Valor
Concepto	179 días	12 meses	2 años	2 años
				Saldo contractual

Cebures \$1,050,500 2,000 4,500 8,050 8,000

=====

2017

De 1 a	De 6 a	Más de 1 año	Más de	Valor
Concepto	179 días	12 meses	2 años	2 años
				Saldo contractual

Cebures \$542,000 2,500 4,000 8,554 8,500

=====

(13) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Institución tenía contratados préstamos en moneda nacional como sigue:

2018 2017

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 77

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

De corto plazo:

Préstamos de instituciones de banca de desarrollo\$5016

Préstamos de fideicomisos públicos 516 32

Total de préstamos interbancarios y de otros

organismos de corto plazo, a la hoja siguiente\$1,017 38

42

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

20182017

Total de préstamos interbancarios y de otros

organismos a corto plazo, de la hoja anterior\$1,017 38

De largo plazo:

Préstamos de instituciones de banca de desarrollo2,0001,100

Préstamos de fideicomisos públicos5,2723,334

Total de largo plazo7,2724,434

Total de préstamos interbancarios y de otros organismos\$8,2894,472

=====

Los intereses devengados por los préstamos interbancarios y de otros organismos en el año terminado el 31 de diciembre de 2018, ascienden a \$444 (\$297 en 2017), ver nota 21.

En relación con las líneas de crédito recibidas por la Institución, el importe no utilizado al 31 de diciembre de 2018 y 2017, de las mismas se muestran a continuación:

Línea de crédito*Línea de crédito
Instituciónrecibidano utilizada

2018

Fideicomiso Instituido en

Relación con la Agricultura (FIRA)\$8,0002,213

Nacional Financiera, S. N. C. (NAFIN)4,0001,500

BBVA Bancomer, S. A.5050

Banco Nacional de México, S. A.560560

HSBC México, S. A.550550

Banco Mercantil del Norte, S. A.400400

Banco Santander (México), S. A.300300

Banco del Bajío, S. A. 500 500

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 77

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

\$14,3606,073

=====

(Continúa)

43

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Línea de crédito*Línea de crédito
Instituciónrecibidano utilizada

2017

FIRA\$8,0004,653

NAFIN4,0002,900

BBVA Bancomer, S. A.250250

Banco Nacional de México, S. A.560560

HSBC México, S. A.550550

Banco Ve por Más, S. A.200200

Banco Santander (México), S. A.250250

Banco del Bajío, S. A. 500 500

\$14,3109,863

=====

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

Al 31 de diciembre de 2018, la Institución tenía fondeos provenientes de NAFIN y FIRA por \$2,500y \$5,787, respectivamente, (\$1,100 y \$3,347, en 2017, respectivamente). Los recursos fueron asignados a microempresarios y los montos de intereses devengados en el año terminado el 31 de diciembre de 2018, por los préstamos de NAFIN y FIRA fueron de \$94 y \$346, respectivamente (\$75 y \$215 en 2017, respectivamente).

Los préstamos al 31 de diciembre de 2018, devengaron intereses a tasas promedio anuales (no auditadas) en moneda nacional de 7.81% (7.22% en 2017).

Con base en el artículo 106, fracción III, de la Ley de Instituciones de Crédito, le está prohibido a la Institución dar en garantía títulos de crédito que emitan, acepten o conserven en tesorería.

(Continúa)

44

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

(14) Beneficios a los empleados-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Institución tiene un plan de pensiones mixto a su único colaborador (Director General), que incluye: a) beneficio definido, el cual representa el valor presente de los beneficios devengados de acuerdo con los años de servicio prestados por el colaborador y que la Institución espera incurrir al momento de jubilación y b) contribución definida, el cual representa un incentivo de ahorro al colaborador, donde la Institución realiza aportaciones equivalentes al 100% de la contribución pagada por el colaborador con un límite máximo del 6%. La política de la Institución para fundear el plan de pensiones de beneficio definido es la de contribuir de acuerdo al método de crédito unitario proyectado, mientras que para fundear el plan de pensiones de contribución definida es conforme a la antigüedad y edad del participante. El importe cargado a resultados del año 2018 por el plan de contribución definida ascendió a \$161,802 pesos (\$300,854 pesos en 2017). Al 31 de diciembre de 2018 se reconoció un pasivo relativo al plan de beneficios definidos por \$918,544 pesos y al 31 de diciembre de 2017 se reconoció un activo neto relativo al plan de beneficios definidos por \$124,228 pesos, por lo que se reconoció un costo neto del período por \$236,344 pesos y un ingreso neto por \$265,451 pesos en el resultado del ejercicio 2018 y 2017, respectivamente; así mismo, el efecto en "Remediciones por beneficios definidos a los empleados al 31 de diciembre de 2018 y 2017 fue un cargo por \$806,425 pesos y un abono por \$1,233,039 pesos, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se reconoció un pasivo por el pago basado en acciones por \$8 y \$1, respectivamente; con cargo a resultados por \$8 y \$1, respectivamente, en el rubro de "Gastos de administración y promoción."

(15) Impuesto sobre la renta (ISR)-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Institución determinó utilidades fiscales de \$2,091 y \$2,192, respectivamente, que representaron un ISR causado de \$628 y \$657, respectivamente.

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

(Continúa)

45

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 39 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

La Ley del ISR vigente a partir del 1o. de enero de 2014, establece una tasa de ISR del 30% para 2014 y años posteriores.

La conciliación entre la tasa causada y efectiva del ISR por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, se muestra a continuación:

20182017

ISR a la tasa del 30% sobre la utilidad
antes de ISR\$(834) (944)

Más (menos) efecto de ISR sobre:

Ajuste anual por inflación deducible102159

Estimación preventiva para riesgos crediticios(618) (932)

Castigos6901,114

Otros, neto 32 (54)

ISR causado(628) (657)

ISR diferido(102) (106)

Gasto de ISR(730) (763)

ISR diferido por reconocimiento de cambio
en el modelo de constitución de reservas
de la cartera crediticia, reconocido en el
capital contable - 105

\$ (730) (658)

=====

Tasa efectiva de ISR26%21%

=====

(Continúa)

46

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció activo (pasivo) por ISR diferido, se analizan a continuación:

20182017

Estimación preventiva para riesgos crediticios\$1,3511,521

Mobiliario y equipo6252

Adaptaciones y mejoras425317

Intangibles(161) (73)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 77

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Pagos anticipados(40) (92)
Provisiones158399
Otros, neto 31 42

1,8262,166

Tasa de ISR 30% 30%

Activo por ISR diferido\$548650

=====

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018, el movimiento del ISR diferido representó un cargo a resultados del ejercicio de \$102 (en 2017 los movimientos fueron un cargo a resultados del ejercicio por \$106 y un abono por \$105 a "Resultado de ejercicios anteriores" por el cambio en la metodología de estimación preventiva para riesgos crediticios).

