

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERÍODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
100000000000			A C T I V O	51,596,138,722	41,966,698,896
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	4,619,744,700	4,187,358,802
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
100600001001			INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	0	0
100600102001			Instrumentos financieros negociables	0	0
100600102002			Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
130600102003			Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	0	0
	100600303009		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
	100600303010		Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
101000001001			Deudores por reporto	0	0
101200001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
101400001001			Instrumentos financieros derivados	0	0
101400102001			Con fines de negociación	0	0
101400102002			Con fines de cobertura	0	0
101600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
101800104001			Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	42,621,499,124	34,252,404,086
101800105001			Créditos comerciales	0	0
	101800107001		Actividad empresarial o comercial	0	0
	101800107002		Entidades financieras	0	0
	101800107003		Entidades gubernamentales	0	0
101800105002			Créditos de consumo	42,621,499,124	34,252,404,086
101800105003			Créditos a la vivienda	0	0
	101800507023		Media y residencial	0	0
	101800507024		De interés social	0	0
	101800507025		Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
	101800507026		Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
	101800507027		Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101800105004			Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	0
101800104002			Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	865,708,757	534,233,934
101800205005			Créditos comerciales	0	0
	101800506007		Actividad empresarial o comercial	0	0
	101800506008		Entidades financieras	0	0
	101800506009		Entidades gubernamentales	0	0
101800205006			Créditos de consumo	865,708,757	534,233,934
101800205007			Créditos a la vivienda	0	0
	101800706018		Media y residencial	0	0
	101800706019		De interés social	0	0
	101800706020		Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
	101800706021		Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
	101800706022		Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101800104003			Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,265,733,076	903,765,425
101800305008			Créditos comerciales	0	0
	101800806023		Actividad empresarial o comercial	0	0
	101800806024		Entidades financieras	0	0
	101800806025		Entidades gubernamentales	0	0
101800305009			Créditos de consumo	1,265,733,076	903,765,425
101800305010			Créditos a la vivienda	0	0
	101801006034		Media y residencial	0	0
	101801006035		De interés social	0	0
	101801006036		Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
	101801006037		Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
	101801006038		Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101800104004			Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
101800405011			Créditos comerciales	0	0
	101801106039		Actividad empresarial o comercial	0	0
	101801106040		Entidades financieras	0	0
	101801106041		Entidades gubernamentales	0	0
101800405012			Créditos de consumo	0	0
101800405013			Créditos a la vivienda	0	0
	101801306050		Media y residencial	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERÍODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
	101801306051		De interés social	0	0
	101801306052		Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
	101801306053		Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
	101801306054		Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
131800103001			Cartera de crédito	44,752,940,957	35,690,403,445
131800103002			Partidas diferidas	313,176,227	230,765,755
101800103003			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-3,296,462,085	-2,290,350,424
131800102001			Cartera de crédito (neto)	41,769,655,099	33,630,818,776
131800102002			Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
131800001001			Total de cartera de crédito (neto)	41,769,655,099	33,630,818,776
102000001001			Activos virtuales	0	0
102200001001			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
132400001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	2,220,719,355	1,671,050,213
132600001001			Bienes adjudicados (neto)	0	0
102800001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
103000001001			Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
103200001001			Pagos anticipados y otros activos	187,075,335	146,601,191
133400001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	301,988,608	241,409,171
133600001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	661,734,679	495,722,084
103800001001			INVERSIONES PERMANENTES	206,456	206,456
104000001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	1,541,668,404	1,162,298,897
134200001001			Activos intangibles (neto)	293,346,086	431,233,306
134400001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
104600001001			Crédito mercantil	0	0
200000000000			P A S I V O	37,640,659,324	29,138,523,667
200200001001			CAPTACIÓN TRADICIONAL	17,570,032,314	14,178,526,553
200200102001			Depósitos de exigibilidad inmediata	1,991,704,172	1,527,226,103
200200102002			Depósitos a plazo	2,025,671,243	1,588,292,392
	200200203003		Del público en general	2,025,671,243	1,588,292,392
	200200203004		Mercado de dinero	0	0
	200200203005		Fondos especiales	0	0
200200102003			Títulos de crédito emitidos	13,403,067,319	10,905,048,481
200200102004			Cuenta global de captación sin movimientos	149,589,580	157,959,577
200400001001			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	15,403,500,823	11,417,833,167
200400102001			De exigibilidad inmediata	0	0
200400102002			De corto plazo	2,208,207,823	44,099,167
200400102003			De largo plazo	13,195,293,000	11,373,734,000
230600001001			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
200800001001			ACREEDORES POR REPORTE	0	0
201000001001			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
201200001001			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
201200102001			Reportos	0	0
201200102002			Préstamo de valores	0	0
201200102003			Instrumentos financieros derivados	0	0
201200102004			Otros colaterales vendidos	0	0
201400001001			Instrumentos financieros derivados	0	0
201400102001			Con fines de negociación	0	0
201400102002			Con fines de cobertura	0	0
201600001001			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
201800001001			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
202000001001			Pasivo por arrendamiento	690,682,815	514,254,687
202200001001			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
202400001001			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,452,616,491	2,081,400,839
	202400102001		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	202400102002		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	202400102003		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	202400102004		Contribuciones por pagar	566,264,993	495,754,362
	202400102005		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,886,351,498	1,585,646,477
202600001001			Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0
202800001001			Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERÍODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
203000001001			Instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	203000102001		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
	203000102002		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	203000102003		Otros	0	0
203200001001			Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
203400001001			Pasivo por impuestos a la utilidad	311,469,613	13,193,538
203600001001			Pasivo por beneficios a los empleados	1,212,357,268	832,956,237
203800001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	0	100,358,646
400000000000			CAPITAL CONTABLE	13,955,479,398	12,828,175,229
440200001001			Participación controladora	13,955,479,398	12,828,175,229
	400200102001		CAPITAL CONTRIBUIDO	857,243,831	814,151,831
	400200103001		Capital social	756,000,000	756,000,000
	400200103002		Capital social no exhibido	0	0
	400200103003		Incremento por actualización del capital social pagado	58,151,831	58,151,831
	400200103004		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	43,092,000	0
	400200103005		Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	400200103006		Prima en venta de acciones	0	0
	400200103007		Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	0	0
	400200103008		Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	400200103009		Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
400200102002			CAPITAL GANADO	13,098,235,567	12,014,023,398
	400200203010		Reservas de capital	799,092,000	756,000,000
	400200203011		Incremento por actualización de reservas de capital	5,623,175	5,623,175
	400200203012		Resultados acumulados	12,491,055,737	11,290,368,896
	400201204003		Resultado de ejercicios anteriores	10,270,554,754	9,528,854,837
	400201204004		Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	62,361,202	62,361,202
	430201204005		Resultado neto	2,158,139,781	1,699,152,857
400200203013			Otros resultados integrales	-197,535,345	-37,968,673
	400201304006		Valoración de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
	400201304007		Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
	400201304008		Valoración de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	400201304009		Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	400201304010		Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
	400201304011		Incremento por actualización de ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
	400201304012		Remedición de beneficios definidos a los empleados	-197,535,345	-37,968,673
	400201304013		Incremento por actualización de la remedición de beneficios definidos a los empleados	0	0
	400201304014		Efecto acumulado por conversión	0	0
	400201304015		Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
	400201304016		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	400201304017		Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
400200203014			Participación en ORI de otras entidades	0	0
400200203015			Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	35,108,733,815	26,859,706,200
700200001001			Avalos otorgados	0	0
700400001001			Activos y pasivos contingentes	0	0
700600001001			Compromisos crediticios	26,293,739,514	18,240,491,280
700800001001			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
	700800102001		Fideicomisos	0	0
	700800102002		Mandatos	0	0
701000001001			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
701200001001			Bienes en custodia o en administración	0	0
701400001001			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
701600001001			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0
701800001001			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	23,293,301	15,896,920
702000001001			Otras cuentas de registro	8,791,701,000	8,603,318,000

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

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

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	14,126,844,037	11,149,916,994
600400101002	Gastos por intereses	2,744,741,064	1,584,209,826
500600101003	Resultado por posición monetaria neta (margen financiero)	0	0
330000000001	MARGEN FINANCIERO	11,382,102,973	9,565,707,168
600800201004	Estimación preventiva para riesgos crediticios	2,222,432,147	1,627,469,616
330000000002	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	9,159,670,826	7,938,237,552
501000301005	Comisiones y tarifas cobradas	1,209,701,329	760,036,879
601200301006	Comisiones y tarifas pagadas	370,589,384	305,145,830
501400301007	Resultado por intermediación	19,360	-5,492,975
501600301008	Otros ingresos (egresos) de la operación	-149,919,812	-23,423,261
501800301009	Subsidios	0	0
602000301010	Gastos de administración y promoción	6,758,481,809	5,954,909,266
330000000003	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	3,090,400,510	2,409,303,099
502200401011	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
330000000004	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	3,090,400,510	2,409,303,099
602400501012	Impuestos a la utilidad	932,260,729	710,150,242
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	2,158,139,781	1,699,152,857
502600601013	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	RESULTADO NETO	2,158,139,781	1,699,152,857
502800701014	Otros Resultados Integrales	0	0
502801402150	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
502801402151	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
502801402152	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
502801402153	Remedición de beneficios definidos a los empleados	0	0
502801402154	Efecto acumulado por conversión	0	0
502801402155	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
503000701015	Participación en ORI de otras entidades	0	0
330000000007	RESULTADO INTEGRAL	2,158,139,781	1,699,152,857
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	3	2

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	AÑO ANTERIOR
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	3,090,400,510	2,409,303,099
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	289,278,224	162,238,519
	851000203001	Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	195,821,907	67,727,415
	851000203002	Amortizaciones de activo intangible	91,369,898	94,511,104
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	2,086,419	0
	851000203006	Operaciones discontinuadas	0	0
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
851000102003		Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	954,306,656	513,173,841
	851000303001	Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	930,269,598	513,173,841
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000303004	Otros intereses	24,037,058	0
851000102004		Cambios en partidas de operación	-1,713,912,467	-4,823,254,016
	851000403001	Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0	0
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	0	0
	851000403004	Cambio en deudores por reporto (neto)	0	0
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	0	0
	851000403007	Cambio de cartera de crédito (neto)	-3,273,725,940	-4,274,466,340
	851000403008	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	851000403009	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403010	Cambio en activos virtuales	0	0
	851000403011	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	70,077,548	-121,785,129
	851000403012	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
	851000403013	Cambio en otros activos operativos (neto)	-1,489,145,591	50,175,586
	851000403014	Cambio en captación tradicional	1,964,487,158	298,278,654
	851000403015	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	851000403016	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	851000403017	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	851000403018	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	0	0
	851000403019	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403020	Cambio en otros pasivos operativos	-92,221,458	-8,137,187
	851000403021	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	851000403022	Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	-52,599,200	-159,013,790
	851000403023	Cambio en otras cuentas por pagar	171,317,637	359,506,387
	851000403024	Cambio en otras provisiones	330,665,118	252,929,440
	851000403025	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403026	Pagos de impuestos a la utilidad	657,232,261	-1,220,741,637
85100001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	2,620,072,923	-1,738,538,557
		Actividades de inversión		
	851000202001	Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202002	Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202003	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-111,969,795	-87,370,483
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	987,199	1,937,968
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
	851000202009	Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202010	Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202011	Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	0
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	-19,942,001	-11,754,521
	851000202013	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
851000202016		Otros cobros por actividades de inversión	0	0
851000202017		Otros pagos por actividades de inversión	0	0
851000001002		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-130,924,597	-97,187,036
		Actividades de financiamiento		
851000302001		Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	1,080,000,000	6,050,000,000
851000302002		Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-3,259,247,137	-3,835,739,536
851000302003		Pagos de pasivo por arrendamiento	-124,251,576	-118,197,763
851000302004		Cobros por emisión de acciones	0	0
851000302005		Pagos por reembolsos de capital social	0	0
851000302006		Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
851000302007		Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
851000302008		Pagos de dividendos en efectivo	-1,115,000,000	-1,310,000,000
851000302009		Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
851000302010		Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
851000302011		Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
851000302012		Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-24,037,058	-16,783,495
851000302013		Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
851000302014		Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
851000302015		Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
851000302016		Otros pagos por actividades de financiamiento	0	0
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-3,442,535,771	769,279,206
		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-953,387,445	-1,066,446,387
		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	5,573,132,145	5,253,805,189
		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	4,619,744,700	4,187,358,802

