

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**(PESOS)**

**Impresión Final**

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			<b>A C T I V O</b>	31,680,201,687	30,764,177,741
10010000			<b>DISPONIBILIDADES</b>	3,392,780,001	5,107,755,001
10050000			<b>CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)</b>	0	0
10100000			<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	199,727,731	303,318,025
	10100100		Títulos para negociar	199,599,054	300,001,368
	10100200		Títulos disponibles para la venta	128,677	3,316,657
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	0	0
10150000			<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	0	0
10200000			<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	0
10250000			<b>DERIVADOS</b>	0	0
	10250100		Con fines de negociación	0	0
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
10400000			<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO</b>	24,812,362,747	22,275,826,982
10450000			<b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>	24,812,362,747	22,275,826,982
10500000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	25,680,448,230	23,027,148,109
	10500100		Créditos comerciales	250,069,830	500,154,106
		10500101	Actividad empresarial o comercial	0	0
		10500102	Entidades financieras	250,069,830	500,154,106
		10500103	Entidades gubernamentales	0	0
	10500200		Créditos de consumo	25,430,378,400	22,526,994,003
	10500300		Créditos a la vivienda	0	0
10550000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	838,096,457	599,878,374
	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	838,096,457	599,878,374
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	0	0
10600000			<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	-1,706,181,940	-1,351,199,501
10650000			<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)</b>	0	0
10700000			<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	0
10750000			<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	0
10800000			<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
10850000			<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	1,111,529,988	702,176,307
10900000			<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	0	0
10950000			<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	336,910,918	472,417,779
11000000			<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	206,456	206,456
11050000			<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	0
11100000			<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	682,669,376	547,925,868
11150000			<b>OTROS ACTIVOS</b>	1,144,014,470	1,354,551,323
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	1,144,014,470	1,354,551,323
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
20000000			<b>P A S I V O</b>	19,750,946,128	19,955,646,502
20050000			<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	11,251,325,735	10,598,621,597
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	1,213,239,649	1,227,777,817
	20050200		Depósitos a plazo	1,482,572,058	1,320,853,225
		20050201	Del público en general	1,281,580,102	1,320,853,225
		20050202	Mercado de dinero	200,991,956	0
	20050300		Títulos de crédito emitidos	8,555,514,028	8,049,990,555
20100000			<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	6,896,843,420	8,289,491,936
	20100100		De exigibilidad inmediata	0	0
	20100200		De corto plazo	523,843,420	1,017,491,936
	20100300		De largo plazo	6,373,000,000	7,272,000,000
20150000			<b>VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR</b>	0	0
20200000			<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	0	0
20250000			<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	0
20300000			<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	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: **2019**

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

**BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

**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			<b>DERIVADOS</b>	0	0
	20350100		Con fines de negociación	0	0
	20350200		Con fines de cobertura	0	0
20400000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
20450000			<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
20500000			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	1,602,776,973	1,067,532,969
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	437,764,297	54,611,908
	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	1,165,012,676	1,012,921,061
20550000			<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0	0
20600000			<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	0	0
20650000			<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	0	0
30000000			<b>CAPITAL CONTABLE</b>	11,929,255,559	10,808,531,239
30050000			<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	618,548,621	592,261,421
	30050100		Capital social	618,548,621	592,261,421
	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			<b>CAPITAL GANADO</b>	11,310,706,938	10,216,269,818
	30100100		Reservas de capital	566,019,965	539,732,765
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	8,402,864,773	7,626,581,017
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-58,085	-1,097,262
	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	2,341,880,285	2,051,053,298
40000000			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	9,181,696,005	8,239,190,165
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	808,076,326	1,808,293,710
40150000			Compromisos crediticios	600,000,000	350,000,000
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	8,619,679	7,896,455
40550000			Otras cuentas de registro	7,765,000,000	6,073,000,000

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04**

AÑO: **2019**

**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 2019 Y 2018

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**(PESOS)**

**Impresión Final**

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	17,669,051,300	16,744,071,659
50100000	Gastos por intereses	1,406,632,537	1,188,374,948
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	<b>MARGEN FINANCIERO</b>	16,262,418,763	15,555,696,711
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	2,434,004,105	2,059,518,517
50300000	<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	13,828,414,658	13,496,178,194
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	895,243,621	910,332,361
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	571,765,332	483,530,917
50450000	Resultado por intermediación	-8,841,549	737,838
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	1,424,562	141,421,329
50600000	Gastos de administración y promoción	10,897,972,179	11,284,308,877
50650000	<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	3,246,503,781	2,780,829,928
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
50820000	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	3,246,503,781	2,780,829,928
50850000	Impuestos a la utilidad causados	1,038,871,591	627,339,365
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	134,248,095	-102,437,265
51100000	<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	2,341,880,285	2,051,053,298
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	<b>RESULTADO NETO</b>	2,341,880,285	2,051,053,298

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2019

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE  
CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820101000000		<b>Resultado neto</b>	2,341,880,285	2,051,053,298
820102000000		<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	1,508,231,093	1,259,712,372
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	-4,378,327
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	161,390,008	226,250,116
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	217,450,532	199,169,745
	820102060000	Provisiones	224,767,057	108,894,208
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	904,623,496	729,776,630
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	0	0
		<b>Actividades de operación</b>		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	105,074,833	-301,426,068
	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)	-2,536,535,765	-1,889,176,623
	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)	-391,033,440	877,419,514
	820103110000	Cambio en captación tradicional	660,009,963	265,586,799
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-1,392,648,516	3,817,293,128
	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	-83,117,184	-662,389,998
	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	-656,270,622	-403,035,746
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	-444,409,353	5,015,036,676
		<b>Actividades de inversión</b>		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	20,962,837	520,651
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-46,845,984	-75,974,369
	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	-24,682,500	-73,863,161
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	-50,565,647	-149,316,879
		<b>Actividades de financiamiento</b>		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	-1,220,000,000	-2,452,027,449
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	-1,220,000,000	-2,452,027,449

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**(PESOS)**

**Impresión Final**

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	-1,714,975,000	2,413,692,348
820400000000		<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	0	0
820200000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	5,107,755,001	2,694,062,653
820000000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	3,392,780,001	5,107,755,001

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: **2019**

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE**  
**CRÉDITO**  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

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	
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	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
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>												
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	26,287,200	0	0	0	0	-26,287,200	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	26,287,200	0	0	0	0	0	-26,287,200	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	2,024,766,098	0	0	0	0	-2,024,766,098	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	-1,220,000,000	0	0	0	0	0	-1,220,000,000
Otros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	26,287,200	0	0	0	26,287,200	778,478,898	0	0	0	0	-2,051,053,298	-1,220,000,000
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>												
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,341,880,285	2,341,880,285
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	1,039,177	0	0	0	0	1,039,177
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	-2,195,142	0	0	0	0	0	0	-2,195,142
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	-2,195,142	0	1,039,177	0	0	0	2,341,880,285	2,340,724,320
<b>Saldo al final del periodo</b>	618,548,621	0	0	0	562,865,538	8,406,019,200	-58,085	0	0	0	2,341,880,285	11,929,255,559

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

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

PAGINA 1 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**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 2019

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 2019

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**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**

financiera del Banco, realizando la comparación entre los resultados financieros obtenidos al 31 de diciembre de 2019 contra los obtenidos al 31 de diciembre de 2018 y otra contra los resultados obtenidos al 30 de septiembre 2019.

Al 31 de diciembre 2019 el Banco no contaba con transacciones relevantes que no hayan sido registradas en el balance general o en el estado de resultados. Asimismo, no se tienen inversiones de capital que no sean propias de la operación del Banco.

La información financiera que a continuación se detalla se expresa en millones de pesos, salvo que se indique lo contrario. De acuerdo a la Circular Única de Bancos y a las disposiciones de la CNBV las cifras están expresadas en pesos nominales.

Aspectos relevantes al 4T19

- Al cierre del 3T19 el número de clientes activos cerró en 2,659,192, un incremento de 7.0% comparado con los 2,485,029 clientes del 4T18, y un incremento de 1.2% comparado con los 2,627,312 clientes en el 3T19.

- La cartera de crédito total de micro-créditos al 4T19 resultó en Ps. 26,268 millones, un incremento de 13.6% comparado con Ps. 23,127 millones del 4T18, y un incremento de 4.2% comparado con Ps. 25,204 millones el 3T19. La cartera está distribuida de la siguiente forma:

- oPs. 25,430 millones de cartera de crédito al consumo vigente, un incremento de 12.9% comparado con Ps. 22,527 millones en el 4T18, y un incremento de 3.9% comparado con Ps. 24,465 millones en el 3T19 y un ligero deterioro de éste.

- oPs. 838 millones de cartera vencida, un incremento de 39.7% comparado con Ps. 600 millones del 4T18 y de 13.4% comparado con Ps. 739 millones del 3T19, derivado del incremento del portafolio.

- oPara el 4T19 no se otorgaron nuevos préstamos correspondientes a partes relacionadas; sin embargo, desde el 3T18 se tiene registrado un crédito comercial que al cierre del 4T19 asciende a Ps. 250 millones.

- La utilidad neta fue de Ps. 567 millones en el 4T19, un incremento de 32.5% comparado con Ps. 428 millones del 4T18, y una contracción de 9.0% comparado con Ps. 623 millones del 3T19, derivado de un incremento en los gastos de administración y promoción.

- El ROE para el 4T19 resultó en 19.5%, un incremento comparado con el 15.9% del 4T18, y un decremento comparado con el 21.7% del 3T19, esto último explicado por el incremento en gastos de operación y el incremento en el capital contable.

- La red de oficinas de servicio al 4T19 resultó en 583 unidades, una contracción de 0.7% comparado con las 587 oficinas del 4T18 y de 0.9% respecto a las 588 oficinas del 3T19; la red de sucursales al 4T19 resultó en 201 unidades, un decremento de 13.0% comparado con las 231 sucursales del 4T18; y permaneció sin cambio comparado con el 3T19. Los cambios en la red de oficinas de servicio y sucursales se derivan de la búsqueda de una mejora en la eficiencia y servicio del Banco.

- Al 4T19 el Banco contaba con una plantilla de 16,114 colaboradores, lo que representa un decremento del 2.9% comparado con los 16,598 colaboradores del 4T18, y de 0.2%, comparado con los 16,151 colaboradores del 3T19; la disminución se debe a la búsqueda de mayor eficiencia, sin descuidar el número de promotores de crédito requeridos para atender de manera adecuada a los clientes.

Margen Financiero (Resultado de la Operación)

Los Ingresos por Intereses totales del Banco provienen principalmente de las siguientes

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

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

PAGINA 3 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

fuentes: i) de los intereses cobrados por los créditos otorgados en los productos de crédito, ii) de los intereses generados por los préstamos de partes relacionadas, iii) de las inversiones, resultado de los rendimientos producidos por los excedentes de tesorería y iv) otros.

Los ingresos por intereses del 4T19 fueron de Ps. 4,606 millones, 5.4% mayor a los Ps. 4,369 millones obtenidos el 4T18, y un aumento de 3.4% comparado con los Ps. 4,453 millones del 3T19.