(16)Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el saldo de este rubro se integra como sigue:

20182017

Impuestos y derechos \$59 80
Provisiones diversas (incluye saldos con partes
relacionadas por \$40 en 2018 y \$191 en 2017 (nota 20))137 412
Acreedores diversos (incluye saldos con partes
relacionadas por \$148 en 2018 y \$422 en 2017 (nota 20)) 816 903

\$1,0121,395

=====

(Continúa)

47

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

A continuación se presenta el análisis de movimientos de las provisiones por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017:

Saldo alSaldo al 31
Tipo delo. de eneroMásMenosMenosde diciembre
provisiónde 2018incrementosaplicacionescancelacionesde 2018

Provisiones
diversas\$412113211177137

=====

Saldo alSaldo al 31

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 41 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Tipo de lo. de enero Más Menos Menos de diciembre
provisión de 2017 incrementos aplicaciones cancelaciones de 2017

Provisiones
diversas \$ 242218471412
=====

Las provisiones de pasivos representan obligaciones presentes por eventos pasados en las que es probable la salida de recursos económicos a corto plazo.

(Continúa)
48

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

A continuación se presentan los principales conceptos de provisiones al 31 de diciembre de 2018 y 2017:

2018 2017

Servicios y asesorías \$ 5441
Comisiones 76
Comisiones por parte relacionada 1514
Prestación de servicios administrativos por parte de compañía relacionada 25177
Provisiones legales (1) 23170
Otras provisiones 124
Pasivos laborales 1 -

Total de provisiones \$ 137412
=====

(1) En 2017, incluye provisión legal por \$165 de PTU, por sentencia en contra de la Institución, promovida por el SAT. Dicha provisión fue cancelada en 2018, debido a que el reparto de utilidades resultó improcedente de conformidad con la fracción I del artículo 127 de la Ley Federal del Trabajo (ver nota 19).

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

El Sistema de Protección al Ahorro Bancario que entró en vigor en 2005, comprende, entre otros cambios, que la protección a la captación del público sea por un monto equivalente a 400,000 UDI's (aproximadamente \$2.5 y \$2.4 al 31 de diciembre de 2018 y 2017, respectivamente), quedando excluidos los depósitos interbancarios y aquellos a favor de sus accionistas y altos funcionarios bancarios, entre otros.

(Continúa)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 42 / 77

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

49

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Los pagos efectuados al IPAB durante los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, por concepto de cuotas, ascendieron a \$57 y \$54, respectivamente, los cuales fueron cargados directamente a los resultados del ejercicio en el rubro de "Gastos de administración y promoción".

(18)Capital contable-

(a)Estructura del capital social-

El capital social de la Institución suscrito y exhibido al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se integra como sigue:

Importe

SerieAcciones*Descripción2018

"O"534,109,590Capital mínimo fijo sin derecho a retiro\$534

Incremento acumulado por actualización
al 31 de diciembre de 2007 58

Capital social al 31 de diciembre de 2018\$592

===

*Acciones ordinarias nominativas con valor nominal de \$1 peso y con valor contable de \$1.11 pesos cada una.

(Continúa)

50

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Importe

SerieAcciones**Descripción2017

"O"500,659,470Capital mínimo fijo sin derecho a retiro\$500

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Incremento acumulado por actualización
al 31 de diciembre de 2007 58

Capital social al 31 de diciembre de 2017\$558
===

**Acciones ordinarias nominativas con valor nominal de \$1 peso y con valor contable de \$1.12 pesos cada una.

Movimientos 2018-

En Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas, celebrada el 20 de abril de 2018, se aprobó i) incrementar la reserva legal en la cantidad de \$34, ii) traspaso a los resultados de ejercicios anteriores la cantidad de \$2,351, correspondiente al resultado del ejercicio de 2017.

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 20 de abril de 2018, se resolvió, aumentar el capital social en su parte ordinaria en la cantidad de \$34, mediante la capitalización de utilidades retenidas a través de la emisión de 33,450,120 acciones ordinarias nominativas de la serie "O" con un valor nominal de un peso cada una. En virtud de lo anterior el capital social al 31 de diciembre de 2018, asciende a \$534, representado por 534,109,590 acciones con valor nominal de un peso cada una.

En Asambleas Generales Ordinarias de Accionistas, celebradas el 5 de junio y 7 de noviembre de 2018 se decretaron dividendos, mismos que fueron pagados vía transferencia electrónica a través del S. D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S. A. de C. V. por la cantidad de \$2,052 y \$400, respectivamente.

(Continúa)

51

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Movimientos 2017-

En Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas, celebrada el 20 de abril de 2017, se aprobó i) incrementar la reserva legal en la cantidad de \$16, ii) traspaso a los resultados de ejercicios anteriores la cantidad de \$3,103, correspondiente al resultado del ejercicio de 2016.

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 20 de abril de 2017, se resolvió, aumentar el capital social en su parte ordinaria en la cantidad de \$16, mediante la capitalización de utilidades retenidas a través de la emisión de 16,353,720 acciones ordinarias nominativas de la serie "O" con un valor nominal de un peso cada una. En virtud de lo anterior el capital social al 31 de diciembre de 2017, asciende a \$500, representado por 500,659,470 acciones con valor nominal de un peso cada una.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

En Asambleas Generales Ordinarias de Accionistas, celebradas el 12 de junio, 14 de noviembre y 13 de diciembre de 2017 se decretaron dividendos, mismos que fueron pagados vía transferencia electrónica a través del S. D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S. A. de C. V. por la cantidad de \$732, \$617 y \$499, respectivamente.

(b) Restricciones al capital contable-

La utilidad del ejercicio está sujeta a la disposición legal que requiere que, cuando menos, el 10% de la utilidad de cada ejercicio sea destinado a incrementar la reserva legal hasta que ésta sea igual al capital social pagado. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Institución ha cumplido con dicho requerimiento.

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

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

(Continúa)

52

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(c) Requerimientos de capital (no auditado)-

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje de capitalización sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes, de acuerdo con el riesgo asignado. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, este porcentaje fue cumplido por la Institución.

Capital mínimo-

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

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

Capitalización-

Capital neto-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 45 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Institución cumple las reglas de capitalización, en las cuales se establece que deberá mantener un capital neto en relación con los riesgos de mercado y de crédito en que incurra en su operación, el cual no podrá ser inferior a la cantidad de sumar los requerimientos de capital por ambos tipos de riesgo.

(Continúa)
53

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Índice de capitalización-

Las reglas de capitalización para instituciones financieras establecen requerimientos respecto a niveles específicos de capital neto, como un porcentaje de los activos sujetos a riesgo, de mercado, de crédito y operacional. Al 31 de diciembre 2018, el Índice de Capitalización (ICAP) de la Institución es de 30.98% de acuerdo a las reglas vigentes. Al 31 de diciembre de 2017, fue de 36.85%.

El ICAP sobre activos sujetos a riesgo de crédito ("ASRC") al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es de 38.94% y 43.33%, respectivamente.

A continuación se detallan los rubros relevantes del ICAP al 31 de diciembre de 2018 y 2017.