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

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

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

(PESOS)

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido					Capital Ganado								Total participación de la controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remedios por beneficios definidos a los empleados	Efecto Acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades		
Baldo al inicio del periodo	814,151,831	0	0	0	761,623,175	11,534,099,956	0	0	0	-197,535,345	0	0	0	12,912,339,617	12,912,339,617
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Baldo ajustado	814,151,831	0	0	0	761,623,175	11,534,099,956	0	0	0	-197,535,345	0	0	0	12,912,339,617	12,912,339,617
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS															
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	-1,115,000,000	0	0	0	0	0	0	0	-1,115,000,000	-1,115,000,000
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	43,092,000	0	0	0	-43,092,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	43,092,000	0	0	0	-1,158,092,000	0	0	0	0	0	0	0	-1,115,000,000	-1,115,000,000
MOVIMIENTOS DE RESERVAS															
Reservas de capital	0	0	0	0	43,092,000	-43,092,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL															
Resultado neto	0	0	0	0	0	2,158,139,781	0	0	0	0	0	0	0	2,158,139,781	2,158,139,781
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedición de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	2,158,139,781	0	0	0	0	0	0	0	2,158,139,781	2,158,139,781
Baldo al final del periodo	814,151,831	43,092,000	0	0	804,715,175	12,491,055,737	0	0	0	-197,535,345	0	0	0	13,955,479,398	13,955,479,398

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA **1 / 14**

SIN CONSOLIDAR
Impresión Final

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

**COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y
SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO 2024**

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

SEGUNDO TRIMESTRE DE 2024

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: **02** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA **2 / 14**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

financiera del Banco, realizando la comparación entre los resultados financieros obtenidos al 30 de junio de 2024 contra los obtenidos al 30 de junio de 2023 y otra contra los resultados obtenidos al 31 de marzo de 2024. El análisis fue elaborado de acuerdo con la regulación bancaria mexicana aplicable a las instituciones de crédito y las Normas de Información Financiera aceptadas en México que a partir del 2022 convergen con la NIIF-9.

Al 30 de junio de 2024 el Banco no contaba con transacciones relevantes que no hayan sido registradas en el Estado de Situación Financiera o en el Estado de Resultado Integral. 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 con la Circular Única de Bancos y a las disposiciones de la CNBV las cifras están expresadas en pesos nominales.

Aspectos relevantes al 2T24

•Al cierre del 2T24 el número de clientes activos cerró en 3,104,878, un incremento de 16.7% comparado con los 2,661,181 clientes del 2T23, y un incremento de 1.9% comparado con los 3,048,081 clientes en el 1T24.

•La cartera de crédito total de micro-créditos al 2T24 resultó en Ps. 44,753 millones, un incremento de 25.4% comparado con Ps. 35,690 millones del 2T23, y de 6.3% comparado con Ps. 42,086 millones el 1T24. La cartera está distribuida de la siguiente forma:

oPs. 43,487 millones de cartera de crédito al consumo vigente en etapa 1 y 2, un incremento de 25.0% comparado con Ps. 34,786 millones en el 2T23, y un incremento de 6.8% comparado con Ps. 40,706 millones en el 1T24.

oPs. 1,266 millones de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (cartera vencida), un incremento de 40.0% comparado con Ps. 904 millones del 2T23, debido al crecimiento interanual de la cartera. Respecto al 1T24 muestra una disminución de 8.3% comparado con los Ps. 1,380 millones, debido a un mejor comportamiento de las cosechas colocadas durante el 4T23 y el 1T24.

•La utilidad neta fue de Ps. 1,010 millones en el 2T24, un incremento del 44.5% comparado con la utilidad de Ps. 699 millones del 2T23, principalmente el incremento en los ingresos por intereses derivado del crecimiento de la cartera, lo cual contrarresta el aumento de los gastos por intereses, la estimación preventiva para riesgos crediticios y los gastos de administración y promoción durante el 2T24; así mismo, muestra una disminución de 12.0% respecto a la utilidad de Ps. 1,148 millones del 1T24, como consecuencia de mayores estimaciones preventivas durante el trimestre.

El ROE para el 2T24 resultó en 28.8%, un incremento de 7.5 puntos porcentuales (pp) comparado con el 21.3% del 2T23, explicado por el incremento en el Resultado Neto como consecuencia de un sólido incremento en la cartera de crédito y por consiguiente en los ingresos por intereses; y una disminución de 5.3 pp respecto al 34.1% del 1T24, por la contracción en el Resultado Neto, derivado de mayores estimaciones preventivas para riesgos crediticios.

•La red de oficinas de servicio al 2T24 resultó en 428 unidades, 1 menos respecto al 2T23 y 1T24; la red de sucursales al 2T24 resultó en 143 unidades, 1 más que en 2T23 y manteniendo la misma red que en 1T24.

•Al cierre del 2T24 el Banco contaba con una plantilla de 16,818 colaboradores, lo que representa un incremento de 5.1% comparado con los 16,008 colaboradores del 2T23, y un

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA **3 / 14**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

incremento del 1.9% respecto a los 16,512 colaboradores del 1T24, derivado de la decisión de incrementar el personal de campo para aprovechar la oportunidad de servir a un mayor número de clientes.

Estado de Resultados

Los Ingresos por Intereses totales del Banco provienen principalmente de las siguientes fuentes: i) de los intereses cobrados por los créditos otorgados en los productos de crédito, ii) de los intereses generados por los préstamos de partes relacionadas, iii) de las inversiones, resultado de los rendimientos producidos por los excedentes de tesorería y iv) otros.

Los ingresos por intereses del 2T24 fueron de Ps. 7,269 millones, 27.4% mayor a los Ps. 5,706 millones obtenidos el 2T23, principalmente por un aumento en la colocación de créditos. En su comparativo trimestral, se muestra un incremento de 6.0% comparado con los Ps. 6,858 millones del 1T24, debido al crecimiento de la cartera promedio del trimestre.

Los ingresos por intereses del Banco para el 2T24 se integraron en un 98.5% por los intereses generados de la cartera de consumo, el 1.5% correspondió a inversiones provenientes de los excedentes de tesorería invertidos en valores gubernamentales, C.D. y pagarés bancarios de corto plazo y el resto por los ingresos por el interés de la cartera comercial y otros.

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

La principal fuente de ingresos del Banco proviene de su cartera de crédito. Al cierre del 2T24 la cartera total de micro-crédito total fue de Ps. 44,753 millones, 25.4% mayor que los Ps. 35,690 millones reportados el 2T23, derivado de una mayor atracción y retención de clientes, como consecuencia del incremento en el personal de campo, aunado a una mayor productividad comparado con el mismo periodo del 2023. Respecto al 1T24, se muestra un incremento de 6.3%, comparado con los Ps. 42,086 millones debido a un mayor número de clientes, y por consiguiente, en la cartera total.

El comportamiento de los ingresos por intereses está en gran medida en función de la colocación de créditos y de sus condiciones. Al 2T24 se tenían 3,847,812 créditos activos lo que representa un incremento de 16.4% comparado con los 3,306,514 créditos activos al 2T23 y un incremento de 2.3% comparado con los 3,760,932 créditos activos al 1T24.

Gastos por Intereses

Al cierre del 2T24 los gastos por intereses fueron de Ps. 1,419 millones, lo que representa un incremento de 69.5% comparado con Ps. 837 millones del 2T23 y de 7.0% comparado con los \$1,326 mdp del 1T24. Es importante destacar que, en situaciones de volatilidad en los mercados, Banco Compartamos ha tomado la decisión de incrementar la liquidez, misma que se monitorea constantemente para incrementarla por medio de disposiciones o disminuirla mediante colocaciones y/o prepagos en caso de que se considere que el contexto es más estable.

Así mismo, es importante considerar que, a partir del 2022, se incluyen los costos de originación de créditos y los intereses implícitos relacionados con el contrato de arrendamiento, de acuerdo con Normas de Información Financiera en México y las NIIF, que para el 2T24 representan el 35.8%, o Ps. 508 millones, de los gastos por intereses del 2T24..

Al cierre del 2T24 los gastos por intereses relacionados al financiamiento representaron 12.2% de los ingresos por intereses. Al cierre de junio de 2024, el 87% 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 58 pbs; el 13% restante tiene una tasa de interés fija promedio de 8.3%.

Fuente: Banco Compartamos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA **4 / 14**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Al cierre del 2T24 el Margen de Interés Neto (MIN) promedio resultó en 49.0%, lo que refleja una disminución de 3.0 pp comparado con el 52.0% del 2T23 debido a que el aumento en los activos productivos fue mayor al incremento en el Margen Financiero, el cual se vio afectado por mayores gastos financieros. En su comparativa trimestral, refleja un incremento de 1.4 pp debido al incremento en el Margen Financiero, como resultado de mayores Ingresos por Intereses.

El saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios en el Estado de Resultados al 2T24 fue de Ps. 1,354 millones, un incremento de 48.3% comparado con los Ps. 913 millones del 2T23, debido al fuerte crecimiento anual de 25.4% en la cartera; el fuerte crecimiento de la metodología individual, que demanda mayores provisiones en comparación con la metodología grupal; y por el desempeño actual de la mora temprana, que para este periodo mostró un comportamiento al alza respecto a otros trimestres. De igual forma, se muestra un incremento de 56.0% respecto a los Ps. 868 millones registrados en 1T24, por las mismas razones.

El Margen de Interés Neto (MIN) ajustado por riesgos cerró en el 1T24 en Ps. 4,496 millones, un incremento de 13.7% en comparación con los Ps. 3,956 millones del 2T23 y una disminución de 3.6% respecto a los Ps. 4,664 millones del 4T23.