Los ingresos por intereses del Banco para el 4T19 se integraron en un 98.8% por los intereses generados de la cartera de consumo, el 1.0% de los ingresos por inversiones provenientes de los excedentes de tesorería invertidos en valores gubernamentales, C.D. y pagarés bancarios de corto plazo, y 0.2% de ingresos por interés de la cartera comercial. Al compararlo con el 4T18, la principal diferencia se puede observar en los porcentajes de la cartera de consumo.

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 4T19 la cartera total de micro-crédito total fue de Ps. 26,268 millones, 13.6% más que los Ps. 23,127 millones reportados el 4T18, y 4.2% más comparado con los Ps. 25,204 millones reportados el 3T19. El incremento en el comparativo anual es mayor que el avance anual del número de clientes de 7.0%, y mismo caso para el incremento trimestral, el cual fue de 1.2%. En su comparativo anual, el saldo promedio por cliente creció un 6.1%, mientras que en el trimestre el crecimiento fue de 3.0%.

El comportamiento de los ingresos por intereses está en función de la colocación de créditos. Al 4T19 se tenían 3,107,553 créditos activos lo que representa un incremento de 7.1% comparado con los 2,902,178 créditos activos al 4T18 y de 2.2% comparado con los 3,041,860 créditos activos colocados al 3T19.

Gastos por Intereses, al cierre del 4T19 el costo financiero fue de Ps. 333 millones, lo que representa una disminución de 4.3% comparado con Ps. 348 millones del 4T18, explicado principalmente por i) una disminución los pasivos, derivado de estrategia paulatina para optimizar la liquidez del Banco, luego de haber contado con liquidez adicional desde el mes de noviembre de 2018, y por ii) la reducción de 100 pb en la tasa de referencia en México en los últimos 12 meses; de la misma forma, disminuye un 3.5% respecto a los Ps. 345 millones registrados en 3T19.

Al cierre del 4T19 los gastos por intereses representaron 7.1% del total de los ingresos por intereses totales, comparados a los 7.8% del 4T18, y al 7.7% en el 3T19. El 52.6% de los pasivos vigentes del Banco fueron pactados a tasa variable, dicha tasa es equivalente a la suma de una tasa de referencia (TIIE 28 días) más un margen de alrededor de 45 pbs, el 47.4% restante tiene una tasa de interés fija ponderada de 7.27%.

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 4T19 el Margen de Interés Neto (MIN) promedio resultó en 58.0%, lo que refleja un decremento comparado con el 60.0% del 4T18 debido principalmente a reducciones en la tasa activa de nuestros clientes y en menor proporción, a la liquidez adicional, la cual impactó a los activos productivos promedio; y un ligero incremento comparado con el 57.2% del 3T19, derivado al incremento en la cartera de crédito.

El saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios en el Estado de Resultados al 4T19 fue de Ps. 715 millones, un incremento de 27.2% comparado con los Ps. 562 millones del 4T18, por mayores estimaciones derivadas del crecimiento de la cartera, principalmente en Crédito Mujer. En su comparación trimestral presentó un incremento de 3.8% con los Ps. 689 millones del 3T19, de igual forma, por el crecimiento del portafolio.

El Margen de Interés Neto (MIN) ajustado por riesgos cerró en el 4T19 en Ps. 3,558

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**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**

---

millones, un incremento de 2.9% al compararlo con Ps. 3,459 millones del 4T18 y de 4.1%, comparado con Ps. 3,419 millones del 3T19. Este aumento se da por un incremento en los ingresos por interés derivado de una mayor cartera.

Castigos de créditos incobrables

En la siguiente tabla se muestra el total de castigos de cartera en cada periodo, al 4T19 el monto de castigos resultó en Ps. 563 millones, un incremento de 29.7% comparado con Ps. 434 millones del 4T18, y un incremento de 4.4% comparado con los Ps. 540 millones del 3T19.

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 y corresponsales y v) otras comisiones.

Las Comisiones y tarifas generadas al 4T19 resultaron en Ps. 224 millones, una disminución del 7.4% comparado con Ps. 242 millones del 4T18 por menores ingresos por comisiones por atraso en pagos y un incremento de 8.2% comparando con los Ps. 207 millones del 3T19, explicado por mayores ingresos por la colocación de seguros.

Fuente: Banco Compartamos

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

Al 4T19 el rubro de comisiones y tarifas pagadas resultó en Ps. 152 millones, un incremento de 18.8% comparado con Ps. 128 millones del 4T18, derivado de un aumento en las comisiones pagadas a lo diversos canales en donde se realizan los desembolsos y pagos de los clientes, así como por el incremento en las comisiones administrativas de la tesorería; comparado con Ps. 149 millones del 3T19, se registró un ligero incremento del 2.0%, explicado principalmente por el aumento de las comisiones administrativas de tesorería.

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

El Resultado por Intermediación fue una pérdida de Ps. 8 millones para el 4T19, 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 4T19 resultó en un egreso de Ps. 29 millones; para el 4T18 resultó en un egreso de Ps. 27 millones, y un ingreso de Ps. 17 millones para el 3T19. Esta partida refleja los ingresos o gastos no recurrentes, así como: i) gastos vinculados a Investigación y Desarrollo de nuestro laboratorio de innovación; y ii) Donaciones y otros. Durante el 4T19 no se registraron ingresos (egresos) no recurrentes relevantes.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**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 4T19 los Gastos de Operación resultaron en Ps. 2,842 millones, una destacable disminución de 7.0%, comparado con los Ps. 3,056 millones del 4T18, lo anterior explicado por una priorización de proyectos y búsqueda de eficiencias en la operación, lo cual ha derivado en un control de gastos más disciplinado y en un uso más eficiente de los recursos; comparado con los Ps. 2,618 millones del 3T19, los gastos operativos aumentaron en 8.6%, principalmente por estacionalidad y por un incremento en los gastos de personal en el último trimestre.

Derivado de lo anterior, el Índice de Eficiencia al 4T19 resultó en 79.1%, una mejora respecto al 85.8% del 4T18, y un deterioro respecto al 74.8% del 3T19.

El índice de eficiencia operativa al 4T19 resultó en 35.7%, mostrando un mejor nivel comparado con el 41.6% registrado en 4T18 y un deterioro respecto al 33.3% del 3T19.

El Resultado Antes de Impuestos al cierre del 3T19 resultó en Ps. 751 millones, un incremento de 49.0% comparado con Ps. 504 millones reportados en el 4T18. Comparado con Ps. 882 millones del 3T19 se refleja un decremento de 14.9%.

Los Impuestos Causados al 4T19 fueron de Ps. 182 millones, un incremento comparado con los Ps. 63 millones del 4T18 y una disminución respecto a los Ps. 283 millones del 3T19.

Los Impuestos Diferidos al 4T19 resultaron en Ps. 2 millones, al 4T18 Ps. 13 millones y en el 3T19 Ps. (24) millones.

Derivado de lo anterior, la tasa efectiva de impuestos del 4T19 resultó en 24.5%, para el 4T18 en 15.1% y 29.4% para el 3T19.

Al cierre del 4T19, 4T18 y 3T19, 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 4T19 fue de Ps. 567 millones, un incremento de 32.5% comparado con Ps. 428 millones del 4T18, explicado principalmente por un incremento en los ingresos por intereses y al control de gastos comentado con anterioridad. Comparado con los Ps. 623 millones del 3T19, se presentó una disminución del 9.0% derivado principalmente a un incremento en los gastos de administración y promoción en el 4T19.

Lo anterior representa una rentabilidad sobre el activo ROA de 7.1% para el 4T19, un aumento comparado con el 5.8% del 4T18, debido principalmente al aumento en la utilidad del trimestre; de igual forma, respecto al 3T19 se presenta una disminución respecto al 7.9% alcanzado en dicho trimestre, por la disminución en el resultado neto.

La rentabilidad sobre el capital ROE para el 4T19 resultó en 19.5%, un aumento comparado con el 15.9% del 4T18, explicado principalmente por el incremento en el resultado neto y una disminución respecto al 21.7% del 3T19, por la disminución en el resultado trimestral.

El Banco presenta una alta proporción de Capital Contable comparado con los activos totales, al cierre del 4T19, este indicador resultó en 37.7%, un incremento comparado con el 35.1% del 4T18 y con el 35.4% del 3T19.

Requerimientos de Capitalización

Mensualmente se calculan e informan los requerimientos de capitalización de acuerdo a lo establecido en las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple y las sociedades nacionales de crédito, instituciones de banca de desarrollo vigentes. El Índice de Capitalización (ICAP) de Compartamos al 31 de diciembre 2019 es de 32.59%. En julio de 2017 la Comisión Nacional Bancaria y de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

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

PAGINA 6 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

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 2019, el Banco calculó su requerimiento de capital por riesgo operacional bajo el método estándar alternativo.

Integración del capital: Al 31 de diciembre del 2019 el capital de Banco estaba como sigue /:

4T194T183T19					
Capital Neto	10,8869,56310,262				
Capital Básico	10,8869,56310,262				
Básico Fundamental	10,8869,56310,262				
Básico No Fundamental	-	-	-	-	-
Capital Complementario	-	-	-	-	-

(Cifras en millones de pesos)

El capital básico está integrado por el capital contable de 11,929 millones de pesos menos 1,043 millones de pesos de intangibles. Se cuenta con 683 millones de pesos de impuestos diferidos provenientes de diferencias temporales que computan como Capital Básico hasta 1,089 millones de pesos que representa el límite de activos diferidos, mismo que corresponde al 10% del Capital Básico sin impuestos diferidos activos y sin instrumentos de capitalización Bancaria y de impuestos diferidos activos.

Índice de Capitalización	4T194T183T19				
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito	39.51%	39.04%	38.38%		
Capital Neto / Activos Riesgo Total	32.59%	31.04%	31.01%		
Capital Básico / Activos Riesgo Total	32.59%	31.04%	31.01%		
Capital fundamental / Activos Riesgo Total	32.59%	31.04%	31.01%		

Las Disponibilidades y Otras Inversiones al cierre del 4T19 sumaron Ps. 3,593 millones, lo que representó un decremento de 33.6% comparado con los Ps. 5,411 millones del 4T18, y de 27.6% comparado con Ps. 4,963 millones del 3T19. Durante este trimestre disminuyó la liquidez adicional, por lo que para el cierre del 4T19 el monto fue de Ps. 690 millones, de los Ps. 3,000 millones que fueron adquiridos a finales de noviembre 2018.

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 Total de Crédito, al cierre del 4T19 fue de Ps. 25,430 millones, 12.9% más que los Ps. 22,527 millones reportados al cierre del 4T18; dicha expansión se debe principalmente por un mayor número de clientes y retención de los mismos, así como un incremento en el ticket promedio+. Comparado con el 3T19, se presentó un incremento de 3.9% comparado con los Ps. 24,465 millones, debido a un repunte en número de clientes y a un incremento en el saldo promedio.