20182017

Activos en riesgo de mercado	\$4,801,538	
Activos en riesgo de crédito	24,498,227,702	
Activos en riesgo operacional	1,511	1,449

Activos en riesgo totales \$30,810,266,689

=====

Capital neto \$9,563,836

=====

Índice sobre activos sujetos a riesgo de crédito 39.04% 43.33%

=====

Índice sobre activos sujetos a riesgo total 31.04% 36.85%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(Continúa)

54

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

El capital neto se determina como sigue:

31 de diciembre de
2018 2017

Capital contable \$	10,808	11,210		
Deducción de intangibles y gastos o costos diferidos			(1,245)	(1,374)
Capital básico	9,563	9,836		
Capital complementario	-	-		
Capital neto \$	9,563	9,836		

De acuerdo con lo establecido en el artículo 220 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el DOF el 2 de diciembre de 2005 y posteriores modificaciones, la Institución mantiene al 31 de diciembre de 2018 un Coeficiente de Capital Fundamental (CCF) mayor al 0.7 más la suma del Suplemento de Capital Contracíclico Sistémico (SCCS) y el Coeficiente de Capital Contracíclico (SCCI), un Coeficiente de Capital Básico mayor a 0.085 para los ejercicios de 2018 y 2017 más la suma del SCCS y SCCI, y un ICAP mayor a 10.5%, para ambos años, más la suma del SCCS y SCCI. Por lo que en ambos años la Institución está clasificada en la categoría "I" según lo establecido por dichas disposiciones.

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

CCB1= (Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales) / ICAPM
CCB= [(Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales] - / ICAPM
ICAPM = Índice de capitalización mínimo.

(Continúa)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 47 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

55

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

Riesgo de mercado-

El capital requerido para la posición de los activos en riesgo de mercado al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se muestra a continuación:

Importe de posicionesRequerimiento de
equivalentescapital
Concepto2018201720182017

Operaciones en moneda nacional					
con tasa nominal	\$4,363.852,245.70	349.10	179.66		
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	0.360.240.030.02				
Posiciones con acciones y sobre acciones	-	-	-	-	-
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	436.82	292.14	34.95	23.37	

\$4,801.032,538.08384.08203.05

(Continúa)

56

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 48 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Riesgo de crédito-

El monto de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito y sus respectivos requerimientos de capital, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se describe a continuación por grupo de riesgo y concepto:

Activos ponderadosRequerimientos
por riesgode capital

2018201720182017

Grupo de riesgo:

Grupo III (ponderados al 20%)\$198.873141.2815.909911.303

Grupo III (ponderados al 100%)0.0030.510.00030.041

Grupo VI (ponderados al 100%)21,649.94420,287.521,732.99561,623.002

Grupo VII_A (ponderados al 20%)48.9050.043.91240.003

Grupo VIII (ponderados al 115%)145.546114.0011.64379.120

Por operaciones con personas relacionadas:

Grupo III (ponderados al 115%)574.219 - 45.9375 -

De los emisores de títulos de deuda en posición:

Grupo III (ponderados al 20%)60.000 - 4.8000 -

Inversiones permanentes y otros activos:

Grupo III (ponderados al 20%)0.7040.400.05640.032

Grupo IV (ponderados al 20%)0.3120.480.02490.039

Grupo VII_A (ponderados al 100%)603.200605.6348.256048.450

Grupo IX (ponderados al 100%)1,214.0381,549.0497.1230123.923

Grupo X (ponderados al 1250%) 2.581 2.58 0.2065 0.206

Grupo X (ponderados al 1250%)\$24,498.32522,701.481,960.86621,816.119

Riesgo operacional-

El requerimiento de capital por su exposición al riesgo operacional para diciembre de 2018 es de \$120.9, mientras que para el 2017 fue de \$115.9. En julio de 2017 la Comisión otorgó a la Institución 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.

(Continúa)

57

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Periódicamente se realiza el cálculo de los requerimientos de capital y se evalúa la suficiencia de capital. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Institución ha mantenido un índice de capitalización de 31.04 y 36.85 puntos porcentuales, respectivamente,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 49 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

superior al límite regulatorio vigente (10.5%).

Índice de apalancamiento-

La regla de cálculo de la razón de apalancamiento establecida por la Comisión, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, considera lo siguiente:

20182017

Capital básico	\$9,5639,836
Activos contables	30,76427,411
Deducciones	1,242 1,373
Derivados--	
Reporto y préstamo de valores--	
Cuentas de orden - compromisos crediticios	350850
=====	

Razones de apalancamiento32%37%

=====

=====

(d)Calificación de la Institución-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 la Institución obtuvo las calificaciones de las siguientes calificadoras por ambos años:

CalificadoraEscala nacionalEscala global

Fitch Ratings (1) 'AA+(mex) / F1+(mex)' BBB / F2
Standard&Poor's (2) 'mxAAA / mxA-1+' BBB / A-2

(1)Calificación ratificada el 26 de abril de 2018.

(2)Calificación ratificada el 29 de mayo de 2018.

(Continúa)

58

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Coeficiente de cobertura de liquidez-
2018Importe sin ponderar
(promedio)Importe ponderado
(promedio)

Activos líquidos computables	
Total de activos líquidos computables	\$ N/A*\$
2,544	

Salidas de efectivo
Financiamiento minorista no garantizado1,19274
Financiamiento estable89845

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 50 / 77

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Financiamiento menos estable29429
Financiamiento mayorista no garantizado812553
Depósitos operacionales--
Depósitos no operacionales812553

Deuda no garantizada--
Financiamiento mayorista garantizadoN/A*-
Requerimientos adicionales:30315
 Salidas relacionadas a instrumentos financieros
 derivados y otros requerimientos de garantías--
 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento
 de instrumentos de deuda--
Líneas de crédito y liquidez30315
Otras obligaciones de financiamiento contractuales130130
Otras obligaciones de financiamiento contingentes--
Total de salidas de efectivoN/A*773

Entradas de efectivo
Entradas de efectivo por operaciones garantizadas--
Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas9,8246,124

Otras entradas de efectivo--
Total de entradas de efectivo9,8246,124

Total de activos líquidos computablesN/A*2,544
Total neto de salidas de efectivoN/A*193
Coeficiente de cobertura de liquidezN/A*1765.00%

*Ver explicación en la hoja siguiente.

(Continúa)

59

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

2017Importe sin ponderar
(promedio)Importe
ponderado
(promedio)
Activos líquidos computables
Total de activos líquidos computables\$ N/A*1,944

Salidas de efectivo
Financiamiento minorista no garantizado\$ 86649
Financiamiento estable76138
Financiamiento menos estable10611
Financiamiento mayorista no garantizado596268
Depósitos operacionales--
Depósitos no operacionales596268

Deuda no garantizada--

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 51 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Financiamiento mayorista garantizadoN/A*-
Requerimientos adicionales:85043
Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros
requerimientos de garantías--
Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de
instrumentos de deuda--
Líneas de crédito y liquidez85043
Otras obligaciones de financiamiento contractuales146146
Otras obligaciones de financiamiento contingentes--
Total de salidas de efectivoN/A*505

Entradas de efectivo
Entradas de efectivo por operaciones garantizadas--
Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas\$ 7,7904,288

Otras entradas de efectivo--
Total de entradas de efectivo\$ 7,7904,288

Total de activos líquidos computablesN/A*1,944

Total neto de salidas de efectivo
N/A*
126
Coeficiente de cobertura de liquidezN/A*1604.88%

*N/A= No es aplicable, toda vez que los valores sujetos a la división son cero.
(Continúa)
60

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Mensualmente se realiza el cálculo del Coeficiente de Cobertura de Liquidez, el cual es un requerimiento regulatorio y determina la cobertura que otorgan los Activos Líquidos Disponibles para cubrir las Salidas Netas de Efectivo en los próximos 30 días, el sistema de apoyo para realizar el cálculo de este indicador es el Sistema de Administración de Riesgos Compartamos (SARC). El promedio presentado considera la información correspondiente al período del 1o. de octubre al 31 de diciembre 2018 y 2017. Durante el cuarto trimestre del 2018 y 2017, no se presentó ninguna desviación al Coeficiente de Cobertura de Liquidez diario, y el escenario correspondiente de acuerdo a las Disposiciones de Liquidez fue Escenario I.