Castigos de créditos incobrables

En la siguiente tabla se muestra el total de castigos de cartera en cada periodo. Al 2T24 el monto de castigos resultó en Ps. 1,064 millones, un incremento de 17.4% comparado con los Ps. 906 millones del 2T23, debido principalmente al crecimiento de la cartera. Respecto al trimestre previo, se muestra un incremento de 14.3% comparado con los Ps. 931 millones registrados en 1T24, explicado por un número mayor de castigos principalmente en crédito grupal e individual.

Fuente: Banco Compartamos

Ingresos No Financieros

Las Comisiones y Tarifas Cobradas se derivan principalmente de i) comisiones por la colocación de los seguros vendidos a los clientes, y en una menor proporción por i) cobro de comisiones por pagos atrasados, ii) comisiones por canales alternos y correspondenciales y iii) otras comisiones.

Las Comisiones y tarifas cobradas al 2T24 resultaron en Ps. 671 millones, un incremento de 89.0% respecto a los Ps. 355 millones del 2T23, derivado principalmente al incremento de cartera y a la masificación y mayor aceptación de productos de seguros en todas las oficinas de servicio, lo que trajo consigo un incremento en las comisiones por intermediación de pólizas; así mismo, registra un incremento de 24.5% respecto a los Ps. 539 millones del 1T24.

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA **5 / 14**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Al 2T24 el rubro de comisiones y tarifas pagadas resultó en Ps. 207 millones, un incremento de 29.4% comparado con Ps. 160 millones del 2T23, principalmente por mayores comisiones bancarias y pagadas a canales como parte del incremento en las operaciones; así mismo, se muestra un incremento de 26.2% respecto a los Ps. 164 millones del 1T24.

Fuente: Banco Compartamos ** comisiones pagadas a corresponsales financieros

El Resultado por Intermediación fue una ganancia de Ps. 4 millones para el 2T24, 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 2T24 resultó en una pérdida de Ps. 34 millones; para el 2T23 mostró también una pérdida de Ps. 42 millones y una pérdida por Ps. 116 millones para el 1T24. Esta partida refleja los ingresos o gastos no recurrentes, así como: i) ingresos relacionados a cancelaciones de provisiones, ii) gastos vinculados a Investigación y Desarrollo; iii) Aportaciones al IPAB (anteriormente considerados dentro de gastos de administración y promoción) y iv) Donaciones y otros.

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

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 2T24 los Gastos de Operación resultaron en Ps. 3,480 millones, un incremento de 12.0%, comparado con los Ps. 3,106 millones del 2T23 principalmente por un incremento en los gastos de personal efectuados en el trimestre como resultado de la contratación de mayores colaboradores de campo, así como por la inflación experimentada entre periodos y otros gastos relacionados con diferentes iniciativas que Compartamos está ejecutando para modernizar su operación. Respecto a los Ps. 3,279 millones registrados en el 1T24, se mostró un incremento de 6.1%, derivado de un incremento en los gastos de Mantenimiento y Tecnología, así como por mayores gastos de personal y generales administrativos.

Es importante considerar que derivado de la implementación de la NIIF-9, a partir del 2022 los costos ligados a la originación de crédito ahora se encuentran reflejados en la línea de gastos por intereses en lugar de la línea de gastos de administración y promoción.

El Índice de Eficiencia al 2T24 resultó en 70.6%, una mejora de 5.0 pp respecto al 75.6% del 2T23, debido a que el incremento en el resultado de la operación fue mayor al aumento en los gastos de administración y operación; por otro lado, derivado del incremento trimestral de los gastos y a la disminución en el resultado de la operación, el indicador fue mayor en su comparativa trimestral, presentando un retroceso de 3.9 pp respecto a los 66.7% del 1T24.

El índice de eficiencia operativa al 2T24 resultó en 26.9%, mostrando una mejora de 3.8 pp respecto al 30.7% registrado en 2T23 debido a que los activos promedio crecieron en mayor medida en relación con los gastos operativos del trimestre; respecto al 1T24 se muestra un retroceso de 0.9 pp respecto a los 26.0%, como resultado de un mayor incremento en los gastos operativos.

El Resultado Antes de Impuestos al cierre del 2T24 resultó en una ganancia de Ps. 1,450 millones, un incremento de 45.0% respecto los Ps. 1,000 millones reportados en el 2T23; por otro lado, refleja una contracción de 11.6% al compararlo con el resultado de Ps. 1,640 millones del 1T24. Al cierre del 2T24, 2T23 y 1T24, el Banco se encontraba al corriente en el pago de las obligaciones fiscales correspondientes. Desde la

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA **6 / 14**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

constitución del Banco, no se han tenido inversiones de capital comprometidas. El Resultado Neto al 2T24 fue una ganancia de Ps. 1,010 millones, un incremento de 44.5% comparada con los Ps. 699 millones del 2T23 debido a que el incremento en los ingresos por intereses, en términos absolutos (como consecuencia del crecimiento interanual de la cartera), ha sido mayor que el incremento que han registrado los gastos de administración y promoción, estimaciones preventivas y gastos por intereses. Respecto al resultado de los Ps. 1,148 millones del 1T24, representa una disminución de 12.0% principalmente por el incremento en las estimaciones preventivas del trimestre y de los gastos de administración y promoción del trimestre.

La rentabilidad sobre el activo ROA fue de 7.8% para el 2T24, un avance de 0.9 pp comparado con el 6.9% del 2T23, derivado principalmente a que el incremento en la utilidad de la compañía fue mayor al aumento en los activos promedio; respecto al 1T23, presenta un retroceso de 1.3 pp comparado con el 9.1% derivado de la disminución del Resultado Neto durante el trimestre.

La rentabilidad sobre el capital ROE para el 2T24 resultó en 28.8%, un avance de 7.5 pp comparado con el 21.3% del 2T23 debido a que el incremento en la utilidad de la compañía fue mayor que el incremento del Capital; al compararlo con el 34.1% del 1T24, se observa una disminución de 5.3 pp, por la contracción en el Resultado Neto.

El Banco presenta una alta proporción de Capital Contable comparado con los activos totales, al cierre del 2T24, este indicador resultó en 27.0%, una disminución al comparado con el 30.6% del 2T23 y con el 27.1% del 1T24.

Requerimientos de Capitalización

Mensualmente se calculan e informan los requerimientos de capitalización de acuerdo con lo establecido en las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple y las sociedades nacionales de crédito, instituciones de banca de desarrollo vigentes. El Índice de Capitalización (ICAP) de Compartamos al 30 de junio 2024 es de 30.21%. A partir de enero de 2023, se utiliza el método del indicador de negocio para el cálculo del requerimiento de capital para riesgo operacional.

Integración del capital: Al 30 de junio 2024 el capital de Banco estaba como sigue / :

2T24	2T23	1T24	
Capital Neto	13,471	12,396	13,529
Capital Básico	13,471	12,396	13,529
Básico Fundamental	13,471	12,396	13,529
Básico No Fundamental	-	-	-
Capital Complementario	-	-	-

(Cifras en millones de pesos)

El capital básico está integrado por el capital contable de 13,955 millones de pesos menos 484 millones de pesos de intangibles.

Se cuenta con 1,542 millones de pesos de impuestos diferidos provenientes de diferencias temporales que computan como Capital Básico hasta 1,365 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 2T24

Capital Neto / Activos Riesgo Crédito	36.02%	41.77%	37.67%
Capital Neto / Activos Riesgo Total	30.21%	35.58%	31.78%
Capital Básico / Activos Riesgo Total	30.21%	35.58%	31.78%
Capital fundamental / Activos Riesgo Total	30.21%	35.58%	31.78%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA **7 / 14**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

El efectivo e inversiones en instrumentos financieros al cierre del 2T24 sumaron Ps. 4,620 millones, lo que representó un incremento de 10.3% comparado con Ps. 4,187 millones del 2T23, y una disminución de 31.4% comparado con Ps. 6,735 millones del 1T24. Esta cifra corresponde al fondeo necesario para cubrir los gastos operativos, pago de pasivos, y crecimiento de la cartera de Banco Compartamos.

La Cartera Total de Microcrédito, al cierre del 2T24 fue de Ps. 44,753 millones, 25.4% mayor que los Ps. 35,690 millones reportados al cierre del 2T23; el incremento se debe a un aumento en las colocaciones de crédito, atracción y retención de clientes luego del incremento en la plantilla de colaboradores en campo, la cual está logrando una mayor productividad. De igual forma, comparado con el 1T24, se presentó un avance de 6.3% comparado con los Ps. 42,086 millones, registrando el doceavo trimestre consecutivo con incremento.

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (Cartera Vencida) al 2T24 fue de Ps. 1,266 millones, representando un indicador de morosidad de 2.83% del total de la cartera de consumo; en el 2T23 la cartera en etapa 3 fue de Ps. 904 millones, lo que representó un índice de morosidad de 2.53%; en el 1T24 la cartera vencida fue de Ps. 1,380 millones o 3.28% de índice de morosidad. La cartera vencida reflejó un incremento en su comparativo anual derivado el fuerte crecimiento en la cartera total, y muestra una mejora en su comparativo trimestral debido a un mejor comportamiento de las cosechas colocadas durante el 4T23 y el 1T24.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general al cierre del 2T24 resultaron en Ps. 3,296 millones, 43.9% mayor comparado con los Ps. 2,290 millones del 2T23 debido al crecimiento anual de la cartera; así mismo, tuvieron un incremento de 8.9% comparado con Ps. 3,026 millones del 1T24.

El Banco cuenta con una cobertura suficiente para hacer frente al índice de morosidad, al cierre del 2T24 el índice de cobertura fue de 260.3%, un incremento comparado con el 253.3% del 2T23 derivado principalmente a que el incremento en la cartera vencida (etapa 3) fue menor al que se registró en el aumento de las estimaciones preventivas; así mismo, se muestra un incremento respecto al 219.3% del 1T24 debido al incremento trimestral de las estimaciones preventivas. Este indicador está en línea con la metodología requerida por la CNBV que aplica a todos los bancos dentro del sistema financiero mexicano, para el cálculo de provisiones.

Pérdidas por riesgo operacional

El Banco estima que la materialización de sus riesgos operacionales identificados generaría una pérdida anual no superior al 0.40% del Ingreso Anualizado del Banco, mismo que al cierre de junio representa el 18% del nivel de tolerancia.

Liquidez

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

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

Índice de liquidez= Liquidez disponible
Requerimientos de operación Tesorería

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA **8 / 14**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

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

Políticas de Inversión Corporativas

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

Gentera SAB
Compartamos Banco
Red Yastás
Compartamos Servicios
Fundación Compartamos
Aterna agente de seguros y fianzas

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA **9 / 14**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

contraparte.