Durante el 3T18 se registró un crédito comercial a Partes Relacionadas por un total de Ps. 854 millones, mismo que ha ido disminuyendo debido a prepagos y amortizaciones, por lo que el saldo al cierre del 4T19 terminó en Ps. 250 millones.

La Cartera Vencida (índice de morosidad) al 4T19 fue de Ps. 838 millones, representando un indicador de 3.19% del total de la cartera de consumo; en el 4T18 la cartera vencida fue de Ps. 600 millones, lo que representa un índice de morosidad de 2.59%; en el 3T19 la cartera vencida fue de Ps. 739 millones o 2.93% de índice de morosidad. La cartera

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**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 7 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

vencida reflejó un incremento en su comparativo anual explicado por el aumento en el portafolio y a un deterioro de la cartera de Crédito Mujer; en su comparativo trimestral esta tuvo un incremento por la misma razón.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general al cierre del 4T19 resultó en Ps. 1,706 millones, 26.3% más comparado con los Ps. 1,351 millones del 4T18; dicho aumento se explicó principalmente por el incremento en la cartera total de crédito; y tuvo un aumento de 9.9% comparado con Ps. 1,553 del 3T19, derivado del crecimiento del portafolio.

El Banco cuenta con una cobertura suficiente para hacer frente al índice de morosidad, al cierre del 4T19 el índice de cobertura fue de 203.6%, una disminución comparado con el 225.2% del 4T18 y un decremento comparado con el 210.1% del 3T19. 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, mismo que al cierre de diciembre cuenta con un consumo de 77%.

Liquidez

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

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

Índice de liquidez=Liquidez disponible  
Requerimientos de operación Tesorería

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

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

Políticas de Inversión Corporativas

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

Genera SAB  
Compartamos Banco  
Red Yastás  
Compartamos Servicios  
Fundación Compartamos  
Aterna agente de seguros y fianzas  
Intermex Compañía de remesas

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**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 8 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

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

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

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

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

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

3. Montos:

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

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

4. Instrumentos de inversión:

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

- a) Títulos Bancarios: Bursatilizados por las instituciones bancarias, principalmente para apoyar las operaciones de crédito para sus clientes o bien para financiar su propio desarrollo o capitalización.
-

b) Valores Gubernamentales: Instrumentos de alta liquidez y de bajo riesgo (riesgo soberano) pues algunos son emitidos o garantizados por el propio Gobierno Federal.

c) Subasta de depósito del Banco de México.

d) Depósitos de ventanilla: Depósito o cargo en cuenta de inversión a nombre de Compartamos Banco, por el cual la contraparte devolverá una cantidad igual a la recibida más un premio de acuerdo a la tasa pactada al momento de realizar la inversión, amparada por un Certificado o Constancia.

#### 5. Contrapartes:

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

Las contrapartes pueden ser:

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

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

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

c) En caso de que una contraparte cumpla con la metodología y sea autorizada en el Comité de Riesgos, pero existan indicios de incumplimiento, la Tesorería suspenderá en un plazo no mayor a 48 horas, su operación temporalmente hasta que vuelva a sus estándares normales, notifica a la Gerencia de Riesgos Financieros por correo electrónico.

#### 6. Líneas contraparte autorizadas:

a) La Gerencia de Riesgos Financieros (El área de Riesgos) revisará las líneas operativas a fin de modificar o ratificar, contrapartes, montos, calificaciones o factores involucrados en la concertación de las inversiones.

b) El área de Riesgos informará por escrito al área de Tesorería cualquier cambio o modificación a las líneas contrapartes autorizadas, a más tardar al siguiente día hábil de realizar cualquier cambio. En ningún momento se permite la especulación.

#### 7. Clasificación contable:

Los títulos se clasifican de la siguiente forma:

a) Títulos conservados a vencimiento. - Son aquellos títulos de deuda, cuyos pagos son

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**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**

fijos o determinables y con vencimiento fijo (lo cual significa que un contrato define los montos y fechas de los pagos a la entidad tenedora), respecto a los cuales la entidad tiene tanto la intención como la capacidad de conservar hasta su vencimiento.

b) Títulos disponibles para la venta.- Son aquellos títulos de deuda e instrumentos de patrimonio neto, cuya intención no está orientada a obtener ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de operaciones de compraventa en el corto plazo y, en el caso de títulos de deuda, tampoco se tiene la intención ni la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento, por lo tanto representa una categoría residual, es decir, se adquieren con una intención distinta a la de los títulos para negociar o conservados a vencimiento, respectivamente.

c) Títulos para negociar. - Son aquellos valores que las entidades adquieren con la intención de enajenarlos, obteniendo ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de las operaciones de compraventa en el corto plazo, que con los mismos realicen como participantes del mercado.

Conforme a esta clasificación al adquirir los valores se clasificarán de acuerdo a los criterios autorizados por el Comité de Auditoría. Al cierre de la revisión de las presentes políticas, las inversiones están clasificadas como "Títulos disponibles para la venta".

Al cierre del 4T19 el Banco no mantiene inversiones en Dólares mayores a 15 millones de dólares. Las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

Al cierre del 4T19, 4T18 y 3T19, el Banco no cuenta con préstamos o inversiones en moneda extranjera, por lo que las fluctuaciones en el tipo de cambio no le afectan. De la misma manera las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

Fuentes de liquidez y financiamiento

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

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

Fuente: Banco Compartamos

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

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

Fuente: Banco Compartamos

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**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**

---

Endeudamiento y perfil de la deuda contratada

Al 4T19 la deuda bancaria de corto plazo disminuyó en comparación con el 4T18, principalmente por menores disposiciones de corto plazo con la banca desarrollo; en su comparativo con el 3T19, se muestra una disminución debido a una estrategia de mejora en el perfil de vencimientos.

Por lo que respecta a la deuda bancaria de largo plazo, al comparar el 4T19 con el 4T18, vemos un movimiento a la baja debido a que se disminuyó la liquidez adicional con la que cerró el 2018; en comparación con el 3T19, vimos un incremento derivado de la estrategia de perfil de vencimientos mencionada por anterioridad.

En relación a los Certificados Bursátiles al 4T19 se tiene un incremento en el efecto neto comparándolo con 4T18, que se explica principalmente por la emisión de \$2,000 mdp del COMPART 19, registrado durante el 2T19 y por el vencimiento de \$500 mdp relacionados a la emisión del COMPART 16.

Fuente: Banco Compartamos

Fuente: Banco Compartamos

Respecto a los intereses por fondeo, el comparativo del 4T19 con el 4T18 reflejó una disminución de 4.3%, lo anterior debido a una menor liquidez adicional, un mejor spread en las disposiciones de crédito, así como a la reducción en la tasa de referencia en México, la cual pasó de 8.25% a 7.25% al final del 2019; respecto al 3T19, la disminución es de 3.5%, por mejores condiciones en las tasas de interés y por menores excedentes de liquidez adicional.

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

Fuente: Banco Compartamos

Los pasivos del Banco en su totalidad están denominados en pesos, por lo que el Banco no tiene exposición cambiaria. Al 31 de diciembre de 2019 el Banco no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

Políticas de capitalización

El capital social del Banco al cierre del 4T19 fue de Ps. 618 millones, lo que resultó un incremento de 4.4% respecto a los Ps. 592 millones presentados en 4T18 y mostró un mismo nivel que el cierre de 3T19 representaba; lo anterior se encuentra alineado al cumplimiento de la Ley de Instituciones de crédito en base al requerimiento de capital social mínimo.

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

---

#### Política de distribución de capital

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

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

#### Control Interno

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

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

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

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

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

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

El Director General y los responsables de las distintas áreas, según sus facultades, deben emprender las actividades pertinentes para contar con un Sistema de Control Interno, conformado por una serie de controles diseñados y ejecutados por la administración activa para proporcionar una seguridad razonable en la consecución de los objetivos organizacionales. El Sistema de Control Interno tiene como componentes en

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**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**

---

su estructura a la administración activa órganos de gobierno, auditores externos y a la auditoría interna; igualmente, comprende los siguientes componentes funcionales: ambiente de control, evaluación del riesgo, actividades de control, sistemas de información y comunicación y supervisión y seguimiento, los cuales se interrelacionan y se integran al proceso de gestión institucional.

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

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

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

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

Lic. Patricio Diez de Bonilla García Vallejo Director General

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**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**

---

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

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

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

Estados financieros

31 de diciembre de 2019 y 2018

(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 2019 y 2018

(Millones de pesos)

(1) Actividad-

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

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 2019 y 2018, 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 2020, 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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

financieros adjuntos y sus correspondientes notas.

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

Los accionistas de la Institución y la Comisión tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros de 2019 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 (los Criterios Contables), 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.

(Continúa)

2

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los criterios de contabilidad referidos en el último párrafo de la hoja 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 resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Juicios y supuestos e incertidumbres en las estimaciones

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

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

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

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

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

c) Moneda funcional y de informe

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

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

d) Registro de operaciones en la fecha de concertación

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

(Continúa)

3

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

Notas a los estados financieros

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

(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, excepto por lo que se indica en la nota 4 que incluye los cambios contables reconocidos durante el ejercicio:

(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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

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

Inflación

31 de diciembre de UDI Del año Acumulada

2019 \$6.3990182.77% 15.03%

2018 6.2266314.92% 15.71%

2017 5.9345516.68% 12.60%

=====

(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.

(Continúa)

4

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

detalla a continuación:

Títulos para negociar-

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

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

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.

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.

(Continúa)

5

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: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

(Millones de pesos)

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.

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".

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

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

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

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

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

(Continúa)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

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 2019 y 2018, 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 2019 y 2018, la Institución no llevó a cabo enajenaciones de cartera de crédito.

## Reestructuras

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

no exista evidencia de pago sostenido.

(Continúa)

7

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

- a) Liquidado la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la reestructuración
- b) Cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la reestructura debió haber sido cubierto, y
- c) Cubierto el 60% del monto original del crédito.

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

(e) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

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

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 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.

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

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,

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

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 liquidadas una asignación en la severidad de la pérdida del 10% a la parte cubierta y en caso de garantías mobiliarias se podrá asignar una severidad de la pérdida del 60% a la parte cubierta.

(Continúa)

8

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La estimación preventiva al 31 de diciembre de 2019 y 2018, para la cartera de consumo no revolvente, se crea conforme el grado de riesgo asignado al crédito, como se muestra a continuación:

Rangos de porcentaje de  
Grado de riesgoestimación 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 "Estimación preventiva para riesgos crediticios".

La calificación de la cartera crediticia se realizó al 31 de diciembre de 2019 y 2018,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

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.

(f)Otras cuentas por cobrar-

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

(Continúa)

9

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

(g)Mobiliario y equipo-

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

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

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

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

arrendados se reconocen en los resultados del periodo conforme se devengan. Los pagos del arrendamiento se reparten entre carga financiera y reducción de la obligación del arrendamiento, para así conseguir una tasa de interés constante sobre el saldo restante del pasivo. Los activos mantenidos en arrendamiento capitalizado se incluyen en mobiliario y equipo y equipo de cómputo, y su depreciación se calcula de acuerdo a la vigencia del contrato de arrendamiento.