(19) Compromisos y pasivos contingentes-

La Institución ha celebrado un contrato de arrendamiento con Compartamos Servicios (parte relacionada) por las oficinas en las que se ubica su corporativo y celebró con terceros, diversos contratos por los locales en los que se encuentran las oficinas de servicio y sucursales, desde las cuales realizan sus operaciones. La duración promedio de estos contratos es de dos a cinco años. El importe total de los pagos por rentas, que se efectuarán durante los siguientes seis años, asciende a \$3,685 (\$502 en 2019, \$543 en 2020, \$586 en 2021, \$633 en 2022, \$683 en 2023 y \$738 en 2024).

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 52 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

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

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

(Continúa)

61

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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

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

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

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

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

En los contratos de arrendamiento de la Institución, no se han pactado limitaciones en pago de dividendos o contratación de deuda.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, se registraron en resultados

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 53 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

por pago de arrendamiento \$425 y \$395, respectivamente.

La Institución se encuentra involucrada en varios juicios y reclamaciones, derivados del curso normal de sus operaciones. De acuerdo con la opinión de los asesores legales y a la evaluación efectuada por la administración, existen elementos de defensa cuya probabilidad es obtener un resultado favorable. Como parte de dichas reclamaciones, a la fecha destacan los juicios de nulidad y reclamos interpuestos en contra del Servicio de Administración Tributaria (SAT) por los ejercicios fiscales: 2006, 2010 y 2011, cuyo reclamo proviene principalmente de la diferencia con el criterio aplicado hasta 2011 para la determinación de la PTU; los montos observados por el SAT respecto a la PTU ascienden a: \$74, \$200 y \$215 por los mismos años, respectivamente. Adicionalmente, se tienen otros reclamos interpuestos por el SAT por los ejercicios fiscales de 2006, 2007 y 2011 cuyo reclamo proviene de otros conceptos relacionados con diferencias en criterios de deducibilidad aplicados al ISR, por montos que ascienden a \$19, \$3 y \$65 mil pesos, respectivamente.

(Continúa)

62

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(20) Saldos y operaciones con partes relacionadas-

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

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

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

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

Los principales saldos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se muestran a continuación:

20182017

Activo

Grupo (Cartera de crédito comercial)\$500-

Red Yastás, S. A. de C. V. (Red Yastás)

(Operaciones canales)1629

Pagos Intermex, S. A. de C. V. (Pagos Intermex)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 54 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(Operaciones de intermediación)3846
Compartamos Servicios (Depósito en garantía)1919
=====

(Continúa)
63

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

20182017

Pasivo

Compartamos Servicios (Depósitos de exigibilidad inmediata) \$2924
Pagos Intermex (Depósitos de exigibilidad inmediata) -
15
Compartamos Servicios (Servicios administrativos)25506
Red Yastás (Operaciones canales)162106
Pagos Intermex (Operaciones de intermediación)11
=====

Las principales transacciones celebradas con partes relacionadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, son:

20182017

GastoIngresoGastoIngreso

Donativos\$--23-
Intereses214028-
Servicios administrativos
y asesoría8,22527,67831
Arrendamiento 131-122-
Comisiones 2352425625
Otros 241235
=====

(21) Información adicional sobre segmentos-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Institución cuenta principalmente con créditos al consumo, por lo que su fuente de ingresos en ambos años se deriva de los intereses devengados por los productos de crédito ofrecidos, en adición a los productos de las operaciones de tesorería, como son los intereses derivados de las disponibilidades. Las actividades pasivas incluyen depósitos de exigibilidad inmediata, depósitos a plazo, títulos de crédito emitidos, así como préstamos interbancarios y de otros organismos, los cuales originan gastos por intereses.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 55 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(Continúa)

64

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Del total de los ingresos obtenidos por la Institución por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 y 2017, el 93% y el 95% respectivamente provienen de su operación crediticia. En consecuencia los recursos de la captación tradicional y préstamos interbancarios obtenidos durante el ejercicio fueron utilizados principalmente para la colocación de créditos, por lo que los intereses causados se identifican con el segmento crediticio, misma tendencia que se refleja en los gastos de administración. En 2018, el remanente de las operaciones (7% de la operación de la Institución) corresponde al segmento de tesorería y comisiones por operaciones de seguros (5% en 2017).

Margen financiero-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, el margen financiero se muestra como sigue:

2018 2017

Ingresos por intereses:

Intereses por cartera de créditos comerciales	\$40	-
Intereses por cartera de créditos al consumo	16,543	17,400
Intereses de disponibilidades	156	120
Intereses de inversiones en valores	5	1

\$16,744

17,521

=====

Gastos por intereses:

Depósitos de exigibilidad inmediata
y a plazo \$6944

Cebures (incluye la amortización de los gastos por emisión de \$18 y \$19 en 2018 y 2017, respectivamente) 666718

Resultado por cambios en valorización

de disponibilidades 9 24

Préstamos interbancarios y de otros organismos 444 297

\$1,188

1,083

=====

(Continúa)

65

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

Notas a los estados financieros

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 56 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(Millones de pesos)

Intereses y comisiones por tipo de crédito-

Los intereses ganados por tipo de crédito, por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, se integran como se muestra a continuación:

20182017

VigenteVencidaVigenteVencida

Ingreso por intereses:

Cartera comercial\$40-- -
Cartera de consumo16,538517,3928
=====

Las comisiones y tarifas cobradas y pagadas, por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, se integran como sigue:

20182017

Comisiones y tarifas cobradas:

Cartera al consumo\$259372
Operaciones de seguros582562
Corresponsal6250
Otros 7 6

\$910990
=====

Comisiones y tarifas pagadas:

Comisiones bancarias\$75107
Comisionistas352334
Operaciones de seguros 56 56

\$483497
=====

(Continúa)

66

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el resultado por intermediación, se analiza a continuación:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 57 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Resultado por intermediación:20182017

Resultado por valuación de divisas\$(4) (2)

Resultado por compraventa de divisas65

Resultado por valuación de títulos
disponibles para la venta(1) (1)

\$12

====

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, los otros ingresos (egresos) de la operación, neto, se analizan como sigue:

20182017

Otros ingresos (egresos) de la operación, neto:

Recuperación de cartera de crédito castigada, neto\$75

Cancelación de excedentes de estimación preventiva
para riesgos crediticios213

Estimaciones por irrecuperabilidad(108) (168)

Quebrantos(20) (15)

Donativos(9) (43)

Resultado por venta de mobiliario y equipo(23) (3)

Ingreso intercompañía5336

Otros ingresos, neto (1)23949

\$141(126)

=====

(1)Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018, incluye cancelación de provisión por \$165, ver nota 17.