- No se podrá invertir con contrapartes o emisiones con calificación crediticia menor a mxA-3 (S&P o su equivalente para otras calificadoras) de corto plazo.
- Asimismo, se deberán respetar diariamente los límites por contraparte aprobados través de las líneas de crédito otorgadas para estas operaciones por el Comité de Riesgos

4. Instrumentos de inversión:

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

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

5. Contrapartes:

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

Las contrapartes pueden ser:

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

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

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

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

6. Líneas contraparte autorizadas:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA **10 / 14**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

- a) La Gerencia de Riesgos Financieros (El área de Riesgos) revisará las líneas operativas a fin de modificar o ratificar, contrapartes, montos, calificaciones o factores involucrados en la concertación de las inversiones.
- b) El área de Riesgos informará por escrito al área de Tesorería cualquier cambio o modificación a las líneas contrapartes autorizadas, a más tardar al siguiente día hábil de realizar cualquier cambio. En ningún momento se permite la especulación.

7. Clasificación contable:

Los títulos se clasifican de la siguiente forma:

- a) Títulos conservados a vencimiento. - Son aquellos títulos de deuda, cuyos pagos son fijos o determinables y con vencimiento fijo (lo cual significa que un contrato define los montos y fechas de los pagos a la entidad tenedora), respecto a los cuales la entidad tiene tanto la intención como la capacidad de conservar hasta su vencimiento.
- b) Títulos disponibles para la venta.- Son aquellos títulos de deuda e instrumentos de patrimonio neto, cuya intención no está orientada a obtener ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de operaciones de compraventa en el corto plazo y, en el caso de títulos de deuda, tampoco se tiene la intención ni la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento, por lo tanto representa una categoría residual, es decir, se adquieren con una intención distinta a la de los títulos para negociar o conservados a vencimiento, respectivamente.
- c) Títulos para negociar. - Son aquellos valores que las entidades adquieren con la intención de enajenarlos, obteniendo ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de las operaciones de compraventa en el corto plazo, que con los mismos realicen como participantes del mercado.

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

Al cierre del 2T24 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 2T24, 2T23 y 1T24, el Banco no cuenta con inversiones en moneda extranjera y el préstamo en dólares representa únicamente el 0.3% de los gastos por intereses del trimestre, por lo que las fluctuaciones en el tipo de cambio no le afectan de manera significativa. Al cierre del 2T24 se contaba con \$12.6 millones de dólares en las cuentas de Banco Compartamos; lo anterior para cubrir gastos operativos cuyos contratos están ligados a esta divisa. Es importante mencionar que 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 tienen frecuencia de pago 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
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA **11 / 14**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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 Múltiple, la Banca de Desarrollo, Multilaterales, emisiones de deuda a largo plazo, captación de personas físicas y morales y Capital

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

Fuente: Banco Compartamos

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

Endeudamiento y perfil de la deuda contratada

Al 2T24 la deuda bancaria de corto plazo incrementó en comparación con el 2T23 y 1T24, debido a los vencimientos naturales que se tienen pactados con la Banca de Desarrollo durante el 2T25.

Por lo que respecta a la deuda bancaria de largo plazo, al comparar el 2T24 con el 2T23, vemos un incremento debido a que en los últimos 12 meses se han realizado disposiciones principalmente con la Banca de Desarrollo y con Multilaterales, con el objetivo de contar con los recursos necesarios para el crecimiento de cartera. En comparación con el 1T24, se muestra un movimiento a la baja como resultado de prepagos realizados a la Banca de Desarrollo durante el 2T24.

Con relación a los Certificados Bursátiles al 2T24, se muestra un incremento respecto al 2T23, debido a la colocación de \$3,000 mdp del COMPART 23S que se realizó durante el mes de septiembre del 2023, así como por la colocación de \$3,500 mdp del COMPART 24S realizada en el mes de marzo del 2024, lo cual contrarrestó la amortización del COMPART 16-2 y COMPART19 por un total de \$4,000 mdp. Respecto al 1T24, se muestra una disminución principalmente por menores intereses derivado de una tasa de referencia menor en 25 pb en comparación con el 11.25% que se mantuvo durante la mayor parte del 1T24.

Fuente: Banco Compartamos

Fuente: Banco Compartamos

Respecto al gasto por interés, el comparativo del 2T24 respecto al 2T23 se reflejó un incremento de 69.5%, debido a durante los últimos meses se han realizado disposiciones de las líneas de crédito para hacer frente al crecimiento de la cartera. De igual forma, comparando el 2T24 con el 1T24, se presenta un incremento trimestral del 7.0% derivado de un incremento en las colocaciones y por consecuencia, en los gastos de originación y arrendamiento, aunado a mayores depósitos a plazo del público en general.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA **12 / 14**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

Fuente: Banco Compartamos

Los pasivos del Banco en su totalidad están en su mayoría denominados en pesos, teniendo únicamente un pasivo en dólares por 15 millones de dólares pagaderos de manera semestral, cuyos intereses devengados al cierre de junio representan el 0.3% de los intereses por fondeo totales. Al 30 junio de 2024, el Banco no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

Políticas de capitalización

El capital social del Banco al cierre del 2T24 fue de Ps. 813 millones, sin cambios respecto a lo registrado en 2T23 y 1T24; 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA **13 / 14**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

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

Moody's Local MX (Escala Nacional)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA **14 / 14**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

Lic. Patricio Diez de Bonilla García Vallejo Director General

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **1 / 22**

SIN CONSOLIDAR
Impresión Final

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

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

SEGUNDO TRIMESTRE DE 2024.

Contenido

1. Glosario de términos y definiciones.4
2. Información relativa al Art.181.4
 - a) Cambios significativos en la información financiera durante el trimestre.
 - b) Emisión o amortización de deuda a largo plazo.
 - c) Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos.
 - d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias.
 - e) Cartera por etapas de riesgo de crédito y por tipo de crédito y moneda.
 - f) Inversiones en instrumentos financieros, según el modelo de negocio.
 - g) Activos virtuales.
 - h) Reclasificaciones entre categorías de las inversiones en instrumentos financieros, y descripción de los cambios en el modelo de negocio que le dieron origen.
 - i) Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos.
 - j) Movimientos en la cartera con riesgo de crédito etapa 3.
 - k) Instrumentos financieros derivados por tipo de instrumento y por subyacente.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **2 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

- l) Resultado por valuación y por compraventa de instrumentos.
 - m) Otros ingresos (egresos) de la operación.
 - n) Impuestos a la utilidad diferidos y de la participación de los trabajadores en las utilidades diferida.
 - o) Índice de capitalización.
 - p) Capital neto identificando la parte básica, así como la parte complementaria.
 - q) Activos ponderados por riesgo de crédito, por riesgo de mercado y por riesgo operacional.
 - r) Valor en riesgo de mercado.
 - s) Tenencia accionaria por subsidiaria.
 - t) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.
 - u) Actividades por segmento.
 - v) Factores utilizados para identificar los segmentos.
 - w) Información derivada de la operación de cada segmento.
 - x) Conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos significativos de los segmentos.
 - y) Cambios y efectos financieros derivados de la operación de cada segmento.
 - z) Partes relacionadas.
 - aa) Los activos ajustados y la razón de apalancamiento.
3. Información relativa al Art. 182.22
- a) Criterios o registros contables especiales.
 - b) Explicación de diferencias entre criterios contables aplicados y las Disposiciones emitidas por la CNBV.
 - c) Calificación de la cartera de crédito.
 - d) Categoría en que la Institución de Crédito ha sido clasificada por la CNBV.
 - e) Indicadores financieros.
 - f) Anexo 1-0.
4. Información relativa al Art. 183.30
- a) Estatutos sociales.
5. Información relativa a los Arts. 8 y 88.30
- a) Administración de riesgos.
6. Información relativa al Art. 138.30

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **3 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

1. Glosario de términos y definiciones.

TérminoDefinición

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

CNBV, COMISIÓN. Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

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

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

NIFNormas de Información Financiera.

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

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

LEY. Ley de Instituciones de Crédito.

TIIE. Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio.

2. Información relativa al Art.181.

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

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

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

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

Sin información a revelar.

b) Emisión o amortización de deuda a largo plazo.

El Banco tiene emisiones vigentes por montos para 2T 2024 de \$13,360, los cuales están al amparo del programa vigente de colocación de certificados bursátiles por un monto de \$15,000 o su equivalente en unidades de inversión, en dólares de los Estados Unidos de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **4 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

América o cualquier otra divisa, con oficio de autorización 153/12157/2020 de fecha 26 de febrero de 2020.

2T 2024

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

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

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

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

COMPART 22S2,50026-Ago-2221-Ago-26153/3190/2022

COMPART 23S3,00029-Sep-2312-Mar-27153/5572/2023

COMPART 24S3,50014-Mar-2426-Ago-27153/3240/2024

a) Los Certificados Bursátiles COMPART20, COMPART21S, COMPART21-2S, COMPART23S y COMPART24S serán amortizados al 100% en la fecha de vencimiento de cada emisión; por su parte, el COMPART22S amortizará prorrata en un 50% en la fecha de pago del período número 46, y el 50% restante en la fecha de vencimiento de cada Emisión, en el entendido que en cada fecha de amortización se ajustará el valor nominal de cada Certificado Bursátil.

Los gastos de transacción asociados a las emisiones devengados, reconocidos en resultados al 2T 2024, 1T 2024, 4T 2023, y 2T 2023, ascienden a \$7, \$3, \$12, y \$6, respectivamente.

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

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, que se celebró el 12 de abril de 2024, se aprobó incrementar la reserva legal por la cantidad de \$43.

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, que se celebró el 12 de abril de 2024, se

decretaron dividendos por la cantidad de \$1,115, el pago se realizó el 9 de mayo del 2024, a través del S. D. Indeval, S. A. de C. V., vía transferencia electrónica.

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, que se celebró el 12 de abril del 2024, se aprobó aumentar el capital social en su parte ordinaria por la cantidad de \$43 mediante la emisión de 43,092,000 acciones con valor nominal de \$1.00 peso cada una.

d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias.

Con oficio 312-3/41307/2024 con fecha 8 de julio del 2024, la CNBV aprobó el incremento de aumentar el capital social en su parte ordinaria, por la cantidad de \$43.

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

Modelo de negocio.

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **5 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

2T 2024 1T 2024 4T 2023 2T 2023

Etapa 1

Créditos Comerciales\$----

Créditos de Consumo 42,62140,04839,05034,252

Etapa 2

Créditos Comerciales----

Créditos de Consumo 866658991534

Etapa 3

Créditos Comerciales----

Créditos de Consumo 1,2661,3801,245904

\$44,75342,08641,28635,690

Los ingresos por intereses y comisiones, segmentados por tipo de crédito se componen de la siguiente manera:

2T 2024

InteresesComisionesTotal

Créditos Comerciales\$---

Créditos de Consumo 13,9089614,004

\$13,9089614,004

1T 2024

InteresesComisionesTotal

Créditos Comerciales\$---

Créditos de Consumo 6,745426,787

\$6,745426,787

4T 2023

InteresesComisionesTotal

Créditos Comerciales\$26-26

Créditos de Consumo 23,30317423,477

\$23,32917423,503

2T 2023

InteresesComisionesTotal

Créditos Comerciales\$24-24

Créditos de Consumo 10,9027710,979

\$10,9267711,003

Los costos y gastos de transacción incluyen aquéllos erogados a favor de los canales de dispersión de los créditos, así como la nómina del personal involucrado en el proceso de otorgamiento de crédito, y los gastos relacionados a la evaluación crediticia del cliente. Los costos y gastos por el otorgamiento de créditos de consumo devengados, reconocidos en resultados al 2T 2024, 1T 2024, 4T 2023, y 2T 2023 ascienden a \$960, \$465, \$1,146, y \$418, respectivamente.