(h) Impuesto sobre la renta 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).

(Continúa)  
10

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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 periodo en que se aprueban dichos cambios.

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

(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 2019 y 2018, 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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

vida útil de los intangibles estimada por la Administración de la Institución.

(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)

11

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 intereses en resultados conforme se devengan.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

(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.

(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 remediones se reconocen en resultados en el período en que se devengan.

(Continúa)

12

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

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 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)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.

(Continúa)

13

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto utilidad por acción)

(p)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.

(q)Reconocimiento de ingresos-

Los rendimientos que generan las disponibilidades y las inversiones en valores se reconocen en resultados conforme se devengan, en este último caso, conforme al método de línea recta, en tanto que los dividendos de instrumentos de patrimonio neto se

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

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.

(r)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.

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

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

(t)Utilidad 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 2019 y 2018 la utilidad por acción fue de \$4.18 y \$3.84 pesos, respectivamente.

(Continúa)

14

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

Las cuotas que las instituciones de banca múltiple efectúan al IPAB, se realizan con el fin de establecer un sistema de protección al ahorro bancario en favor de las personas que realicen operaciones garantizadas en los términos y con las limitantes que la Ley

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

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.

Las aportaciones realizadas por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 ascendieron a \$65 y \$57, respectivamente, las cuales fueron cargadas directamente a los resultados consolidados del ejercicio.

(v) Transacciones en moneda extranjera-

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

(w) Resultado por intermediación-

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

(x) Contingencias-

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

(y) Información por segmentos-

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

(Continúa)

15

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

(4) Cambios contables-

Cambios contables 2019-

(a) Cambios en los Criterios Contables de la Comisión

El 27 de diciembre de 2017, se publicaron en el Diario Oficial de la Federación diversas modificaciones a los Criterios Contables. De acuerdo con dicha publicación, las modificaciones correspondientes a los criterios contables B-6 "Cartera de crédito" y D-2 "Estado de resultados" entraron en vigor el 1 de enero de 2019.

Los Criterios Contables anteriormente mencionados se modificaron para permitir la cancelación, en el periodo en el que ocurran, de los excedentes de reservas de crédito en el saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios, así como para reconocer la recuperación de créditos previamente castigados en el rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios" en el estado de resultados.

Reclasificación -

Derivado de los cambios en los Criterios Contables antes mencionados, el estado de resultados por el año terminado el 31 de diciembre de 2018, fue reclasificado para conformarlo con la presentación utilizada en el estado de resultados por el año terminado el 31 de diciembre de 2019, como se muestra a continuación:

Cifras anteriormente reportadas	Cambio contable	Cifras reclasificadas
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ (2,060)9	(2,051)
Otros ingresos (egresos) de la operación	141	(9) ((7) 132

•Reclasificación de recuperaciones de cartera de crédito previamente castigada por \$7 y cancelación de excedentes por \$2.

(b) Mejoras a las NIF 2019

El 27 de diciembre de 2018, el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2019", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las Mejoras a las NIF aplicables que entraron en vigor el 1 de enero de 2019, no generaron efectos importantes en los estados financieros.

(Continúa)

16

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

(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 2019 y 2018, la Institución tenía una posición larga por 9,927,421 y 14,818,544 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 2019 y 2018:

2019	2018	Dólares	Pesos	Dólares	Pesos
------	------	---------	-------	---------	-------

Activos:

Bancos nacionales 1,112,546

Bancos del extranjero 917,613,245

Posición larga - neta 10,187,152,91

Al 31 de diciembre de 2019, el tipo de cambio determinado por Banxico y utilizado por la Institución para valuar sus activos en moneda extranjera fue de \$18.8642 pesos por dólar (\$19.6512 pesos por dólar en 2018). Al 26 de febrero de 2020, fecha de emisión de los estados financieros, el tipo de cambio es de \$19.1585 pesos por dólar.

(Continúa)

17

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: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

## (6) Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el rubro de "Disponibilidades" se integra como se muestra a continuación:

20192018

Caja\$1,6772,035

Bancos del país7321,020

Bancos del extranjero176245

Disponibilidades restringidas\*:

Depósito de regulación monetaria en Banxico308308

Préstamos interbancarios con vencimiento menor a 3 días hábiles500-

Subastas de depósitos con Banxico-1,500

\$3,3935,108

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

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los intereses obtenidos de depósitos bancarios ascendieron a \$5 y \$8, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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 2019 y 2018, los intereses obtenidos por el depósito de regulación monetaria ascendieron a \$25 y \$24, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019, la tasa anual promedio de los préstamos interbancarios con plazo de hasta 3 días hábiles fue 8.05% (7.72% en 2018). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los intereses obtenidos de operaciones Call Money ascendieron a \$143 y \$103, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la tasa anual promedio de las subastas de depósitos en Banxico con plazo promedio de 1 y 2 días fue de 7.52% y 7.33%, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los intereses ascendieron a \$78 y \$21, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Institución no cuenta con metales preciosos amonedados.

## (7) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, las inversiones en valores clasificadas como títulos para negociar se integran por un Certificado de Depósito (CEDE) con un valor razonable de \$200 y \$300 respectivamente, a una tasa de 8.01% y 8.75%, respectivamente a un plazo de 168 y 252 días, respectivamente.

(Continúa)

18

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: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

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

Los ingresos por intereses provenientes de inversiones en valores clasificados como títulos para negociar, por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 ascienden a \$34 y \$5, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no se efectuaron transferencias de títulos entre categorías y no hay indicios de deterioro sobre el valor de las mismas.

(8) Cartera de crédito-

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la cartera de crédito total (vigente y vencida) se integra como sigue:

2019 Capital Intereses devengados Total cartera

Cartera comercial vigente (nota 20) \$250-250

Cartera al consumo vigente 24,926 504 25,430

Cartera vigente 25,176 504 25,680

Cartera al consumo vencida 749 898 38

\$25,925 593 26,518

2018

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

Cartera al consumo vigente 22,037 490 22,527

Cartera vigente 22,537 490 23,027

Cartera al consumo vencida 531 696 00

\$23,068 592 3,627

(Continúa)

19

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: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

## INFORMACIÓN DICTAMINADA

**Impresión Final**

---

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el único crédito comercial por \$250 y \$500, respectivamente, fue otorgado al Grupo, el cual tiene como actividad económica principal la administración de sociedades mercantiles. Su actividad la realiza principalmente en la Ciudad de México.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Institución no tiene créditos comerciales emproblemados.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los créditos al consumo (vigentes y vencidos), segmentados por sector económico, se muestran a continuación:

20192018  
Actividad económicaImporte%Importe%

Comercio\$18,8047216,81073  
Construcción55-43-  
Servicios profesionales88737393  
Agricultura23211941  
Ganadería23412151  
Industria manufacturera73-63-  
Otros5,98323 5,063 22

Total\$26,26810023,127100

La cartera de crédito de consumo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, por región geográfica se muestra a continuación:

20192018  
Entidad:VigenteVencidaVigenteVencida

Aguascalientes\$13231202  
Baja California8882676118  
Baja California Sur3731635812  
Campeche19551584  
Chiapas1,150411,03236  
Chihuahua395123327  
Coahuila8262471417  
Colima1024833  
Ciudad de México1,390461,19237  
Durango4151534913  
Estado de México3,6241143,14285  
Guanajuato6842061515  
Guerrero9732586019  
Hidalgo8012873512

A la hoja siguiente\$11,94837910,451280  
(Continúa)

20

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: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

20192018

Entidad:VigenteVencidaVigenteVencida

De la hoja anterior\$11,94837910,451280

Jalisco5932350915

Michoacán8653178220

Morelos4131536310

Nayarit18551654

Nuevo León7212869216

Oaxaca 9332485916

Puebla1,661451,52932

Querétaro25992324

Quintana Roo34693076

San Luis Potosí37593327

Sinaloa4321839012

Sonora5921853214

Tabasco6891560013

Tamaulipas1,0872088613

Tlaxcala6451560211

Veracruz2,632752,31849

Yucatán30362715

Zacatecas24752174

Total de capital\$24,92674922,037531

Intereses devengados5048949069

Total cartera\$25,43083822,527600

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la antigüedad de la cartera de crédito de consumo vencida se muestra a continuación:

Antigüedad

20191 a 180 días181 a 365 días

1 a 2 añosMás de 2 años

Total

Créditos al consumo\$643195--838

Antigüedad

20181 a 180 días181 a 365 días

1 a 2 añosMás de 2 años

Total

Créditos al consumo\$466134--600

(Continúa)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

A continuación se presenta un análisis de los movimientos de la cartera vencida, por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018.

20192018

Cartera vencida al inicio del año\$600719

Más:

Traspaso de cartera vigente2,3092,118

Menos:

Aplicaciones de cartera por castigos2,0202,176

Cobranza4959

Traspaso a cartera vigente22

Cartera vencida al final del año\$838600

Los ingresos por intereses y comisiones por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, segmentados por tipo de crédito, se integran como sigue (nota 21):

20192018

Ingreso por intereses:

Créditos comerciales vigentes\$3940

Créditos al consumo:

Cartera vigente17,34116,538

Cartera vencida45

17,34516,543

\$17,38416,583

Ingreso por comisiones

Créditos al consumo:

Cartera vigente\$191258

Cartera vencida-1

\$191259

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 2019 y 2018, ascienden a \$9 y \$8, respectivamente.

(Continúa)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 67

**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 2019, el monto de las recuperaciones de cartera de crédito previamente castigada, representó un ingreso de \$6 (\$7 en 2018), se registran en el rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios" en el estado de resultados (nota 4).

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 2019 y 2018, no se realizaron adquisiciones de cartera, y tampoco hubo créditos susceptibles de reestructuras y, por lo tanto, no se reconocieron intereses derivados de capitalizaciones por reestructuración.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la calificación de la cartera total y las estimaciones constituidas basadas en las tablas de riesgo, se muestra a continuación:

2019 Cartera de créditos calificada Estimación requerida  
Riesgo% Comercial Consumo Total % Importe

"A-1"	67	\$-17,595	17,595	12	\$	202
"A-2"	52	501,127	1,377	233		
"B-1"	1	-235	235	18		
"B-2"	6	-1,703	1,703	470		
"B-3"	2	-445	445	125		
"C-1"	8	-2,174	2,174	9157		
"C-2"	4	-1,132	1,132	7123		
"D"	2	-455	455	699		
"E"	5	-1,402	1,402	58989		

100 \$25026,26826,518100 \$ 1,706

(Continúa)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

23

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

2018 Cartera de créditos calificada Estimación requerida  
Riesgo% Comercial Consumo Total % Importe

"A-1" 68 \$ 50015,53116,03113173

"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" 4-1,0251,02553713

100 \$ 50023,12723,6271001,351

Los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios durante los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, se muestran a continuación:  
2019 2018

Estimación preventiva para riesgos crediticios al inicio del año \$ 1,351,521

Más:

Incremento de la estimación preventiva para riesgos crediticios 2,440,060

Menos aplicación de reservas por castigos:

De cartera vigente (por fallecimiento) 6552

De cartera vencida 2,020,176

Cancelación estimación intereses devengados -2

Estimación preventiva para riesgos crediticios al final del año \$ 1,706,351

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la estimación preventiva para riesgos crediticios constituida por la Institución incluye \$20 y \$16, respectivamente, como complemento para reservar el 100% de los intereses devengados de cartera vencida al cierre de dichos años.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el monto de la línea de crédito autorizada no utilizada por el Grupo, registrada en "Compromisos crediticios" en las cuentas de orden, asciende a \$600 y \$350, respectivamente.