(Continúa)

67

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(22)Administración de riesgos (no auditado)-

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 58 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

a. Compromiso de la Dirección General y del Consejo de Administración de gestionar correctamente los riesgos enfrentados.

b. Supervisión continua de las políticas y procedimientos.

c. Segregación de funciones que asegure la independencia y objetividad en la administración de riesgos.

d. Cooperación formal entre la estructura de AIR y las unidades de negocio.

e. Definición clara de responsabilidades de la AIR.

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

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

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

(Continúa)

68

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

Riesgo de crédito-

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

La cartera de crédito de la Institución está integrada al 31 de diciembre de 2018 y 2017 en un 97.9% y 100%, respectivamente, por créditos a personas físicas con destino específico (cartera de consumo) y 2.1% con partes relacionadas en moneda nacional. La cartera de consumo se encuentra suficientemente diversificada como para no presentar riesgos de concentración y existe un escaso valor de las posiciones individuales. De acuerdo a los criterios señalados en el párrafo 70 del documento "Convergencia internacional de medidas y normas de capital", Basilea II, se puede clasificar la mayor

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 59 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

parte de la cartera de la Institución como cartera minorista o de retail.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la cartera de crédito está integrada por 2.8 y 2.9 millones de créditos, respectivamente, así mismo el saldo insoluto promedio por crédito durante las fechas antes mencionadas se mantuvo alrededor de los \$8,016 y \$7,654, respectivamente, con un plazo promedio de cinco y cuatro meses, respectivamente.

El monto máximo autorizado por crédito es de \$200,000 pesos para ambos años, en consecuencia los límites máximos de financiamiento establecidos por las Disposiciones para una misma persona o grupo de personas que representen riesgo común fueron siempre respetados. Así mismo no hubo ninguna operación celebrada con clientes considerados como una persona o grupo de personas que en una o más operaciones pasivas a cargo de la Institución rebasaran el 100% del capital básico.

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

(Continúa)

69

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

Cartera de consumo

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

20182017

CalificaciónSaldoPromedioSaldoPromedio

"A-1"67.266.964.275.1

"A-2"4.04.13.82.6

"B-1"1.11.10.81.4

"B-2"7.77.88.16.1

"B-3"2.12.12.61.8

"C-1"7.47.87.85.4

"C-2"4.04.04.73.3

"D"2.21.92.01.3

"E" 4.3 4.3 6.0 3.0

Total100.0100.0100.0100.0

=====

Probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida ponderada por exposición

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 60 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

20182017Variación (%)

Exposición\$23,12721,9085.6

=====
Probabilidad de incumplimiento

(ponderado por exposición) (%)7.7 9.2-16.3

Severidad de la pérdida

(ponderado por exposición) (%)76.476.2 0.3

=====
(Continúa)

70

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

Cartera comercial

Riesgo de crédito 2018Riesgo de crédito 2017

SaldoPromedioSaldoPromedio

Concepto

Cartera comercial:

Exposición total\$500.2500.2--

Pérdida esperada----

Pérdida no esperada al 95%----

=====
Pérdida esperada/exposición

totalN/A*N/A*N/A*N/A*

Pérdida no esperada/exposición

totalN/A*N/A*N/A*N/A*

La información cuantitativa para riesgo de crédito de la cartera de consumo se muestra en la hoja siguiente al 31 de diciembre de 2018 y 2017.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 61 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

71

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Riesgo de crédito
SaldoPromedioSaldoPromedio
Concepto2018201820172017

Cartera de consumo:

Exposición total\$23,12722,76721,90823,350
Pérdida esperada2,6502,5532,9893,562
Pérdida no esperada al 95%2,6542,5572,9913,810
=====

Pérdida esperada/exposición total11.5%11.2%13.6% 15.3%

Pérdida no esperada/exposición total11.5%11.2%13.7%16.3%

La pérdida esperada de la cartera considerada al 31 de diciembre de 2018 representa el 11.5% del saldo total expuesto a incumplimiento. La Institución tiene constituidas estimaciones por riesgos crediticios por un monto de \$1,351, equivalentes al 5.7% del saldo de la cartera total a esa fecha. Al 31 de diciembre de 2017, la pérdida esperada fue del 13.6% y las estimaciones de \$1,521 equivalentes al 6.9% con respecto al saldo de la cartera total a esa fecha. La cartera de crédito se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia, emitidas por la SHCP y a la metodología establecida por la Comisión. La Institución sólo constituye estimaciones preventivas adicionales a las creadas como resultado del proceso de calificación de la cartera, en cumplimiento a lo señalado en las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito en su Título Segundo, Capítulo I, Sección Cuarta, artículo 39; al 31 de diciembre de 2017, se tenían constituidas reservas adicionales por instrucción de la Comisión por \$269,929 pesos, las cuales se mantienen al 31 de diciembre de 2018.

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

Los ingresos por intereses, correspondientes a las operaciones de crédito al 31 de diciembre de 2018 fueron \$16,583 que representan el 99% del total de ingresos por intereses de la Institución; comparado con el mismo concepto al 31 de diciembre de 2017 la variación de ingreso, en términos porcentuales, es de -4.7%.

(Continúa)

72

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 62 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Ingresos por operaciones de crédito

20182017Variación (%)

Ingreso por intereses de crédito\$16,58317,400-4.7%

Total ingreso por intereses16,74417,521-4.4%

Ingreso por operaciones de crédito (%)99.099.3-

=====

Para la administración del riesgo de crédito en operaciones con instrumentos financieros o riesgo contraparte; mensualmente, se calcula la exposición al riesgo de crédito en operaciones con instrumentos financieros, su pérdida esperada y pérdida no esperada. Al 31 de diciembre de 2018, se tiene una posición en instrumentos financieros sujetos a riesgos por contraparte, de \$300; el 100% corresponden a operaciones en directo de banca comercial (Certificados de Depósitos en el mercado de dinero). La pérdida esperada por riesgo contraparte es de 0.01% de la exposición total. En comparación, al 31 de diciembre de 2017 se tenía una posición en instrumentos financieros sujetos a riesgos de contraparte de \$585; el 100% en operaciones de Call Money con una pérdida esperada por riesgo de contraparte de 0.83% con respecto a la exposición total.

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

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

(Continúa)

73

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La exposición al riesgo contraparte por compra venta de valores y préstamos interbancarios al 31 de diciembre de 2018 y 2017, así como la máxima exposición a dicho

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 63 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

riesgo durante los mismos años, es como sigue:

Exposición al riesgo de contraparte
al 31 de diciembre de 2018
Monto alMáximaConcentración
cierreexposicional cierre (%)

Posición total\$300.030.02100%

Compra/venta de valores

Calificación AAA - -

-

Calificación AA - - -

Calificación A - - -

Inversiones en valores,
títulos para negociar\$300.030.02100%

=====

*El límite de riesgo de contraparte autorizado es el 8% del producto de los ASRC por el ICAP del periodo de la Institución (último conocido). El producto de ASRC x ICAP del periodo fue de \$609.