Al 2T 2024, 1T 2024, 4T 2023, y 2T 2023, las recuperaciones de cartera de créditos de consumo previamente castigada, reconocidas en resultados, ascendieron a \$17, \$14, \$49, y \$8, respectivamente.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **6 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

2T 2024 1T 2024 4T 2023 2T 2023

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

1385413

Reestructuras y renovaciones que fueron traspasados a cartera con riesgo de crédito etapa 3 1064110

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

Créditos consolidados que como producto de la reestructuración se traspasaron a cartera con riesgo de crédito en etapa 3--2-

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

Al cierre del 2T 2024, 1T 2024, 4T 2023, y 2T 2023, el Banco no tiene cartera comercial reestructurada.

Líneas de crédito no dispuestas.

2T 2024 1T 2024 4T 2023 2T 2023

Créditos Comerciales \$2,400 2,400 2,400 2,400

Créditos de Consumo 23,894 22,591 21,724 15,841

Total \$26,294 24,991 24,124 18,241

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

Sin información a revelar.

g) Activos virtuales.

Sin información a revelar.

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

Sin información a revelar.

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

(Tasas anualizadas expresadas en porcentaje)

2T 2024 1T 2024 4T 2023 2T 2023

Moneda Nacional

Captación tradicional 10.09.909.809.17

Depósito de exigibilidad inmediata 0.882.532.081.06

Depósitos a plazo del público en general 10.881 11.301 10.429.54

Títulos de crédito emitidos 11.301 11.311.281 0.41

Préstamos interbancarios y de otros organismos 11.561 11.791 11.681 11.55

Exigibilidad inmediata 10.951 11.251 11.25

Préstamos de banca múltiple 12.021 12.601 11.211 3.01

Financiamiento de Banca de Desarrollo 11.881 12.12 12.14 12.13

Financiamiento de fideicomisos públicos 11.151 11.371 11.331 0.94

Financiamiento de Otros organismos 12.431 12.651 12.65-

Captación total 10.731 10.881 10.781 0.12

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **7 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

(Tasas anualizadas expresadas en porcentaje)

2T 2024 1T 2024 4T 2023 2T 2023

Moneda extranjera

Préstamos interbancarios y de otros organismos 6.926.636.685.79

Financiamiento de Otros organismos 6.926.636.685.79

Captación total 6.926.636.685.79

Las líneas recibidas por el Banco se muestran a continuación:

(Cifras en millones de pesos)

2T 2024 1T 2024 4T 2023 2T 2023

Líneas de crédito

Moneda Nacional \$22,765 21,215 20,265 18,815

Financiamiento de

fideicomisos públicos 12,000 12,000 12,000

Financiamiento de Banca de Desarrollo 7,000 7,000 7,000 5,000

Préstamos de banca

Múltiple 2,750 1,200 250 800

Financiamiento de

Otros organismos 1,015 1,015 1,015 1,015

2T 2024 1T 2024 4T 2023 2T 2023

Líneas de crédito

Moneda Extranjera (US\$) 707 070 7070

Financiamiento de

Otros organismos 505 050 5050

Préstamos de banca

Múltiple 202 020 2020

Los vencimientos de los préstamos interbancarios y de otros organismos a corto y largo plazo se mencionan a continuación:

2T 2024 1T 2024 4T 2023 2T 2023

Vencimiento

2023--16326

202437643730036

20254,5854,6855,5264,164

20263,9853,8854,3803,478

20274,2904,2644,8163,714

20282,1672,1671,367-

Total 15,404 15,438 16,552 11,418

Al cierre del 2T 2024, 1T 2024, 4T 2023, y 2T 2023, el Banco no tiene operaciones en UDIS.

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

2T 2024 1T 2024 4T 2023 2T 2023

Saldo inicial \$1,380 1,245 1,010 1,137

Reestructuraciones 106 1310

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **8 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Quitas(13) (14) (10) (8)
Condonaciones(2) (3) (2) (2)
Castigos(1,030) (898) (717) (881)
Traspasos desde la cartera con riesgo etapa 1----
Traspasos hacia la cartera con riesgo etapa 1(2) (2) (2) (1)
Traspasos desde cartera con riesgo etapa 29631,088987676
Traspasos hacia la cartera con riesgo etapa 2----
Cobranza(40) (42) (34) (27)
Saldo final\$1,2661,3801,245904

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

2T 20241T 20244T 20232T 2023
Créditos en etapa 1 y 2 que fueron traspasados a etapa 3:
Créditos comerciales----
Créditos de consumo9631,088987676

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

2T 2024De 1 a 180 díasDe 181 a 365 díasDe 366 días a 2 añosMás de 2 años
Créditos comerciales\$----
Créditos de consumo9852801-
\$9852801-

1T 2024De 1 a 180 díasDe 181 a 365 díasDe 366 días a 2 añosMás de 2 años
Créditos comerciales\$----
Créditos de consumo1,0283502-
\$1,0283502-

4T 2023De 1 a 180 díasDe 181 a 365 díasDe 366 días a 2 añosMás de 2 años
Créditos comerciales\$----
Créditos de consumo973272--
\$973272--

2T 2023De 1 a 180 díasDe 181 a 365 díasDe 366 días a 2 añosMás de 2 años
Créditos comerciales\$----
Créditos de consumo692212--
\$692212--

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

Sin información a revelar.

l) Resultado por valuación y por compraventa de instrumentos.

Se detalla el resultado por la intermediación.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **9 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

2T 20241T 20244T 20232T 2023

Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable:

Negociables---

Derivados con fines de negociación---

Derivados con fines de cobertura---

Resultado por valuación:

Divisas-(3)1(1)

Activos virtuales----

Metales preciosos amonedados----

Resultado por compraventa de

instrumentos financieros:

Negociables----

Para cobrar o vender----

Para cobrar principal e interés (valores)----

Derivados con fines de negociación----

Derivados con fines de cobertura----

Resultado por compraventa:

Divisas-(1) (3) (5)

Activos virtuales----

Metales preciosos amonedados----

Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros

Para cobrar o vender----

Para cobrar principal e interés (valores)----

Resultado por intermediación\$-(4) (2) (6)

m) Otros ingresos (egresos) de la operación.

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

2T 20241T 20244T 20232T 2023

Ingresos:

Utilidad por venta de mobiliario y equipo\$--32

Ingresos intercompañía1684718

Utilidad por valorización tipo de cambio21---

Recuperación de siniestros1132

Por servicios de exclusividad--168

Cancelación de pasivos11102727

Pagos en exceso1784126

Otros ingresos6-10878

Subtotal17227245161

Egresos:

Aportaciones al IPAB643110046

Donativos3276456

Estimaciones por irrecuperabilidad39185532

Pérdida por venta de mobiliario y equipo----

Pérdida por valorización tipo de cambio-63734

Quebrantos632716

Por servicios de exclusividad8077--

Otros egresos11--

Subtotal1222143286184

Otros ingresos (egresos) de la operación\$1501163823

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **10 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

-Impuestos a la utilidad diferidos2T 20241T 20244T 20232T 2023
Estimación preventiva para riesgos crediticios\$896776837623
Pérdidas fiscales----
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible542573475416
Utilidad (pérdida) en valuación a valor razonable----
Propiedades, mobiliario y equipo169172167189
Otras diferencias temporales12393335
Diferencias temporales a favor1,6191,5601,5121,263
(-) Menos
Asociados a intangibles39475671
Otras diferencias temporales3820730
Diferencias temporales a cargo776763101
Impuestos diferidos (netos) \$1,5421,4931,4491,162

PTU diferida2T 20241T 20244T 20232T 2023
Estimación preventiva para riesgos crediticios\$269233251208
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal aplicable14212310294
Propiedades, mobiliario y equipo51525063
Otras diferencias temporales3111012
Diferencias temporales a favor465419413377
(-) Menos
Asociados a intangibles12141724
Otras diferencias temporales116210
Diferencias temporales a cargo23201934
PTU diferida (neta) \$442399394343
(-) Menos
Reserva de valuación(442) (399) (394) (343)
Activo diferido neto----

o) Índice de capitalización.

El cómputo del índice de capitalización para el cierre del 2T 2024 fue obtenido de conformidad con las reglas para los requerimientos de capitalización aplicables al 30 de junio del 2024.

Al cierre de 2T 2024, el índice de capitalización fue de 30.21%.

Índice de Capitalización2T 20244T 202434T 202322T 20231
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito.36.02%37.67%36.19%41.77%
Capital Neto / Activos Riesgo Total.30.21%31.78%30.82%35.58%
Capital Básico / Activos Riesgo Total.30.21%31.78%30.82%35.58%
Capital Fundamental / Activos Riesgo Total.30.21%31.78%30.82%35.58%
Capital Fundamental Excedente/ Activos. Riesgo Total*23.21%24.78%23.82%28.58%

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **11 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

2 ICAP final al 31 de diciembre del 2023

3 ICAP final al 31 de marzo del 2024

4 ICAP final al 30 de junio del 2024

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

2T 202441T 202434T 202322T 20231

Capital Neto 13,47113,52912,29512,396

Capital Básico. 13,47113,52912,29512,396

Capital Complementario. 13,47113,52912,29512,396

1 ICAP final al 30 de junio del 2023

2 ICAP final al 31 de diciembre del 2023

3 ICAP final al 31 de marzo del 2024

4 ICAP final al 30 de junio del 2024

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

2T 202441T 202434T 202322T 20231

Activos en riesgo totales 44,58542,574 39,893 34,840

Activos en riesgo de crédito. 37,39435,910 33,976 29,680

Activos en riesgo mercado. 3,3262,937 2,348 1,861

Activos en riesgo operacional. 3,8653,727 3,569 3,299

1 ICAP final al 30 de junio del 2023

2 ICAP final al 31 de diciembre del 2023

3 ICAP final al 31 de marzo del 2024

4 ICAP final al 30 de junio del 2024

r) Valor en riesgo de mercado.

La operación del Banco con carteras expuestas a riesgo de mercado está restringida a la inversión de excedentes en operaciones de crédito en el Mercado de Dinero, con plazos no mayores a siete días hábiles para Call Money y PRLV de ventanilla. Al 2T 2024, la Institución no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados que la expongan a riesgos de mercado.

El riesgo de mercado al 2T 2024, medido por medio del modelo de VaR Histórico, a un nivel de confianza del 99%, con un horizonte de 1 día, fue de 3,494,237 el 0.03%, del valor del capital neto del banco, VaR 1T 2024 el 0.04% del valor del capital neto del banco, VaR 4T 2023 el 0.03% del valor del capital neto del banco, al comparar con el VaR 2T 2023, este fue de 0.04%

El VaR promedio diario durante el 2T 2024 fue de 4,339,098 el 0.03%, para el 1T 2024 fue del 0.03%, para el 4T 2023 fue del 0.03%, y para el 2T 2023 que fue de 0.04% del valor del capital neto del Banco.

s) Tenencia accionaria por subsidiaria.