(Continúa)

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

24

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 2019 y 2018, este rubro se integra como se muestra a continuación:

2019	2018
Partidas asociadas a operaciones de crédito	\$127128
Otros adeudos:	
Deudores diversos (incluye saldos con partes relacionadas por \$30 en 2019 y \$38 en 2018 (nota 20))	122112
Adeudos por operaciones con canales (incluye saldos con partes relacionadas por \$20 en 2019 y \$16 en 2018 (nota 20))	922514
	1,171754
Menos:	
Estimación para cuentas de cobro dudoso	6052
	\$1,111702

(10)Mobiliario y equipo-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, este rubro se integra como se menciona a continuación:

2019	Tasa anual de depreciación y amortización (%)	Depreciación y amortización acumuladas
------	---	--

Valor neto

Mobiliario y equipo de oficina	\$18410	\$(114)70
Equipo de transporte	9325	(51)42
Equipo de cómputo	10130 y 67	(93)8
Otros:		
Adaptaciones y mejoras	730*	(540)190
Equipo de telecomunicaciones	9610	(69)27

\$1,204\$(867)337

2018

Mobiliario y equipo de oficina \$18810 \$(102)86

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

## INFORMACIÓN DICTAMINADA

---

Equipo de transporte 9525 (30) 65  
Equipo de cómputo 18330 y 67 (150) 33  
Otros:  
Adaptaciones y mejoras 729\* (485) 244  
Equipo de telecomunicaciones 12610 (82) 44

\$1,321\$ (849) 472

\*Ver explicación en hoja siguiente.  
(Continúa)

25

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

Costo original  
2019                      2018

Activos totalmente depreciados

Mobiliario y equipo de oficina \$2926  
Equipo de transporte 11  
Equipo de cómputo 69100  
Adaptaciones y mejoras 222196  
Equipo de telecomunicaciones 45

\$325328

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 2019, el cargo a resultados en el rubro de "Gastos de administración y promoción" por concepto de depreciación ascendió a \$77 (\$96 en 2018) y por concepto de amortización ascendió a \$84 (\$130 en 2018).

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.

El gasto por intereses sobre arrendamiento capitalizable, durante el año terminado el 31 de diciembre de 2019 y 2018 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".

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

(Continúa)

26

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(11)Otros activos, cargos diferidos e intangibles-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, este rubro se integra como sigue:

20192018

Depósitos en garantía (a)\$	32	32		
Depósitos en garantía con partes relacionadas (nota 20)			19	19
Sistema electrónico bancario y licencias (b)	2,0272,033			
Pagos anticipados (c)	29	43		
Gastos por emisión de Certificados Bursátiles (Cebures) (d)			20	19

Subtotal\$2,1272,146

Menos:

Amortización acumulada del sistema electrónico bancario y licencias983 791

\$ 1,1441,355

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

(b)La inversión corresponde al desarrollo de un sistema electrónico para el registro y control de la operación bancaria, licencias y software, mismo que inició su utilización integral en mayo de 2014. La vida útil estimada del activo intangible y software es de diez y siete años, respectivamente. La amortización de los activos intangibles y software por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, ascendieron a \$217 y \$199, 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 2019 y 2018, el rubro se integra principalmente por pagos de mantenimiento de mobiliario y equipo, por montos que ascienden a \$1 y \$3, respectivamente, rentas pagadas por anticipado al 31 de diciembre de 2019 y 2018 que

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

ascienden a \$3 y \$7, respectivamente, así como anticipos por tarjetas de débito por \$21 y \$27 al 31 de diciembre de 2019 y 2018, respectivamente.

(d) Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, el cargo a resultados por concepto de gastos de emisión de deuda ascendió a \$16 y \$18, 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 2019 y 2018, fue de \$10 y \$8, 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 moneda nacional.

(Continúa)

27

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Las tasas promedio ponderadas de los distintos productos de captación (información no auditada), durante los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, se analizan a continuación:

2019 2018

Depósitos de exigibilidad inmediata 1.16% 1.88%

Depósitos a plazo 3.53% 3.74%

Al 31 de diciembre de 2019, la Institución mantiene un depósito a plazo (CEDE) por \$200, con un plazo de 168 días e intereses devengados por pagar de \$1.

Los intereses devengados por los depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, ascienden a \$65 y \$69, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Institución ha emitido Cebures de largo plazo en moneda nacional, de naturaleza quirografaria, al amparo de los programas vigentes autorizados por la Comisión por un monto de \$9,000 y \$12,000, respectivamente. Las emisiones vigentes se muestran a continuación:

2019

Cebures Monto de la emisión Fecha de emisión Fecha de vencimiento

Tasa de interés

Saldo

COMPART 15\$ 2,000 Septiembre 2015 Agosto 2020 TIE 28 Días + 50pb \$ 2,000

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

COMPART 16-22,000Octubre 2016Octubre 2023Fija 7.50%2,000  
 COMPART 182,500Octubre 2018Septiembre 2022TIIE 28 Días + 42 pb2,500  
 COMPART 192,000Mayo 2019Mayo 2024TIIE 28 Días + 45 pb2,000

8,500

Intereses por pagar 56

Total de pasivos bursátiles\$8,556

2018

CeburesMonto de la emisiónFecha de emisiónFecha de vencimiento  
 Tasa de interés  
 Saldo

COMPART 14 \$2,000Junio 2014Junio 2019TIIE 28 Días + 40pb \$ 1,000  
 COMPART 152,000Septiembre 2015Agosto 2020TIIE 28 Días + 50pb2,000  
 COMPART 16 500Octubre 2016Octubre 2019TIIE 28 Días + 47pb 500  
 COMPART 16-22,000Octubre 2016Octubre 2023Fija 7.50%2,000  
 COMPART 182,500Octubre 2018Septiembre 2022TIIE 28 Días +42pb2,500

8,000

Intereses por pagar50

Total de pasivos bursátiles \$8,050

(Continúa)

28

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los intereses devengados por los Cebures en el año terminado el 31 de diciembre de 2019, ascienden a \$730 (\$648 en 2018), ver nota 21.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los Cebures tienen los siguientes plazos de vencimiento:

Año de vencimiento	2019	2018
2019	\$ -	1,550
2020	2,056,000	
2021	2,500	
2022	2,500-	
2023	3,000,000	
2024	1,000 -	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

\$ 8,556 8,050

(13)Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Institución tenía contratados préstamos en moneda nacional como sigue:

2019 2018

De corto plazo:

Préstamos de instituciones de banca de desarrollo\$501501

Préstamos de fideicomisos públicos 23516

Total de préstamos interbancarios y de otros organismos de corto plazo\$5241,017

De largo plazo:

Préstamos de instituciones de banca de desarrollo1,5002,000

Préstamos de fideicomisos públicos4,8735,272

Total de largo plazo6,3737,272

Total de préstamos interbancarios y de otros organismos\$6,8978,289

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se tienen intereses devengados no pagados por un monto de \$2, en ambos años.

(Continúa)

29

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los intereses devengados por los préstamos interbancarios y de otros organismos en el año terminado el 31 de diciembre de 2019, ascienden a \$595 (\$444 en 2018), ver nota 21.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los vencimientos de los préstamos interbancarios y de otros organismos a largo plazo, se muestran a continuación:

2019	2018	
Vencimiento		
2020	\$	-1,809
2021	13,0122,504	
2022	2899 2,467	
2023	304 492	
Más de 5 años	2,158 -	
\$		6,3737,272

En relación con las líneas de crédito recibidas por la Institución, el importe no utilizado al 31 de diciembre de 2019 y 2018, de las mismas se muestran a continuación:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

## INFORMACIÓN DICTAMINADA

---

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

2019

Fideicomiso Instituido en  
Relación con la Agricultura (FIRA) \$8,0003,105  
Nacional Financiera, S. N. C. (NAFIN) 4,0002,000  
BBVA Bancomer, S. A. 150150  
Banco Nacional de México, S. A. 560560  
HSBC México, S. A. 550550  
Banco Mercantil del Norte, S. A. 550550  
Banco Santander (México), S. A. 300300  
Banco Ve por Mas, S. A. 200200  
Banco del Bajío, S. A. 500500

\$14,8107,915

(Continúa)

30

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Institución Línea de crédito recibida \* Línea de crédito no 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

\$14,3606,073

\*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 2019, la Institución tenía fondeos provenientes de NAFIN y FIRA por \$2,000 y \$4,895, respectivamente, (\$2,500 y \$5,787, en 2018, respectivamente). Los recursos fueron asignados a microempresarios y los montos de intereses devengados en el año terminado el 31 de diciembre de 2019, por los préstamos de NAFIN y FIRA fueron de \$178 y \$413, respectivamente (\$94 y \$346 en 2018, respectivamente).

Los préstamos al 31 de diciembre de 2019, devengaron intereses a tasas promedio anuales (no auditadas) en moneda nacional de 8.01% (7.81% en 2018).

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

## (14) Beneficios a los empleados-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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 con el 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 2019 por el plan de contribución definida ascendió a \$150,476 pesos (\$161,802 pesos en 2018). Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se reconoció un pasivo relativo al plan de beneficios definidos por \$4,114,397 pesos y \$918,544 pesos, respectivamente, por lo que se reconoció un costo neto del período por \$475,859 pesos y \$236,344 pesos en el resultado del ejercicio 2019 y 2018, respectivamente; así mismo, el efecto en "Remediciones por beneficios definidos a los empleados" al 31 de diciembre de 2019 y 2018 fue un cargo por \$3,135,917 pesos y un abono por \$806,425 pesos, respectivamente.

(Continúa)

31

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

## (15) Impuesto sobre la renta (ISR)-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Institución determinó utilidades fiscales por \$3,463 y \$2,091, respectivamente, que representaron un ISR causado de \$1,039 y \$628, 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.

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 2019 y 2018, se muestra a continuación:

2019                      2018

ISR a la tasa del 30% sobre la utilidad antes de ISR\$ (974) (834)

Más (menos) efecto de ISR sobre:

Ajuste anual por inflación deducible                      68                      102

Otros, neto(133)                      104

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

ISR causado (1,039) (628)  
ISR diferido 134 (102)

Gasto de ISR\$ (905) (730)

Tasa efectiva de ISR 28% 26%

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció activo (pasivo) por ISR diferido, se analizan a continuación:

2019	2018
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$1,706,351
Mobiliario y equipo	5662
Adaptaciones y mejoras	465,425
Intangibles	(254) (161)
Pagos anticipados	(26) (40)
Provisiones	277,158
Otros, neto	5,231
	2,276,1826

Tasa de ISR 30% 30%

Activo por ISR diferido \$683,548  
(Continúa)

32

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 2019, el movimiento del ISR diferido representó un abono a resultados del ejercicio por \$134 y un abono en el capital contable en el rubro de "Remediciones por beneficios definidos a los empleados" por \$1, (en 2018 los movimientos fueron un cargo a resultados del ejercicio por \$102).