Exposición al riesgo de contraparte
al 31 de diciembre de 2017
Monto alMáximaConcentración
cierreexposicional cierre (%)

Posición total\$5854.8100%

Compra/venta de valores

Calificación AAA- - -

Calificación AA- - -

Calificación A - - -

Call Money\$5854.8100%

=====

*El límite de riesgo de contraparte autorizado es el 8% del producto de los ASRC por el ICAP del periodo de la Institución (último conocido). El producto de ASRC x ICAP del periodo fue de \$669.

(Continúa)

74

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 64 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Riesgo de mercado-

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

La cartera de instrumentos financieros sujetos a riesgo de mercado en la Institución está integrada únicamente por operaciones de certificados de depósitos en el mercado de dinero en 2018 y call money en 2017 por lo que, dentro de los factores de riesgo que pueden afectar el valor de la cartera de inversiones se encuentran las tasas de interés, las sobretasas y el precio de otros instrumentos financieros, principalmente. Es importante hacer notar que la operación de tesorería de la Institución está limitada a la inversión de los montos excedentes de efectivo de la operación de crédito.

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

Parámetros utilizados para el cálculo del Valor en Riesgo

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

(Continúa)

75

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La información cuantitativa para riesgo de mercado al 31 de diciembre de 2018, se muestra a continuación:

Valor en Riesgo, un día (VaR) al 31 de diciembre de 2018

Valor de VaR al% Uso del
Portafolio mercado 99% Posición límite (%) 1

Posición total \$591.233.960.6752.76

Dinero 2300.030.030.010.41

Compra de valores -- - -

Call Money -- - -

Derivados 3 -- - -

Divisas 291.203.951.3652.66

Capitales -- - -

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 65 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

1.El límite de riesgo autorizado es una cantidad calculada con base en cada millón de dólares de inversión; al 31 de diciembre de 2018 con una exposición de \$591.23 le corresponde un límite de \$7.5.

2.Las posiciones sujetas a riesgo de mercado a que se refiere son operaciones certificados de depósitos en el mercado de dinero.

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

La información cuantitativa para riesgo de mercado al 31 de diciembre de 2017, se muestra a continuación:

Valor en Riesgo, un día (VaR) al 31 de diciembre de 2017

Valor de VaR al% Uso del
Portafoliomercado99%Posiciónlímite (%)1

Posición total\$585.512.930.50%29.33%

Dinero2- - - -

Compra de valores- - - -

Call Money584.792.930.50%29.31%

Derivados3- - - -

Divisas0.720.011.37%0.10%

Capitales- - - -

(Continúa)

76

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

1.El límite de riesgo autorizado es una cantidad calculada con base en cada millón de dólares de inversión; al 31 de diciembre de 2017 con una exposición de \$585 le corresponde un límite de \$10.

2.Las posiciones sujetas a riesgo de mercado a que se refiere son operaciones de Call Money y divisas.

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

Diariamente se calcula el VaR de mercado incluyendo las principales posiciones, activas y pasivas, sujetas a riesgo de mercado del balance general; el cual es también utilizado para la administración del riesgo por tasa de interés. El VaR diario promedio durante 2018, fue de \$4, que corresponde a un 44% del límite calculado para la exposición al 31 de diciembre de 2018. El VaR diario promedio durante 2017, fue de \$6 que corresponde a un 63% del último producto de ASRM x ICAP conocido al 31 de diciembre de 2017.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 66 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Mensualmente se realiza un backtesting para comparar las pérdidas y ganancias que se hubieran observado de haberse mantenido las mismas posiciones, considerando únicamente el cambio en valor debido a movimientos de mercado, contra el cálculo del valor en riesgo y así poder evaluar la bondad de la predicción; a la fecha, la prueba ha sido altamente efectiva en más de 99.21%.

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

En la hoja siguiente, se muestran las pruebas de sensibilidad y estrés al 31 de diciembre de 2018 y 2017, respectivamente.

77

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Análisis de sensibilidad al 31 de diciembre de 2018
Valor de VaR al Sensibilidad Estrés
mercado 99% +100 pb +150pb

Posición total \$ 591.233.9614.1121.41

Dinero:

Compra de valores:

Call Money \$----

Directo \$300.030.030.240.12

Divisas \$291.203.9514.8222.23

Análisis de sensibilidad al 31 de diciembre de 2017

Valor de VaR al Sensibilidad Estrés

mercado 99% +100 pb +150pb

Posición total \$585.512.933.634.94

Dinero:

Compra de valores:

Call Money \$584.792.934.245.55

Divisas \$0.72 0.010.010.02

Los ingresos por operaciones de tesorería al cierre de 2018, fueron de \$161, que representan el 4% del total de ingresos por intereses de la Institución; la variación fue de \$40.

Ingresos por operaciones de tesorería

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 67 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

20182017Variación (%)

Ingreso por operaciones de tesorería\$16112133.05%
Total ingreso por intereses\$16,74417,521-4.4%
Ingresos por operaciones de tesorería (%)1.0%0.7%42.86%

(Continúa)

78

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Riesgo de tasa de interés-

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

La gestión de riesgo de tasa de interés se realiza a partir de la generación de brechas de interés con escenarios contractuales y de estrés para medir el posible impacto de un movimiento en las tasas de interés. La UAIR realiza a través de reportes propios la correcta elaboración y consolidación de información para el análisis de resultados en los comités correspondientes.

Para dar seguimiento al riesgo de tasa de interés se contempla el siguiente escenario:

Se supone un aumento en las tasas de interés de referencia de 1,000 puntos base (pb) y se aplica al flujo total de pasivos, lo que generará un flujo adicional por pago de intereses. Al 31 de diciembre de 2018 este incremento significa un sobre costo por \$1,894.

Derivado de la estructura del balance general de la Institución, se determinó no considerar los depósitos sin vencimiento para su análisis de tasa de interés. Adicionalmente, Al 31 de diciembre de 2018, la Institución no tiene vigente créditos que por su naturaleza sea necesario simular sus amortizaciones anticipadas.

El Comité de Activos y Pasivos (ALCO) realiza sesiones de seguimiento donde se analizan las expectativas de mercado, su posible impacto en el riesgo de tasa de interés y capital de la Institución, así como la eficiencia de las coberturas de los riesgos dentro de las operaciones del balance.

Riesgo de liquidez-

La administración del riesgo de liquidez incluye, al menos, la identificación, medición, establecimiento de límites y seguimiento de los riesgos o potenciales pérdidas ocasionadas por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien

por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

(Continúa)

79

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El modelo de negocio de la Institución está basado en su reputación como una institución sólida que siempre da respuesta a las necesidades de crédito de sus clientes, por lo tanto, la administración del riesgo de liquidez es un elemento esencial, previniendo oportunamente los diferenciales ocasionados por el "descalce" que pudiera existir entre sus principales posiciones en el riesgo de liquidez: los flujos de ingresos esperados (pago de créditos vigentes) y salidas proyectadas (gastos corrientes y colocación de nuevos créditos).