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

t) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **12 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Mejoras a las NIF 2024

En diciembre del 2023 el CNIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2024" que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. La principal mejora que genera cambio contable es la siguiente:

NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025, permitiendo su aplicación anticipada a partir de 2024 si se adoptan anticipadamente las revelaciones de las NIF particulares aplicables al tipo de entidad que corresponda. Incluye la definición de entidades de interés público y requiere que se revele si la entidad se considera una entidad de interés público o una entidad que no es de interés público. Divide los requerimientos de revelación de las NIF en: i) revelaciones aplicables a todas las entidades en general (entidades de interés público y entidades que no lo son), y ii) revelaciones adicionales obligatorias solo para las entidades de interés público. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

Mejoras a las NIF 2023

En diciembre de 2022 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2023", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF B11 "Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas".

NIF C11 "Capital Contable" Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2023, permitiendo su aplicación anticipada. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B1 Cambios contables y corrección de errores. Esta mejora establece que cualquier diferencia entre el valor en libros de los activos de larga duración entregados para liquidar dividendos o reembolsos de capital, debe reconocerse en las utilidades acumuladas.

u) Actividades por segmento.

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

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

v) Factores utilizados para identificar los segmentos.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **13 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

w) Información derivada de la operación de cada segmento.

Segmentos2T 2024

ActivosPasivosIngresosGastosUtilidad

o

(Pérdida)

Comercial o empresarial

Créditos comerciales\$-----

Consumo

Financiamiento al consumo45,06130,94914,0919,1774,914

Operaciones de tesorería1,7692,026219107112

\$46,83032,97514,3109,2845,026

Segmentos1T 2024

ActivosPasivosIngresosGastosUtilidad

o

(Pérdida)

Comercial o empresarial

Créditos comerciales\$-----

Consumo

Financiamiento al consumo42,52031,2316,8314,2952,536

Operaciones de tesorería4,1521,9911075354

\$46,67233,2226,9384,3482,590

Segmentos4T 2023

ActivosPasivosIngresosGastosUtilidad

o

(Pérdida)

Comercial o empresarial

Créditos comerciales\$--31-31

Consumo

Financiamiento al consumo41,62430,45323,60614,8048,802

Operaciones de tesorería2,3061,806389154235

\$43,93032,25924,02614,9589,068

Segmentos2T 2023

ActivosPasivosIngresosGastosUtilidad

o

(Pérdida)

Comercial o empresarial\$

Créditos comerciales--29-29

Consumo

Financiamiento al consumo35,92124,00811,0566,6894,367

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **14 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Operaciones de tesorería 1,4741,58818868120
\$37,39525,59611,2736,7574,516

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

2T 2024

SegmentosTotal

Estados

FinancierosDiferenciaObservaciones

Activos \$46,82951,5964,767 No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.

Pasivos 32,97537,6424,667 No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.

Ingresos 14,31015,187877 No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.

Gastos 9,28413,0293,745

Utilidad o (Pérdida) \$5,0262,158 (2,868)

1T 2024

SegmentosTotal

Estados

FinancierosDiferenciaObservaciones

Activos \$46,67251,9095,237 No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.

Pasivos 33,22237,8504,628 No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.

Ingresos 6,9377,278341 No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.

Gastos 4,3486,1301,782

Utilidad o (Pérdida) \$2,5891,148 (1,441)

4T 2023

SegmentosTotal

Estados

FinancierosDiferenciaObservaciones

Activos \$43,93049,0795,149 No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.

Pasivos 32,25936,1683,909 No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.

Ingresos 24,02625,4131,387 No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.

Gastos 14,95822,1707,212

Utilidad o (Pérdida) \$9,0683,243 (5,825)

2T 2023

SegmentosTotal

Estados

FinancierosDiferenciaObservaciones

Activos \$37,39641,9674,571 No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **15 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Pasivos 25,596 29,139 3,543 No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.

Ingresos 11,273 11,881 608 No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.

Gastos 6,757 10,182 3,425

Utilidad o (Pérdida) \$4,516 1,699 (2,817)

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

Sin información a revelar.

z) Partes relacionadas.

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

Al 2T 2024, 1T 2024 y al 4T 2023 no hubo disposiciones de la línea de crédito comercial con Gentera S. A. B. de C. V.; y para el 1T 2023 el importe ascendió a \$50 y se tuvo una estimación de riesgos crediticios por \$4.

2T 2024 1T 2024 4T 2023 2T 2023

Gasto Ingreso Gasto Ingreso Gasto Ingreso Gasto Ingreso

Ingresos por \$ intereses

Gentera-----26-24

Estimación preventiva

Gentera----(5)-(6)-

Servicios administrativos y asesorías

Compartamos Servicios 1,574-764-3,139-1,409-

Gentera 81-33-178-60-

Red Yastás 2-3-8---

Arrendamiento y mantenimiento

Compartamos Servicios 50-25-109-60-

Comisiones

Red Yastás 23629813853189

Gentera 3---3---

Intereses devengados a

Cargo

Compartamos Servicios 10-8-9---

Red Yastás 3-2-4---

Gentera 2-3-2---

Otros

Fin Útil-16-8-40--

Red Yastás 22---7--

\$1,961 1893693,832761,71224

aa) Los activos ajustados y la razón de apalancamiento.

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

3. Información relativa al Art. 182.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **16 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

a) Criterios o registros contables especiales.

Criterios contables especiales (CCE) emitidos por la Comisión derivados por el "Huracán OTIS" aplicables al ejercicio 2023.

Derivado de los eventos ocurridos desafortunados y daños provocados por el fenómeno natural "Huracán OTIS", los pasados días 24, 25 y 26 de octubre de 2023, en el estado de Guerrero la Comisión emitió con carácter temporal los Criterios contables especiales para las instituciones de crédito, mediante Oficio P307/2023 de fecha 27 de octubre de 2023, aplicables a los créditos al consumo para los acreditados que tuvieran su domicilio o los créditos cuya fuente de pago se localicen en las zonas afectadas por el evento señalado, y que estuvieran clasificados contablemente como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 o etapa 2 al 24 de octubre de 2023.

i. La Institución aplicó los CCE aplicables a los créditos al consumo, debido a los daños materiales económicos causados, dentro de los municipios de Acapulco y Coyuca de Benítez y la vulnerabilidad de sus clientes por tratarse de personas con actividades de autoempleo o dueños de micro o pequeños negocios, viéndose altamente afectados para dar cumplimiento a sus obligaciones crediticias y mermando de forma importante su capacidad de pago.

ii. La Institución otorgó a sus clientes de créditos al consumo (que cumplían con lo mencionado en los dos párrafos anteriores) un aplazamiento de sus exigibilidades, por un periodo máximo de 4 meses, considerando lo siguiente:

- a) sus trámites de reestructuración respectiva concluyeran a más tardar el 30 de abril del 2024.
- b) sin modificaciones contractuales sobre capitalización de intereses.
- c) sin cobro de comisiones.
- d) no se consideraron como reestructurados conforme a lo establecido en el párrafo 35 del Criterio contable B-6 "Cartera de crédito".
- e) el aplazamiento se aplicó a partir del 15 de diciembre de 2023.
- f) los créditos con pagos periódicos de principal e intereses, que fueron objeto de reestructuración, permanecieron en la misma categoría de riesgo de crédito al momento en que se aplicaron los CCE, sin que les fuera aplicable los párrafos 104 y 105 conforme al Criterio contable B-6 "Cartera de crédito".

En caso de no haberse aplicado los CCE a los créditos:

Los créditos con riesgo de crédito etapa 2 que se reestructuraron no podrían ser clasificados en una etapa menor de riesgo de crédito por efecto de dicha reestructura, en tanto no tuvieran evidencia de pago sostenido.

1. Para los créditos con riesgo de crédito etapas 1 y 2 que se reestructuraron sin que hubiera transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, hubiesen podido permanecer en la misma categoría, únicamente cuando:

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

2. Para los créditos con riesgo de crédito etapas 1 y 2 que se reestructuraron durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, debieron haberse traspasado

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **17 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, salvo que el acreditado hubiese:

- 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 reestructuración debió haber sido cubierto, y
- c) cubierto el 60% del monto original del crédito.

En caso de no cumplirse todas las condiciones descritas en los puntos 1 y 2 anteriores, según corresponda, el crédito debió haberse traspasado a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito desde el momento en que se reestructuró y hasta en tanto no hubiera existido evidencia de pago sostenido.

iii. Al 30 de junio de 2024 derivado de la aplicación de los Criterios contables especiales emitidos por la Comisión se beneficiaron a 3,949 clientes y el efecto se muestra a continuación:

Estado de situación financiera
(Cifras en millones de pesos)

Sin CCECon CCEEfecto

Crédito de consumo Etapa 1 \$62.542.520.0

Crédito de consumo Etapa 20.20.20.0

Estimación preventiva para riesgos crediticios (42.4) (11.0) (31.4)

Saldo insoluto \$20.331.7 (11.4)

Estado de resultado integral
(Cifras en millones de pesos)

Sin CCECon CCEEfecto

Estimación preventiva para riesgos crediticios \$54.011.043.0

iv. Al 30 de junio de 2024 derivado de la aplicación de los Criterios contables especiales emitidos por la Comisión el efecto en el índice de capitalización se muestra a continuación:

ICAP sin CCEICAP con CCE

Sobre activos sujetos a riesgos totales 30.22% 30.21%

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

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

c) Calificación de la cartera de crédito.

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

**BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA**

AL 30 DE JUNIO DE 2024

(Cifras en miles de pesos)

Calificación Cartera Cartera Importe total Reservas Preventivas Necesarias

Consumo Comercial de cartera Cartera Cartera Reservas

Consumo Comercial Preventivas

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **18 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Calificada

Etapa 142,621,49942,621,4991,850,0381,850,038

Etapa 2865,709-865,709473,598-473,598

Etapa 31,265,733-1,265,733971,314-971,314

44,752,94144,752,9413,294,9503,294,950

Menos:

Reservas Constituidas 3,296,462

Exceso1,512

NOTAS:

1.Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de junio del 2024.

2.La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.

3.El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: Se constituyó en abril 2019 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por 1,512,307 pesos por faltantes de documentos en el expediente.

4.Los totales pueden diferir de la suma de cada rubro por efectos de redondeo.

**BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA**

AL 31 DE MARZO DE 2024

(Cifras en miles de pesos)

Calificación	Cartera	Cartera	Importe total	Reservas Preventivas	Necesarias
Consumo	Comercial	de cartera	Cartera	Cartera	Reservas

Consumo Comercial Preventivas

Calificada

Etapa 140,047,931-40,047,9311,583,847-1,583,847

Etapa 2658,017-658,017355,440-355,440

Etapa 31,380,145-1,380,1451,061,525-1,061,525

42,086,093-42,086,0933,000,812-3,000,812

Menos:

Reservas Constituidas 3,026,598

Exceso25,786

Reserva adicional24,274

NOTAS:

1.Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de marzo del 2024.