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

(16) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el saldo de este rubro se integra como sigue:

2019	2018
Impuestos y derechos	\$7359
Provisiones diversas (incluye saldos con partes relacionadas por \$142 en 2019 y \$40 en	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

## INFORMACIÓN DICTAMINADA

---

2018 (nota 20))270137

Acreedores diversos (incluye saldos con partes relacionadas por \$79 en 2019 y \$148 en 2018 (nota 20))813816

\$1,1561,012

A continuación se presenta el análisis de movimientos de las provisiones por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018:

Tipo de provisiónSaldo al 1o. de enero de 2019Más incrementosMenos aplicacionesMenos cancelacionesSaldo al 31 de diciembre de 2019

Provisiones diversas\$1372457933270

Tipo de provisiónSaldo al 1o. de enero de 2018Más incrementosMenos aplicacionesMenos cancelacionesSaldo al 31 de diciembre de 2018

Provisiones diversas\$412113211177137

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

(Continúa)

33

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

A continuación se presentan los principales conceptos de provisiones al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

2019 2018

Servicios y asesorías\$8754

Comisiones6 7

Comisiones por parte relacionada2515

Prestación de servicios administrativos por parte de compañía relacionada

117

25

Provisiones legales2323

Otras provisiones812

Pasivos laborales4 1

Total de provisiones\$270137

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

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 al 31 de diciembre de 2019 y 2018), quedando excluidos los depósitos interbancarios y aquellos a favor de sus accionistas y altos funcionarios bancarios, entre otros.

Los pagos efectuados al IPAB durante los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, por concepto de cuotas, ascendieron a \$65 y \$57, 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 2019 y 2018, se integra como sigue:

SerieAcciones\*Descripción  
Importe

2019

"O"560,396,790Capital mínimo fijo sin derecho a retiro\$560  
Incremento acumulado por actualización al 31 de diciembre de 2007 58

Capital social al 31 de diciembre de 2019\$618

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

(Continúa)

34

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

SerieAcciones\*Descripción  
Importe

2018

"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.

Movimientos 2019 -

En Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas, celebrada el 12 de abril de 2019, se aprobó i) incrementar la reserva legal en la cantidad de \$26, ii) el decreto de dividendos por \$400, mismos que fueron pagados vía transferencia electrónica a través

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

del S.D. Indeval, Institución para el depósito de valores, S.A. de C.V. (Indeval) y iii) traspaso a los resultados de ejercicios anteriores la cantidad de \$1,625 correspondiente al resultado del ejercicio de 2018.

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 12 de abril de 2019, se resolvió, aumentar el capital social en su parte ordinaria en la cantidad de \$26, mediante la capitalización de utilidades retenidas a través de la emisión de 26,287,200 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 2019, asciende a \$560, representado por 560,396,790 acciones con valor nominal de un peso cada una.

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 10 de julio de 2019, se decretaron dividendos por la cantidad de \$820, mismos que fueron pagados vía transferencia electrónica a través del Indeval.

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 Indeval, por la cantidad de \$2,052 y \$400, respectivamente.

(Continúa)

35

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(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 2019 y 2018, 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.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

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

(c)Requerimientos de capital (no auditado)-

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje de capitalización sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes, de acuerdo con el riesgo asignado. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, este porcentaje fue cumplido por la Institución.

Capital mínimo-

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

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

Capitalización-

Capital neto-

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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)

36

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 2019, el

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 39 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

Índice de Capitalización (ICAP) de la Institución es de 32.59% de acuerdo con las reglas vigentes. Al 31 de diciembre de 2018, fue de 30.98%.

El ICAP sobre activos sujetos a riesgo de crédito ("ASRC") al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es de 39.51% y 38.94%, respectivamente.

A continuación se detallan los rubros relevantes del ICAP al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

20192018

Activos en riesgo de mercado\$ 4,1874,801  
Activos en riesgo de crédito27,55124,498  
Activos en riesgo operacional 1,661 1,511

Activos en riesgo totales\$33,39930,810

Capital neto\$10,886 9,563

Índice sobre activos sujetos a riesgo de crédito39.51%38.94%

Índice sobre activos sujetos a riesgo total32.59%30.98%

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

El capital neto se determina como se muestra a continuación:  
31 de diciembre de  
20192018

Capital contable \$11,92910,808  
Deducción de intangibles y gastos o costos diferidos (1,043) (1,245)

Capital básico10,8869,563  
Capital complementario--

Capital neto\$10,8869,563

(Continúa)

37

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

diciembre de 2019 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 2019 y 2018 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:

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

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 2019 y 2018, se muestra a continuación:

Importe de posiciones equivalentesRequerimiento de capital  
Concepto2019201820192018

Operaciones en moneda nacional con tasa nominal					\$3,905.67
4,363.85312.45349.10					
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	0.230.360.020.03				
Posiciones con acciones y sobre acciones----					
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	280.90436.8222.47				
34.95					
\$4,186.804,801.03334.94384.08					

(Continúa)

38

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: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 41 / 67

**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 2019 y 2018, se describe a continuación por grupo de riesgo y concepto:

Activos ponderados por riesgoRequerimientos de capital  
2019201820192018

### Grupo de riesgo:

De los acreditados en operaciones de crédito de carteras:

Grupo III (ponderados al 20%)\$ 237.828 198.87319.02615.9099

Grupo III (ponderados al 100%) 0.003 0.0030.00030.0003

Grupo VI (ponderados al 100%) 24,390.785 21,649.9441,951.2631,732.9956

Grupo VII\_A (ponderados al 20%) 35.159 48.9052.8133.9124

Grupo VIII (ponderados al 115%) 201.132 145.54616.09111.6437

Por operaciones con personas relacionadas:

Grupo III (ponderados al 115%)283.682574.21922.69545.9375

De los emisores de títulos de deuda en posición:

Grupo III (ponderados al 20%)199.59960.00015.9684.8000

Inversiones permanentes y otros activos:

Grupo III (ponderados al 20%) 1.473 0.7040.1180.0564

Grupo IV (ponderados al 20%) 1.144 0.3120.0920.0249

Grupo VII\_A (ponderados al 100%) 979.823 603.20078.38648.2560

Grupo IX (ponderados al 100%) 1,218.236 1,214.03897.45997.1230

Grupo X (ponderados al 1250%) 2.581 2.5810.2060.2065

Total riesgo de crédito\$27,551.44524,498.3252,204.121,960.866

## Riesgo operacional-

El requerimiento de capital por su exposición al riesgo operacional utilizando el método estándar alternativo para el cálculo de diciembre de 2019 es de \$132.9, mientras que para el 2018 fue de \$120.9.

Periódicamente se realiza el cálculo de los requerimientos de capital y se evalúa la suficiencia de capital. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Institución ha mantenido un índice de capitalización de 32.59 y 30.98 puntos porcentuales, respectivamente, 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 2019 y 2018, considera lo siguiente:

20192018

Capital básico\$10,8869,563

Activos contables31,68030,764

Deducciones 1,044 1,242

Derivados--

Reporto y préstamo de valores--

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 42 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

---

Cuentas de orden - compromisos crediticios	600	350
--	-----	-----

Razones de apalancamiento 35% 32%  
(Continúa)

39

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la Institución obtuvo las calificaciones de las siguientes calificadoras por ambos años:

Calificadora	Escala nacional	Escala global
--------------	-----------------	---------------

Fitch Ratings (1)	'AA+(mex) / F1+(mex)'	'BBB- / F3
Standard & Poor's (2)	'mxAAA / mxA-1+'	'BBB / A-2

(1) Calificación ratificada el 04 de marzo de 2019.

(2) Calificación ratificada el 07 de junio de 2019.

Coefficiente de cobertura de liquidez (no auditado) -

2019	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
------	---------------------------------	------------------------------

Activos líquidos computables:

Total de activos líquidos computables	\$N/A	*2,685
---------------------------------------	-------	--------

Salidas de efectivo:

Financiamiento minorista no garantizado	1,364	86
Financiamiento estable	1,003	50
Financiamiento menos estable	361	36
Financiamiento mayorista no garantizado	500	287
Depósitos operacionales	-	-
Depósitos no operacionales	419	206

Deuda no garantizada	82	82
Financiamiento mayorista garantizado	N/A*	-
Requerimientos adicionales	600	30

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

Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda --

Líneas de crédito y liquidez	600	30
Otras obligaciones de financiamiento contractuales	134	134
Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

## INFORMACIÓN DICTAMINADA

---

Total de salidas de efectivo N/A\* 538

Entradas de efectivo:

Entradas de efectivo por operaciones garantizadas - -

Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas 9,370 5,319

Otras entradas de efectivo 5 5

Total de entradas de efectivo 9,374 5,323

Total de activos líquidos computables N/A\* 2,685

Total neto de salidas de efectivo N/A\* 134

Coefficiente de cobertura de liquidez N/A\* 2095.59%

\*Ver explicación en la hoja siguiente.

(Continúa)

40

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

2018 Importe sin ponderar (promedio) Importe ponderado (promedio)

Activos líquidos computables:

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

Salidas de efectivo:

Financiamiento minorista no garantizado 1,192 74

Financiamiento estable 898 45

Financiamiento menos estable 294 29

Financiamiento mayorista no garantizado 812 553

Depósitos operacionales --

Depósitos no operacionales 812 553

Deuda no garantizada --

Financiamiento mayorista garantizado N/A\* -

Requerimientos adicionales 303 15

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

Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda --

Líneas de crédito y liquidez 303 15

Otras obligaciones de financiamiento contractuales 130 130

Otras obligaciones de financiamiento contingentes --

Total de salidas de efectivo N/A\* 773

Entradas de efectivo:

Entradas de efectivo por operaciones garantizadas --

Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas 9,824 6,124

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

Otras entradas de efectivo--

Total de entradas de efectivo 9,824 6,124

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

Total neto de salidas de efectivo N/A\* 193

Coefficiente de cobertura de liquidez N/A\* 1765.00%

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

(Continúa)

41

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 2019 y 2018. Durante el cuarto trimestre del 2019 y 2018, 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 seis años. El importe total de los pagos por rentas, que se efectuarán durante los siguientes seis años, asciende a \$3,288 (\$496 en 2020, \$516 en 2021, \$536 en 2022, \$558 en 2023, \$580 en 2024 y \$602 en 2025).

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 45 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

La Institución gozará de un plazo de 10 días hábiles contados a partir del día hábil siguiente a que el arrendador entregue el contrato para resolver si desea firmar el contrato.

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

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

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

(Continúa)

42

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, se registraron en resultados por pago de arrendamiento \$432 y \$425, 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.

(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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

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.