Las metodologías de medición utilizadas en la administración del riesgo de liquidez son:

- Análisis de brechas de liquidez, para el cálculo de las brechas de liquidez se consideran los principales activos y pasivos de la Institución ya sea que éstos se registren dentro o fuera del balance general y se establecen bandas de vencimientos acordes a las características de los productos ofrecidos; finalmente para cada banda se establece un límite.

- VaR de Liquidez, para la medición del riesgo de liquidez, se define como la posibilidad de que las posiciones no puedan liquidarse en un día y es calculado como el VaR de mercado con un horizonte de 10 días.

Al 31 de diciembre de 2018, la información cuantitativa para el análisis de brechas de liquidez se muestra en la hoja siguiente.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 69 / 77

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Análisis de brechas de Liquidez (acumuladas)¹
2018

BandaBrechaLímite*Uso de Límite

(%)

0-1 días	\$	3,920	35%-
2-7 días		3,972	36%-
8-15 días		4,293	38%-
16-23 días		4,790	43%-
24-30 días		5,237	47%-
31-60 días		6,768	61%-
61-90 días		9,935	89%-
91-180 días		13,917	124%-
181-360 días		5,086	45%-
361-720 días		(707)	-6%-6%
721-1,080 días		(3,974)	-36%-36%
1,081-1,440 días		(8,934)	-80%-80%
1,441-1,800 días		(12,097)	-108%-108%
> 1,800 días		(12,097)	-108%-108%

=====

=====

=====

Análisis de brechas de Liquidez
al 31 de diciembre de 2018

BandaBrechaLímite*Uso de Límite

(%)

0-1 días	\$	3,920	35%-
2-7 días		52	--
8-15 días		320	3%-
16-23 días		497	4%-
24-30 días		448	4%-
31-60 días		1,531	14%-
61-90 días		3,167	28%-
91-180 días		3,982	36%-
181-360 días		(8,831)	-79%-79%
361-720 días		(5,793)	-52%-52%
721-1,080 días		(3,267)	-29%-29%
1,081-1,440 días		(4,960)	-44%-44%
1,441-1,800 días		(3,163)	-28%-28%
> 1,800 días		-	--

1Se presenta el cálculo de las brechas acumuladas para clarificar el período en donde existe un descalce de liquidez.

*El límite de riesgo autorizado se calcula como un porcentaje de los activos líquidos más líneas disponibles.

(Continúa)

81

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 70 / 77

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los activos líquidos más líneas disponibles de la Institución al 31 de diciembre de 2018, son de \$11,181.

Al 31 de diciembre de 2017, la información cuantitativa para el análisis de brechas de liquidez se muestra a continuación:

Análisis de brechas de liquidez (acumuladas)

2017

Uso de

BandaBrechaLímite*límite (%)

1-30 días	\$1761.4%	-
31-60 días	4,93039.3%	-
61-90 días	8,68969.2%	-
91-120 días	9,73177.5%	-
121-180 días	11,92795.0%	-
181-270 días	11,93795.1%	-
271-360 días	11,36190.5%	-
361-720 días	10,01879.8%	-
721-1,080 días	6,61152.6%	-
1,081-1,440 días	5,30242.2%	-
1,441-1,800 días	2,99923.9%	-

Análisis de brechas de liquidez

Al 31 de diciembre de 2017

Uso de

BandaBrechaLímite*límite (%)

1-30 días	\$1761.4%	-
31-60 días	4,75439.3%	-
61-90 días	3,759 69.2%	-
91-120 días	1,04277.5%	-
121-180 días	2,19695.0%	-
181-270 días	1095.1%	-
271-360 días	(576) 90.5%	-
361-720 días	1,34379.8%	-
721-1,080 días	(3,407) 52.6%	-
1,081-1,440 días	(1,309) 42.2%	-
1,441-1,800 días	2,30323.9%	-

*El límite de riesgo autorizado se calcula como un porcentaje de los activos líquidos más líneas disponibles.

(Continúa)

82

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

Notas a los estados financieros

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 71 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(Millones de pesos)

Los activos líquidos más líneas disponibles de la Institución al 31 de diciembre de 2017, son de \$12,557.

Las diferencias de flujos (brechas) muestran excesos (mayores flujos activos que flujos pasivos) en las primeras bandas, lo que es natural al tipo de operación de la Institución, debido a que el 90% de los activos considerados corresponden a los flujos de efectivo que provienen de la recuperación de los créditos, cuyo plazo promedio es cuatro meses y de inversiones a plazos menores a 180 días mientras que los flujos pasivos correspondientes a los financiamientos son contratados con vencimientos en el corto y mediano plazo, produciéndose una brecha acumulada a 360 días, al cierre de 2018, positiva de \$5,086. La brecha acumulada total resulta positiva.

La información cuantitativa para riesgo de liquidez, al 31 de diciembre de 2018, se muestra a continuación:

VaR Liquidez, 10 días 2018
ValorPosiciónUso del limite (%)*
VaR Liquidez al 99%\$ 12.5 2.1%52.8%
Dinero:
Compra de valor
Call Money - --
Divisas 12.5 2.1%52.7%
Directo 0.1 0.02%0.4%

*El límite de riesgo autorizado es una cantidad calculada con base en la máxima exposición, al 31 de diciembre de 2018 con una exposición de \$591.2 le corresponde un límite de \$24.

El capital neto de la Institución al 31 de diciembre de 2018 es de \$9,563.

(Continúa)
83

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

Notas a los estados financieros

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 72 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(Millones de pesos)

La información cuantitativa para riesgo de liquidez, al 31 de diciembre de 2017, se muestra a continuación:

VaR Liquidez, 10 días

2017

Uso del

ValorPosición (%)límite (%)*

VaR liquidez al 99%\$9.31.6%29.3%

Dinero:

Compra de valor- - -

Call Money9.31.6%29.3%

Divisas0.04.5%0.1%

*El límite de riesgo autorizado es una cantidad calculada con base en la máxima exposición, al 31 de diciembre de 2017 con una exposición de \$19.7 le corresponde un límite de \$32.

El capital neto de la Institución al 31 de diciembre de 2017 es de \$9,836.

El VaR de liquidez promedio de 2018 fue de \$11, lo que equivale a un 46.9% del límite calculado al 31 de diciembre de 2018 (\$24). Para la administración de riesgo de liquidez también se realizan pruebas de sensibilidad y estrés. El VaR de liquidez promedio de 2017 fue de \$20, lo que equivale a un 62.9% del límite calculado al 31 de diciembre de 2017 (\$32).

Periódicamente se evalúa la diversificación de las fuentes de financiamiento, asumiendo los límites de riesgos relacionados establecidos en el Capítulo III de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito sobre la Diversificación de Riesgos y la realización de operaciones activas y pasivas. Dicha diversificación se evalúa mediante los indicadores de liquidez antes mencionados.