2.La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.

3.Los totales pueden diferir de la suma de cada rubro por efectos de redondeo.

4.El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: La constitución en abril 2019 de una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por 1,512,307 pesos por faltantes de documentos en el expediente. Y por la constitución de una reserva adicional de \$24,273,616 debido a la contingencia del huracán Otis.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **19 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras en miles de pesos)

Calificación Cartera Cartera Importe total Reservas Preventivas Necesarias
Consumo Comercial de cartera Cartera Cartera Reservas

Consumo Comercial Preventivas

Calificada

Etapa 139,050,247-39,050,2471,559,752-1,559,752

Etapa 2991,186-991,186518,997-518,997

Etapa 31,244,788-1,244,788961,585-961,585

41,286,221-41,286,2213,040,334-3,040,334

Menos:

Reservas Constituidas 3,130,392

Exceso 90,058

Reserva adicional 188,546

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de diciembre del 2023.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
3. Los totales pueden diferir de la suma de cada rubro por efectos de redondeo.
4. El exceso de las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: La constitución en abril 2019 de una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por 1,512,307 pesos por faltantes de documentos en el expediente. Y por la constitución de una reserva adicional de 88,545,406 debido a la contingencia del Huracán Otis.

BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
AL 30 DE JUNIO DE 2023

(Cifras en miles de pesos)

Calificación Cartera Cartera Importe total Reservas Preventivas Necesarias
Consumo Comercial de cartera Cartera Cartera Reservas

Consumo Comercial Preventivas

Calificada

Etapa 134,252,404-34,252,4041,301,616-1,301,616

Etapa 2534,234-534,234295,636-295,636

Etapa 3903,765-903,765691,586-691,586

35,690,403-35,690,4032,288,838-2,288,838

Menos:

Reservas Constituidas 2,290,350

Exceso 1,512

NOTAS:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **20 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

5. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de junio del 2023.

6. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.

7. El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: Se constituyó en abril 2019 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por 1,512,307 pesos por faltantes de documentos en el expediente.

8. Los totales pueden diferir de la suma de cada rubro por efectos de redondeo.

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

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

Compartamos presenta un CCF mayor al 7% más la suma del Suplemento de Capital Contracíclico Sistémico y el Coeficiente de Capital Contracíclico, un CCB mayor a 8.5% más la suma del Suplemento de Capital Contracíclico Sistémico y el Coeficiente de Capital Contracíclico y un ICAP mayor al 10.5% al 31 de marzo de 2024, por lo tanto, está clasificado en la categoría "I".

ICAP = Índice de Capitalización

CCB = Coeficiente de Capital Básico

CCF = Coeficiente de Capital Fundamental

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

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

e) Indicadores financieros.

2T20241T20244T20233T20232T2023

1) Índice de morosidad 2.83% 3.28% 3.02% 2.70% 2.53%

2) Índice de cobertura de cartera de crédito vencida 260.3% 219.3% 251.4% 252.6% 253.3%

3) Eficiencia operativa 26.9% 26.0% 28.2% 29.4% 30.7%

4) Retorno sobre capital (ROE) 28.8% 34.1% 21.7% 24.9% 21.3%

5) Retorno sobre activos (ROA) 7.8% 9.1% 6.0% 7.4% 6.9%

6) Índice de capitalización desglosado:

6.1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales 30.21% 31.78% 30.82% 40.0% 35.58%

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **21 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Totales 30.21%31.78%30.82%35.22%35.58%
7) Liquidez65.8%86.60%75.6%156.4%168.0%
8) MIN37.6%40.1%35.8%40.1%42.2%

- 1) INDICE DE MOROSIDAD = Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito total al cierre del trimestre.
- 2) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.
- 3) EFICIENCIA OPERATIVA = Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.
- 4) ROE = Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio.
- 5) ROA = Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio.
- 6) INDICE DE CAPITALIZACION DESGLOSADO: Indique de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.
- 6.1) = Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.
- 6.2) = (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.
- 7) LIQUIDEZ = Activos líquidos / Pasivos líquidos.

Donde:

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

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

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

Donde:

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

Notas:

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

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

f) Anexo 1-O.

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

4. Información relativa al Art. 183.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **22 / 22**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

a) Estatutos sociales.

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

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

a) Administración de riesgos.

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

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

6. Información relativa al Art. 138.

(Cifras en miles de pesos)

Consumo no revolvente 2T 2024 1T 2024 4T 2023 2T 2023

Probabilidad de Incumplimiento (%) 9.9% 9.5% 9.8% 8.6%

Severidad de la Pérdida (%) 75.6% 75.7% 75.9% 76.1%

Exposición al Incumplimiento 44,752,941 42,086,093 41,286,221 35,690,403

Comercial (1) 2T 2024 1T 2024 4T 2023 2T 2023

Probabilidad de Incumplimiento (%) ----

Severidad de la Pérdida (%) ----

Exposición al Incumplimiento ----

(1) Por los trimestres reportados no hubo disposiciones en la línea de crédito comercial

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA **1 / 2**

SIN CONSOLIDAR
Impresión Final

Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple, Subsidiaria de Gentera, S.A.B. de C.V.

Insurgentes Sur 1458 piso 5, 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: COMPART 20, COMPART 21S, COMPART 21S-2, COMPART 22S, COMPART 23S, COMPART 24S.

Títulos Emitidos: Certificados Bursátiles

A efecto de dar cumplimiento al oficio número 151/13313/2008 con número de expediente 151.112.32 por medio del cual la Comisión Nacional Bancaria y de Valores a través de la Vicepresidencia de Supervisión Bursátil y la Dirección General de Supervisión de Mercados, solicita información referente a la participación de Compartamos Banco en operaciones con instrumentos financieros derivados ya sea para incrementar la rentabilidad o contar con determinada cobertura respecto a algún riesgo, se ratifica lo siguiente:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA **2 / 2**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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



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

Insurgentes Sur 1458, Piso 5
Colonia Actipan, Del. Benito Juárez México D.F., C.P. 03230

**COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE
OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO 2024**

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

SEGUNDO TRIMESTRE DE 2024

El siguiente análisis se basa en los estados financieros trimestrales del Banco. A continuación, se presenta un análisis del desempeño de la administración y la situación financiera del Banco, realizando la comparación entre los resultados financieros obtenidos al 30 de junio de 2024 contra los obtenidos al 30 de junio de 2023 y otra contra los resultados obtenidos al 31 de marzo de 2024. El análisis fue elaborado de acuerdo con la regulación bancaria mexicana aplicable a las instituciones de crédito y las Normas de Información Financiera aceptadas en México que a partir del 2022 convergen con la NIIF-9.

Al 30 de junio de 2024 el Banco no contaba con transacciones relevantes que no hayan sido registradas en el Estado de Situación Financiera o en el Estado de Resultado Integral. 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 con la Circular Única de Bancos y a las disposiciones de la CNBV las cifras están expresadas en pesos nominales.

Aspectos relevantes al 2T24

- Al cierre del 2T24 el número de clientes activos cerró en 3,104,878, un incremento de 16.7% comparado con los 2,661,181 clientes del 2T23, y un incremento de 1.9% comparado con los 3,048,081 clientes en el 1T24.
- La cartera de crédito total de micro-créditos al 2T24 resultó en Ps. 44,753 millones, un incremento de 25.4% comparado con Ps. 35,690 millones del 2T23, y de 6.3% comparado con Ps. 42,086 millones el 1T24. La cartera está distribuida de la siguiente forma:
 - Ps. 43,487 millones de cartera de crédito al consumo vigente en etapa 1 y 2, un incremento de 25.0% comparado con Ps. 34,786 millones en el 2T23, y un incremento de 6.8% comparado con Ps. 40,706 millones en el 1T24.
 - Ps. 1,266 millones de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (cartera vencida), un incremento de 40.0% comparado con Ps. 904 millones del 2T23, debido al crecimiento interanual de la cartera. Respecto al 1T24 muestra una disminución de 8.3% comparado con los Ps. 1,380 millones, debido a un mejor comportamiento de las cosechas colocadas durante el 4T23 y el 1T24.
- La utilidad neta fue de Ps. 1,010 millones en el 2T24, un incremento del 44.5% comparado con la utilidad de Ps. 699 millones del 2T23, principalmente el incremento en los ingresos por intereses derivado del crecimiento de la cartera, lo cual contrarresta el aumento de los gastos por intereses, la estimación preventiva para riesgos crediticios y los gastos de administración y promoción durante el 2T24;
- así mismo, muestra una disminución de 12.0% respecto a la utilidad de Ps. 1,148 millones del 1T24, como consecuencia de mayores estimaciones preventivas durante el trimestre.

El ROE para el 2T24 resultó en 28.8%, un incremento de 7.5 puntos porcentuales (pp) comparado con el 21.3% del 2T23, explicado por el incremento en el Resultado Neto como consecuencia de un sólido incremento en la cartera de crédito y por consiguiente en los ingresos por intereses; y una disminución de 5.3 pp respecto al 34.1% del 1T24, por la contracción en el Resultado Neto, derivado de mayores estimaciones preventivas para riesgos crediticios.

- La red de oficinas de servicio al 2T24 resultó en 428 unidades, 1 menos respecto al 2T23 y 1T24; la red de sucursales al 2T24 resultó en 143 unidades, 1 más que en 2T23 y manteniendo la misma red que en 1T24.

- Al cierre del 2T24 el Banco contaba con una plantilla de 16,818 colaboradores, lo que representa un incremento de 5.1% comparado con los 16,008 colaboradores del 2T23, y un incremento del 1.9% respecto a los 16,512 colaboradores del 1T24, derivado de la decisión de incrementar el personal de campo para aprovechar la oportunidad de servir a un mayor número de clientes.

Estado de Resultados

Los Ingresos por Intereses totales del Banco provienen principalmente de las siguientes fuentes: i) de los intereses cobrados por los créditos otorgados en los productos de crédito, ii) de los intereses generados por los préstamos de partes relacionadas, iii) de las inversiones, resultado de los rendimientos producidos por los excedentes de tesorería y iv) otros.

Los ingresos por intereses del 2T24 fueron de Ps. 7,269 millones, 27.4% mayor a los Ps. 5,706 millones obtenidos el 2T23, principalmente por un aumento en la colocación de créditos. En su comparativo trimestral, se muestra un incremento de 6.0% comparado con los Ps. 6,858 millones del 1T24, debido al crecimiento de la cartera promedio del trimestre.

Los ingresos por intereses del Banco para el 2T24 se integraron en un 98.5% por los intereses generados de la cartera de consumo, el 1.5% correspondió a inversiones provenientes de los excedentes de tesorería invertidos en valores gubernamentales, C.D. y pagarés bancarios de corto plazo y el resto por los ingresos por el interés de la cartera comercial y otros.