(Continúa)

43

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los principales saldos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se muestran a continuación:

	2019	2018
Activo		
Grupo (Cartera de crédito comercial)	\$250500	
Red Yastás, S. A. de C. V. (Red Yastás) (Operaciones canales)	2016	
Pagos Intermex, S. A. de C. V. (Pagos Intermex) (Operaciones de Intermediación)	3038	
Compartamos Servicios (Depósito en garantía)	1919	
Pasivo		
Compartamos Servicios (Depósitos de exigibilidad inmediata)	\$96292	
Pagos Intermex (Depósitos de exigibilidad inmediata)	28-	
Compartamos Servicios (Servicios administrativos)	11825	
Red Yastás (Operaciones canales)	102162	
Pagos Intermex (Operaciones de intermediación)	11	

Las principales transacciones celebradas con partes relacionadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, son:

	2019	2018	
Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso
Donativos	\$21---		
Intereses	12392140		
Servicios administrativos y asesoría	7,947498,22552		

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 47 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

Arrendamiento 125-131-  
Comisiones 2672323524  
Otros 23-241

(21) Información adicional sobre segmentos-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, 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.

(Continúa)  
44

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 2019 y 2018, el 93% proviene de su operación crediticia, en ambos años. En consecuencia los recursos de la captación tradicional y préstamos interbancarios obtenidos durante el ejercicio fueron utilizados principalmente para la colocación de créditos, por lo que los intereses causados se identifican con el segmento crediticio, misma tendencia que se refleja en los gastos de administración. En 2019 y 2018, el remanente de las operaciones (7% de la operación de la Institución) corresponde al segmento de tesorería y comisiones por operaciones de seguros.

Margen financiero-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, el margen financiero se muestra como sigue:

2019	2018
Ingresos por intereses:	

Intereses por cartera de créditos comerciales	\$3940
Intereses por cartera de créditos al consumo	17,34516,543
Intereses de disponibilidades	251156
Intereses de inversiones en valores	345

\$17,66916,744

Gastos por intereses:

Depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo	\$6569
Cebures (incluye la amortización de los gastos por emisión de \$16 y \$18 en 2019 y 2018, respectivamente)	

746

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 48 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

666

Resultado por cambios en valorización de disponibilidades-9  
Préstamos interbancarios y de otros organismos595 444

\$1,4061,188

Intereses y comisiones por tipo de crédito-

Los intereses ganados por tipo de crédito, por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, se integran como se muestra a continuación:

20192018

VigenteVencidaVigenteVencida

Ingreso por intereses:

Cartera comercial\$39- 40-  
Cartera de consumo17,341416,5385

(Continúa)

45

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Las comisiones y tarifas cobradas y pagadas, por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, se integran como sigue:

20192018

Comisiones y tarifas cobradas:

Cartera al consumo\$191259  
Operaciones de seguros619582  
Corresponsal8162  
Otros47

\$895910

Comisiones y tarifas pagadas:

Comisiones bancarias\$7775  
Comisionistas433352  
Operaciones de seguros6256

\$572483

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el resultado por intermediación, se analiza a continuación:

20192018

Resultado por intermediación:

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 49 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

Resultado por valuación de divisas \$1(4)  
Resultado por compra venta de divisas (10) 6  
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta - (1)

\$ (9) 1

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los otros ingresos (egresos) de la operación, neto, se analizan como se muestra en la siguiente hoja.

(Continúa)

46

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

2019	2018
Otros ingresos (egresos) de la operación, neto:	

Estimaciones por irrecuperabilidad	\$ (56) (108)
Quebrantos	(15) (20)
Donativos	(34) (9)
Resultado por venta de mobiliario y equipo	(25) (23)
Ingreso intercompañía	4953
Otros ingresos, neto	(1) 82239

\$ 1132

(1) Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018, incluye cancelación de provisión por \$165, que se había constituido en ejercicios anteriores por litigio de PTU. En 2018 se canceló dicha provisión debido a que el reparto de utilidades resultó improcedente de conformidad con la fracción 1 del artículo 127 de la Ley Federal del Trabajo.

(22) Administración de riesgos (no auditado) -

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 50 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

b. Supervisión continúa 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.

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

(Continúa)

47

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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

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

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

Riesgo de crédito-

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 2019 y 2018 en un 99.1% y 97.9%, respectivamente, por créditos a personas físicas con destino específico (cartera de consumo) 0.9% 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 "CRE30.21 del marco de referencia Basilea", se puede clasificar la mayor parte de la cartera de la Institución como cartera minorista o de retail.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 51 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la cartera de crédito está integrada por 3.1 y 2.8 millones de créditos, respectivamente, así mismo el saldo insoluto promedio por crédito durante las fechas antes mencionadas se mantuvo alrededor de los \$8,519 pesos y \$8,016 pesos, respectivamente, con un plazo promedio de cinco meses, en ambos años.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el monto máximo autorizado por crédito es de \$202,400 pesos y \$200,000 pesos respectivamente, en consecuencia los límites máximos de financiamiento establecidos por las Disposiciones para una misma persona o grupo de personas que representen riesgo común fueron siempre respetados. Asimismo no hubo ninguna operación celebrada con clientes considerados como una persona o grupo de personas que en una o más operaciones pasivas a cargo de la Institución rebasaran el 100% del capital básico.

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)

48

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)

2019 2018

Calificación Saldo Promedio Saldo Promedio

"A-1" \$67.066.767.266.9

"A-2" 4.34.54.04.1

"B-1" 0.90.81.11.1

"B-2" 6.57.37.77.8

"B-3" 1.71.92.12.1

"C-1" 8.38.17.47.8

"C-2" 4.33.94.04.0

"D" 1.71.62.21.9

"E" 5.35.2 4.3 4.3

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 52 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

Total\$100.0100.0100.0100.0

Probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida ponderada por exposición

2019 2018Variación (%)

Exposición\$26,26823,12714

Probabilidad de incumplimiento (ponderado por exposición) (%)5.27.7(16.3)

Severidad de la pérdida (ponderado por exposición) (%)76.476.40.3

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

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

(Continúa)

49

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Cartera comercial  
Riesgo de crédito 2019  
Riesgo de crédito 2018  
ConceptoSaldoPromedioSaldoPromedio

Cartera comercial:  
Exposición total\$250250500500

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\*

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

La información cuantitativa para riesgo de crédito de la cartera de consumo se muestra a continuación, al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

Riesgo de crédito

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 53 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

## INFORMACIÓN DICTAMINADA

**Impresión Final**

ConceptoSaldo  
2019Promedio 2019Saldo  
2018Promedio 2018

Cartera de consumo:

Exposición total\$26,26825,73823,12722,767  
Pérdida esperada3,316 3,192 2,650 2,553  
Pérdida no esperada al 95%3,321 3,197 2,654 2,557

Pérdida esperada/exposición total12.6%12.4%11.5%11.2%

Pérdida no esperada/exposición total12.6%12.4%11.5%11.2%

La pérdida esperada de la cartera considerada al 31 de diciembre de 2019 representa el 12.6% del saldo total expuesto a incumplimiento. La Institución tiene constituidas estimaciones por riesgos crediticios por un monto de \$1,706, equivalentes al 6.5% del saldo de la cartera total a esa fecha. Al 31 de diciembre de 2018, la pérdida esperada fue del 11.5% y las estimaciones de \$1,351 equivalentes al 5.7% 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 2019 y 2018 tenían constituidas reservas adicionales por instrucción de la Comisión por \$1.5 y \$269,929 mil pesos respectivamente.

(Continúa)

50

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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 2019 fueron \$17,384 que representan el 98.4% del total de ingresos por intereses de la Institución; comparado con el mismo concepto al 31 de diciembre de 2018 la variación de ingreso, en términos porcentuales, es de 4.8%.

Ingresos por operaciones de crédito20192018Variación (%)

Ingreso por intereses de crédito\$17,38416,5834.8%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 54 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

Total ingreso por intereses 17,66916,7445.5%  
Ingreso por operaciones de crédito (%) 98.499.0-

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 2019, se tiene una posición en instrumentos financieros sujetos a riesgos por contraparte, de \$700; el 29% corresponden a operaciones en directo de banca comercial (Certificado de Depósito), mientras que el 71% corresponden a operaciones de call money. La pérdida esperada por riesgo contraparte es de 0.001% de la exposición total. En comparación, al 31 de diciembre de 2018 se tenía una posición en instrumentos financieros sujetos a riesgos de contraparte de \$300; el 100% en operaciones en directo con la Banca Comercial (Certificado de Depósito) con una pérdida esperada por riesgo de contraparte de 0.01%, 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.

La exposición al riesgo contraparte por compra venta de valores y préstamos interbancarios al 31 de diciembre de 2019 y 2018, así como la máxima exposición a dicho riesgo durante los mismos años, es como se muestra en la hoja siguiente.

(Continúa)

51

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Exposición al riesgo de contraparte  
al 31 de diciembre de 2019  
Monto al cierre Máxima exposición Concentración al cierre (%)

Posición total \$700.760.2100%

Compra/venta de valores:

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 55 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

Calificación AAA---  
Calificación AA---  
Calificación A---

Inversiones en valores, títulos para negociar y call money\$700.760.2100%

\*El límite de riesgo de contraparte autorizado es el 8% del producto de los ASRC por el ICAP del período de la Institución (último conocido). El producto de ASRC x ICAP del período fue de \$718.

Exposición al riesgo de contraparte  
al 31 de diciembre de 2018

Monto al cierreMáxima exposiciónConcentración al cierre (%)

Posición total\$300.030.02100%

Compra/venta de valores:  
Calificación AAA---  
Calificación AA---  
Calificación A---

Inversiones en valores, títulos para negociar y call money\$300.030.02100%

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

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

(Continúa)  
52

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Riesgo de mercado-

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

La cartera de instrumentos financieros sujetos a riesgo de mercado en la Institución está integrada por operaciones de certificados de depósitos en el mercado de dinero y call money en 2019 y únicamente certificados de depósitos en 2018 por lo que, dentro de los factores de riesgo que pueden afectar el valor de la cartera de inversiones se

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 56 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

## INFORMACIÓN DICTAMINADA

**Impresión Final**

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

La información cuantitativa para riesgo de mercado al 31 de diciembre de 2019, se muestra a continuación:

Valor en Riesgo, un día (VaR) al 31 de diciembre de 2019

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

Posición total	\$888.02	2.09	0.18	41.71
Dinero	2200.76	0.004	0.002	0.008
Compra de valores	----			
Call Money	499.99	0.005	0.001	0.096
Derivados	3	----		
Divisas	187.27	2.09	1.12	41.78
Capitales	----			

1.El límite de riesgo autorizado es una cantidad calculada con base en cada millón de dólares de inversión; al 31 de diciembre de 2019 con una exposición de \$888.02 le corresponde un límite de \$5.

(Continúa)

53

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 57 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

## INFORMACIÓN DICTAMINADA

**Impresión Final**

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  
Portafolio Valor de mercado VaR al 99% Posición Uso del 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 ----

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 en directo de banca comercial.

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 2019, fue de \$2.1, que corresponde a un 42% del límite calculado para la exposición al 31 de diciembre de 2019. El VaR diario promedio durante 2018, fue de \$3.5 que corresponde a un 44% del último producto de ASRM x ICAP conocido al 31 de diciembre de 2018.