Adicionalmente, en cumplimiento de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito se cuenta con un Plan de Contingencia de Liquidez, cuyo objetivo es asegurar que la Institución sea capaz de cumplir sus obligaciones diarias bajo cualquier circunstancia incluso en una crisis de liquidez y que está incluido en el Manual de políticas y procedimientos para AIR.

(Continúa)

84

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Riesgo operacional (incluyendo riesgos legal y tecnológico)-

El riesgo operacional se define y entiende en la Institución como la pérdida potencial

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 73 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende los riesgos tecnológico y legal.

La administración y control del riesgo operacional en la Institución incluye en su metodología los siguientes aspectos, entre otros:

Se identifican y documentan los procesos que describen el quehacer de cada área de la Institución. Se cuenta con áreas dedicadas al desarrollo y documentación de los métodos, procedimientos y procesos dentro de la Dirección de Control Interno.

Se identifican y documentan los riesgos operacionales inherentes y los controles de los procesos que describen los procesos sustanciales de la Institución en "Matrices de Riesgos y Controles"; adicionalmente, el área de auditoría interna ha implementado su modelo de auditoría con base en riesgos.

Se evalúan e informan las consecuencias que sobre el negocio generaría la materialización de los riesgos identificados a los responsables de las áreas implicadas; cada área debe ser consciente y practicar en el control y gestión de sus riesgos, a la Dirección General y al Comité de Riesgos.

Se mantiene una base de datos histórica que contiene el registro sistemático de los diferentes eventos de pérdida y su impacto en la contabilidad, debidamente identificados con la clasificación por unidades de negocio al interior de la Institución, mismos que quedan registrados en el sistema de Riesgo Operacional.

Se registran los eventos de pérdida identificados tanto por el área de Riesgos como por las demás áreas de la Institución, quienes tienen la responsabilidad de reportar cualquier evento de riesgo operacional que pueda presentar o haya presentado una pérdida para la Institución; lo anterior en el entorno de una cultura de riesgo.

(Continúa)

85

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Se registran sistemáticamente los eventos de pérdida por riesgo operacional incluyendo el tecnológico y legal, asociándolos a las líneas o unidades de negocio que corresponden así como al tipo de riesgo (1.Fraude interno, 2.Fraude externo, 3.Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo, 4.Clientes, productos y prácticas empresariales, 5.Eventos externos, 6.Incidencias en el negocio y fallos en el sistema, así como 7.Ejecución, entrega y gestión de procesos). La Institución considera a los eventos por fraude y daños a activos como sus principales exposiciones.

Se ha establecido un nivel de tolerancia global para riesgo operacional, tomando en cuenta sus causas, orígenes o factores de riesgo.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 74 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Se cuenta con un Plan de Continuidad de Negocio (BCM), que incluye un Plan de Recuperación de Desastres (DRP) orientado a los riesgos tecnológicos y un Plan de Contingencia de Negocio (BCP). La actualización de dichos planes es responsabilidad de los líderes nombrados para este fin.

Al cierre de diciembre del 2018 y del 2017, el Nivel de Tolerancia, que por la forma en qué está definido puede entenderse como la Exposición al Riesgo Operacional de la Institución, es de 0.30% de su ingreso anualizado, estimado de manera mensual, equivalente a \$43.8 para 2018 y \$52.6 para 2017. Los eventos de pérdida materializados, asociados al riesgo operacional, durante el 2018 sumaron 0.26% y 0.38% en el 2017 como porcentaje de los Ingresos anualizados, en ambos años por encima de la tolerancia máxima debido al pago de juicios, así como por pérdidas por causas externas y desastres naturales.

Riesgo tecnológico-

Un aspecto importante en la administración del riesgo operacional es lo referente al riesgo tecnológico; entendido como la pérdida potencial por daños o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la presentación de los servicios de la Institución con sus clientes.

Dentro de la Institución se cuenta con distintos controles que tienen como objetivo mitigar los impactos negativos derivados de la materialización de los riesgos tecnológicos; controles tales como:

i. Estructuración de gobierno orientada a mantener un adecuado control de riesgos tecnológicos, asegurando una ágil capacidad de respuesta.

(Continúa)

86

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

ii. Contar con el Plan de Continuidad de la Operación, a través de criterios como criticidad de aplicaciones y riesgo tecnológico.

iii. Evaluación de riesgos, determinación de acciones de tratamiento y evaluación de controles tecnológicos.

iv. Procedimientos de respaldo y restauración de base de datos para asegurar la disponibilidad e integridad del archivo histórico de las operaciones en caso de contingencia.

v. Procesos automatizados para la realización de conciliaciones diarias, además de generación de cifras control para asegurar la integridad de las transacciones entre los sistemas.

Riesgo legal-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 75 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

La Institución en relación a su administración del riesgo legal, entendido como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las Operaciones que la Institución lleva a cabo, ha implementado políticas y procedimientos para mitigar este riesgo que consideran, entre otras cosas:

i.Revisión y aprobación de todos los contratos por parte de la Dirección Jurídica para asegurar la adecuada instrumentación de convenios y contratos.

ii.Procedimientos de archivo y custodia de contratos, convenios y otra información legal.

iii.Administración detallada de facultades y poderes otorgados por el Consejo de Administración, con el fin de evitar su mal uso.

iv.Procedimientos para asegurar una adecuada actuación en respuesta a los litigios en contra, defender en forma eficiente y eficaz, ser capaces de tomar acciones con la finalidad de proteger y conservar los derechos de la Institución.

(Continúa)

87

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

v.Elaboración de reportes de probabilidad de pérdida por cada una de las resoluciones judiciales o administrativas en contra de la Institución; dichos reportes se elaboran al menos de manera trimestral.

vi.Procedimientos establecidos para asegurar que el área de Jurídico salvaguarde el correcto uso de las marcas de la Institución, marcas locales, avisos comerciales y los derechos de autor.

(23)Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente-

Cambios en las disposiciones de la Comisión

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

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

Criterio Contable A-2 "Aplicación de normas particulares"

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 76 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Se incorporan ciertas NIF emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), a fin de que resulten aplicables a las instituciones de crédito al tiempo de determinar el plazo para su aplicación, con el objeto de que estas entidades financieras estén en posibilidad de cumplirlas. Dichas NIF son las siguientes:

- B-17 "Determinación del valor razonable"
- C-3 "Cuentas por cobrar"
- C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos"
- C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar"
- C-19 "Instrumentos financieros por pagar"

(Continúa)

88

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés"
- D-1 "Ingresos por contratos con clientes"
- D-2 "Costos por contratos con clientes"
- D-5 "Arrendamientos"

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

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

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

Mejoras a las NIF 2019

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 77 / 77

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(Continúa)

89

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Lic. Patricio Diez de Bonilla Lic. Mario Ignacio
García Vallejo Langarica Ávila
Director General Director Ejecutivo de Finanzas

C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
Director Contraloría Auditor General Interno

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2018**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

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: COMPART14, COMPART15, COMPART16, COMPART16-2 y COMPART18
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 31 de diciembre de 2018 Compartamos Banco, Subsidiaria de Gentera, S.A.B. de C.V. no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.