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

Mensualmente se realiza un backtesting para comparar las pérdidas y ganancias que se hubieran observado de haberse mantenido las mismas posiciones, considerando únicamente el cambio en valor debido a movimientos de mercado, contra el cálculo del valor en riesgo y así poder evaluar la bondad de la predicción; a la fecha, la prueba ha sido altamente efectiva en más de 98.81%.

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

(Continúa)

54

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: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 58 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

A continuación, se muestran las pruebas de sensibilidad y estrés al 31 de diciembre de 2019 y 2018, respectivamente:

Análisis de sensibilidad al 31 de diciembre de 2019  
Valor de mercadoVaR al 99%Sensibilidad +100 pbEstrés +150pb

Posición total\$ 888.02            2.09 9.86            14.73

Dinero:

Compra de valores:

Call Money 499.99            0.005 0.030.04

Directo 200.76 0.04            0.0430.12

Divisas187.272.099.93            14.89

Análisis de sensibilidad al 31 de diciembre de 2018  
Valor de mercadoVaR al 99%Sensibilidad +100 pbEstrés +150pb

Posición total\$591.233.9614.1121.41

Dinero

Compra de valores:

Call Money----

Directo300.030.030.240.12

Divisas291.203.9514.8222.23

Los ingresos por operaciones de tesorería al cierre de 2019, fueron de \$285 que representan el 1.6% del total de ingresos por intereses de la Institución; la variación con 2018 fue de 77.0%.

Ingresos por operaciones de tesorería

20192018Variación (%)

Ingreso por operaciones de tesorería\$28516177.0%

Total ingreso por intereses 17,669 16,7445.5%

Ingresos por operaciones de tesorería (%)1.6%1.0%

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.

(Continúa)

55

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La gestión de riesgo de tasa de interés se realiza a partir de la generación de brechas

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 59 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

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 2019 este incremento significa un sobre costo por \$1,982.

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 2019, 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.

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.

(Continúa)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 60 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

56

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2019, la información cuantitativa para el análisis de brechas de liquidez se muestra a continuación:

Análisis de brechas de Liquidez (acumuladas) 1 2019

Banda Brecha Límite \* Uso de Límite (%)

0-1 días	\$2,215	20%	0%
2-7 días	2,291	21%	0%
8-15 días	2,641	24%	0%
16-23 días	3,161	28%	0%
24-30 días	3,840	34%	0%
31-60 días	4,730	42%	0%
61-90 días	10,608	95%	0%
91-180 días	14,001	125%	0%
181-360 días	5,364	48%	0%
361-720 días	1,334	12%	0%
721-1,080 días	(3,706)	(33)%	(33)%
1,081-1,440 días	(7,494)	(67)%	(67)%
1,441-1,800 días	(10,784)	(97)%	(97)%
> 1,800 días	(10,784)	(97)%	(97)%

Análisis de brechas de Liquidez al 31 de diciembre de 2019

Banda Brecha Límite \* Uso de Límite (%)

0-1 días	\$ 2,215	0.20	0%
2-7 días	76	0.01	0%
8-15 días	351	0.03	0%
16-23 días	520	0.05	0%
24-30 días	679	0.06	0%
31-60 días	889	0.08	0%
61-90 días	5,878	0.53	0%
91-180 días	3,394	0.30	0%
181-360 días	(8,637)	(0.77)	(77)%
361-720 días	(4,030)	(0.36)	(36)%
721-1,080 días	(5,040)	(0.45)	(45)%
1,081-1,440 días	(3,788)	(0.34)	(34)%
1,441-1,800 días	(3,290)	(0.29)	(29)%
> 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)

57

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 61 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los activos líquidos más líneas disponibles de la Institución al 31 de diciembre de 2019, son de \$11,158.

Al 31 de diciembre de 2018, la información cuantitativa para el análisis de brechas de liquidez se muestra a continuación:

Análisis de brechas de Liquidez (acumuladas) 1 2018

Banda Brecha Límite \* 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

Banda Brecha Límite \* 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	\$---	---	---

\*El límite de riesgo autorizado se calcula como un porcentaje de los activos líquidos más líneas disponibles.

(Continúa)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 62 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los activos líquidos más líneas disponibles de la Institución al 31 de diciembre de 2018, son de \$11,181.

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 2019, positiva de \$5,364. La brecha acumulada total resulta positiva.

La información cuantitativa para riesgo de liquidez, al 31 de diciembre de 2019, se muestra a continuación:

VaR Liquidez, 10 días 2019  
ValorPosiciónUso del limite (%)\*

VaR Liquidez al 99%\$ 6.6 0.6%41.7%

Dinero:

Compra de valor

Call Money\$ 0.02 0.001%0.1%

Divisas 6.6 0.557%41.8%

Directo\$ 0.001 0.0001%0.01%

\*El límite de riesgo autorizado es una cantidad calculada con base en la máxima exposición, al 31 de diciembre de 2019 con una exposición de \$888.02 le corresponde un límite de \$15.8.

El capital neto de la Institución al 31 de diciembre de 2019 es de \$10,886.

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%\$12.52.1%52.8%

Dinero:

Compra de valor

Call Money---

Divisas12.52.1%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 \$23.7.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 63 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

(Continúa)

59

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El capital neto de la Institución al 31 de diciembre de 2018 es de \$9,563.

El VaR de liquidez promedio de 2019 fue de \$6.7, lo que equivale a un 42.4% del límite calculado al 31 de diciembre de 2019 (\$15.8). Para la administración de riesgo de liquidez también se realizan pruebas de sensibilidad y estrés. El VaR de liquidez promedio de 2018 fue de \$11.1, lo que equivale a un 46.9% del límite calculado al 31 de diciembre de 2018 (\$23.7).

Periódicamente se evalúa la diversificación de las fuentes de financiamiento, asumiendo los límites de riesgos relacionados establecidos en el Capítulo III de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito sobre la Diversificación de Riesgos y la realización de operaciones activas y pasivas. Dicha diversificación se evalúa mediante los indicadores de liquidez antes mencionados.

Adicionalmente, en cumplimiento de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito se cuenta con un Plan de Contingencia de Liquidez, cuyo objetivo es asegurar que la Institución sea capaz de cumplir sus obligaciones diarias bajo cualquier circunstancia incluso en una crisis de liquidez y que está incluido en el Manual de políticas y procedimientos para AIR.

Riesgo operacional (incluyendo riesgos legal y tecnológico)-

El riesgo operacional se define y entiende en la Institución como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende los riesgos tecnológico y legal.

La administración y control del riesgo operacional en la Institución incluye en su metodología los siguientes aspectos, entre otros:

Se identifican y documentan los procesos que describen el quehacer de cada área de la Institución. Se cuenta con áreas dedicadas al desarrollo y documentación de los métodos, procedimientos y procesos dentro de la Dirección de Control Interno.

Se identifican y documentan los riesgos operacionales inherentes y los controles de los procesos que describen los procesos sustanciales de la Institución en "Matrices de 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.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 64 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

Se mantiene una base de datos histórica que contiene el registro sistemático de los diferentes eventos de pérdida y su impacto en la contabilidad, debidamente identificados con la clasificación por unidades de negocio al interior de la Institución, mismos que quedan registrados en el sistema de Riesgo Operacional.

(Continúa)

60

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Se registran los eventos de pérdida identificados tanto por el área de Riesgos como por las demás áreas de la Institución, quienes tienen la responsabilidad de reportar cualquier evento de riesgo operacional que pueda presentar o haya presentado una pérdida para la Institución; lo anterior en el entorno de una cultura de riesgo.

Se registran sistemáticamente los eventos de pérdida por riesgo operacional incluyendo el tecnológico y legal, asociándolos a las líneas o unidades de negocio que corresponden así como al tipo de riesgo (1.Fraude interno, 2.Fraude externo, 3.Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo, 4.Clientes, productos y prácticas empresariales, 5.Eventos externos, 6.Incidencias en el negocio y fallos en el sistema, así como 7.Ejecución, entrega y gestión de procesos). La Institución considera a los eventos por fraude y daños a activos como sus principales exposiciones.

Se ha establecido un nivel de tolerancia global para riesgo operacional, tomando en cuenta sus causas, orígenes o factores de riesgo.

Se cuenta con un Plan de Continuidad de Negocio (BCM), que incluye un Plan de Recuperación de Desastres (DRP) orientado a los riesgos tecnológicos y un Plan de Contingencia de Negocio (BCP). La actualización de dichos planes es responsabilidad de los líderes nombrados para este fin.

Al cierre de diciembre del 2019 y del 2018, el Nivel de Tolerancia, que por la forma en que 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 \$53.0 para 2019 y \$43.8 para 2018. Los eventos de pérdida materializados, asociados al riesgo operacional, durante el 2019 sumaron 0.23% y 0.26% en el 2018 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.

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

Dentro de la Institución se cuenta con distintos controles que tienen como objetivo mitigar los impactos negativos derivados de la materialización de los riesgos tecnológicos; controles tales como:

i. Estructuración de gobierno orientada a mantener un adecuado control de riesgos tecnológicos, asegurando una ágil capacidad de respuesta.

ii. Contar con el Plan de Continuidad de la Operación, a través de criterios como criticidad de aplicaciones y riesgo tecnológico.

iii. Evaluación de riesgos, determinación de acciones de tratamiento y evaluación de controles tecnológicos.

(Continúa)

61

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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-

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.

v. Elaboración de reportes de probabilidad de pérdida por cada una de las resoluciones

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 66 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

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 4 de noviembre de 2019, se publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la Reforma al artículo Cuarto Transitorio de la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, publicada en el DOF el 27 de diciembre de 2017 y modificada el 15 de noviembre de 2018, quedando como sigue: Las Normas de Información Financiera B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos", emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares", entrarán en vigor el 1 de enero de 2021.

(Continúa)

62

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Arrendamientos

La aplicación de la NIF D-5 "Arrendamientos" generará cambios contables en los estados financieros, principalmente para el arrendatario. Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 67 / 67

**SIN CONSOLIDAR**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.

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

La Administración se encuentra en proceso de cuantificar los efectos por la adopción de los criterios contables que entrarán en vigor a partir de 1 de enero de 2021.

Mejoras a las NIF 2020

En diciembre de 2019 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2020", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras corresponden a la NIF D-3 "Beneficios a los empleados" y a la NIF D-4 "Impuestos a la utilidad". Dichas mejoras no generarán efectos importantes en los estados financieros de la Institución.

(Continúa)

63

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La Administración estima que la adopción de éstas mejoras a las NIF 2020 no generará efectos importantes en la situación financiera de la Institución.

---

Lic. Patricio Diez de Bonilla García Vallejo Lic. Mario Ignacio Langarica Ávila  
Director General Director Ejecutivo de Finanzas

---

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**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: COMPART15, COMPART16-2, COMPART18 y COMPART 19  
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 2019 Compartamos Banco, Subsidiaria de Gentera, S.A.B. de C.V. no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

---