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

Total de ingresos (millones de pesos)						
	2T24		2T23		1T24	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
Cartera consumo	7,163	98.5%	5,597	98.1%	6,745	98.4%
Cartera comercial	-	0.0%	5	0.1%	-	0.0%
Ingresos por inversiones	112	1.5%	96	1.7%	107	1.6%
Otros	-6	-0.1%	8	0.1%	6	0.1%
Total	7,269	100%	5,706	100%	6,858	100%

La principal fuente de ingresos del Banco proviene de su cartera de crédito. Al cierre del 2T24 la cartera total de micro-crédito total fue de Ps. 44,753 millones, 25.4% mayor que los Ps. 35,690 millones reportados el 2T23, derivado de una mayor atracción y retención de clientes, como consecuencia del incremento en el personal de campo, aunado a una mayor productividad comparado con el mismo periodo del 2023. Respecto al 1T24, se muestra un incremento de 6.3%, comparado con los Ps. 42,086 millones debido a un mayor número de clientes, y por consiguiente, en la cartera total.

El comportamiento de los ingresos por intereses está en gran medida en función de la colocación de créditos y de sus condiciones. Al 2T24 se tenían 3,847,812 créditos activos lo que representa un incremento de 16.4% comparado con los 3,306,514 créditos activos al 2T23 y un incremento de 2.3% comparado con los 3,760,932 créditos activos al 1T24.

Gastos por Intereses

Al cierre del 2T24 los gastos por intereses fueron de Ps. 1,419 millones, lo que representa un incremento de 69.5% comparado con Ps. 837 millones del 2T23 y de 7.0% comparado con los \$1,326 mdp del 1T24. Es importante destacar que, en situaciones de volatilidad en los mercados, Banco Compartamos ha tomado la decisión de incrementar la liquidez, misma que se monitorea constantemente para incrementarla por medio de disposiciones o disminuirla mediante colocaciones y/o prepagos en caso de que se considere que el contexto es más estable.

Así mismo, es importante considerar que, a partir del 2022, se incluyen los costos de originación de créditos y los intereses implícitos relacionados con el contrato de arrendamiento, de acuerdo con Normas de Información Financiera en México y las NIIF, que para el 2T24 representan el 35.8%, o Ps. 508 millones, de los gastos por intereses del 2T24..

Al cierre del 2T24 los gastos por intereses relacionados al financiamiento representaron 12.2% de los ingresos por intereses. Al cierre de junio de 2024, el 87% de los pasivos vigentes del Banco fueron pactados a tasa variable, dicha tasa es equivalente a la suma de una tasa de referencia (TIEE 28 días) más un margen de alrededor de 58 pbs; el 13% restante tiene una tasa de interés fija promedio de 8.3%.

Costo financiero (millones de pesos)						
	2T24		2T23		1T24	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
Intereses por financiamiento	887	12.2%	605	10.6%	847	12.4%
Comisiones pagadas	4	0.1%	2	0.0%	3	0.0%
Otros	20	0.3%	-	0.0%	-	0.0%
Amortización gastos originación	495	6.8%	221	3.9%	465	6.8%
Gastos arrendamiento D5	13	0.2%	9.00	0.2%	11	0.2%
Total Gastos por intereses	1,419	19.5%	837	14.7%	1,326	19.3%

% respecto al total de los ingresos por intereses

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 2T24 **el Margen de Interés Neto (MIN) promedio** resultó en 49.0%, lo que refleja una disminución de 3.0 pp comparado con el 52.0% del 2T23 debido a que el aumento en los activos productivos fue mayor al incremento en el Margen Financiero, el cual se vio afectado por mayores gastos financieros. En su comparativa trimestral, refleja un incremento de 1.4 pp debido al incremento en el Margen Financiero, como resultado de mayores Ingresos por Intereses.

El saldo de la **estimación preventiva para riesgos crediticios** en el Estado de Resultados al 2T24 fue de Ps. 1,354 millones, un incremento de 48.3% comparado con los Ps. 913 millones del 2T23, debido al fuerte crecimiento anual de 25.4% en la cartera; el fuerte crecimiento de la metodología individual, que demanda mayores provisiones en comparación con la metodología grupal; y por el desempeño actual de la mora temprana, que para este periodo mostró un comportamiento al alza respecto a otros trimestres. De igual forma, se muestra un incremento de 56.0% respecto a los Ps. 868 millones registrados en 1T24, por las mismas razones.

El **Margen de Interés Neto (MIN) ajustado por riesgos** cerró en el 1T24 en Ps. 4,496 millones, un incremento de 13.7% en comparación con los Ps. 3,956 millones del 2T23 y una disminución de 3.6% respecto a los Ps. 4,664 millones del 4T23.

Castigos de créditos incobrables

En la siguiente tabla se muestra el total de castigos de cartera en cada periodo. Al 2T24 el monto de castigos resultó en Ps. 1,064 millones, un incremento de 17.4% comparado con los Ps. 906 millones del 2T23, debido principalmente al crecimiento de la cartera. Respecto al trimestre previo, se muestra un incremento de 14.3% comparado con los Ps. 931 millones registrados en 1T24, explicado por un número mayor de castigos principalmente en crédito grupal e individual.

Cancelaciones de crédito por producto (millones de pesos)						
	2T24		2T23		1T24	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
C. Mujer	186	17.5%	379	41.8%	292	31.4%
C. Comerciante	145	13.6%	235	25.9%	185	19.9%
C. Grupal	351	33.0%	10	1.1%	131	14.1%
C. Individual	272	25.6%	161	17.8%	227	24.4%
C. Adicional Plus	110	10.3%	121	13.4%	96	10.3%
Total	1,064	100%	906	100%	931	100%

Fuente: Banco Compartamos

Ingresos No Financieros

Las Comisiones y Tarifas Cobradas se derivan principalmente de i) comisiones por la colocación de los seguros vendidos a los clientes, y en una menor proporción por i) cobro de comisiones por pagos atrasados, ii) comisiones por canales alternos y correspondentes y iii) otras comisiones.

Las Comisiones y tarifas cobradas al 2T24 resultaron en Ps. 671 millones, un incremento de 89.0% respecto a los Ps. 355 millones del 2T23, derivado principalmente al incremento de cartera y a la masificación y mayor aceptación de productos de seguros en todas las oficinas de servicio, lo que trajo consigo un incremento en las comisiones por intermediación de pólizas; así mismo, registra un incremento de 24.5% respecto a los Ps. 539 millones del 1T24.

Comisiones y tarifas cobradas (millones de pesos)						
	2T24		2T23		1T24	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
Por intermediación de seguros	589	88%	296	83%	470	87%
Por atraso en pagos	62	9%	42	12%	50	9%
Por pagos en canales alternos	19	3%	13	4%	18	3%
Comisión (ahorro) apert.y saldo mínimo	4	1%	6	2%	6	1%
Bonificación comisiones microcrédito ind	-8	-0	-5	-0	-8	-2%
Otras comisiones	5	1%	3	1%	4.0	1%
Comisiones y tarifas cobradas	671	100%	355	100%	539	100%

Fuente: Banco Compartamos

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

Al 2T24 el rubro de comisiones y tarifas pagadas resultó en Ps. 207 millones, un incremento de 29.4% comparado con Ps. 160 millones del 2T23, principalmente por mayores comisiones bancarias y pagadas a canales como parte del incremento en las operaciones; así mismo, se muestra un incremento de 26.2% respecto a los Ps. 164 millones del 1T24.

Comisiones y tarifas pagadas (millones de pesos)						
	2T24		2T23		1T24	
	Importe	% del total	Importe	% del total	Importe	% del total
Canales	92	44.6%	59	37%	74	45.4%
Bancarias	32	15.4%	10	6%	11	6.5%
Otros (comisiones admvas.tesorería)	26	12.7%	21	13%	17	10.5%
Por seguros de vida de acreditados	10	4.9%	17	11%	18	11.0%
Comisiones por exclusividad Yastás	46	22.4%	53	33%	44	26.7%
Comisiones y tarifas pagadas	207	100%	160	100%	164	100%

Fuente: Banco Compartamos ** comisiones pagadas a correspondentes financieros

El Resultado por Intermediación fue una ganancia de Ps. 4 millones para el 2T24, 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 2T24 resultó en una pérdida de Ps. 34 millones; para el 2T23 mostró también una pérdida de Ps. 42 millones y una pérdida por Ps. 116 millones para el 1T24. Esta partida refleja los ingresos o gastos no recurrentes, así como: i) ingresos relacionados a cancelaciones de provisiones, ii) gastos vinculados a Investigación y Desarrollo; iii) Aportaciones al IPAB (anteriormente considerados dentro de gastos de administración y promoción) y iv) Donaciones y otros.

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

Otros ingresos (egresos) de la operación (millones de pesos)			
Las comisiones y tarifas cobradas corresponden a recuperación de cartera (aplicación de criterios CUB)	2T24	2T23	1T24
	Importe	Importe	Importe
Aportaciones al IPAB	(33)	(24)	(31)
Estimaciones por irrecuperabilidad	(21)	(11)	(18)
Quebrantos	-	-	-
Donativos	(25)	(50)	(7)
Resultado por venta de mobiliario y Equipo	(1)	3	(0)
Ingresos intercompañía	-	-	-
Otros ingresos, neto	45	40	(61)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(34)	(42)	(116)

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 2T24 los **Gastos de Operación** resultaron en Ps. 3,480 millones, un incremento de 12.0%, comparado con los Ps. 3,106 millones del 2T23 principalmente por un incremento en los gastos de personal efectuados en el trimestre como resultado de la contratación de mayores colaboradores de campo, así como por la inflación experimentada entre períodos y otros gastos relacionados con diferentes iniciativas que Compartamos está ejecutando para modernizar su operación. Respecto a los Ps. 3,279 millones registrados en el 1T24, se mostró un incremento de 6.1%, derivado de un incremento en los gastos de Mantenimiento y Tecnología, así como por mayores gastos de personal y generales administrativos.

Es importante considerar que derivado de la implementación de la NIIF-9, a partir del 2022 los costos ligados a la originación de crédito ahora se encuentran reflejados en la línea de gastos por intereses en lugar de la línea de gastos de administración y promoción.

El **Índice de Eficiencia** al 2T24 resultó en 70.6%, una mejora de 5.0 pp respecto al 75.6% del 2T23, debido a que el incremento en el resultado de la operación fue mayor al aumento en los gastos de administración y operación; por otro lado, derivado del incremento trimestral de los gastos y a la disminución en el resultado de la operación, el indicador fue mayor en su comparativa trimestral, presentando un retroceso de 3.9 pp respecto a los 66.7% del 1T24.

El índice de **eficiencia operativa** al 2T24 resultó en 26.9%, mostrando una mejora de 3.8 pp respecto al 30.7% registrado en 2T23 debido a que los activos promedio crecieron en mayor medida en relación con los gastos operativos del trimestre; respecto al 1T24 se muestra un retroceso de 0.9 pp respecto a los 26.0%, como resultado de un mayor incremento en los gastos operativos.

El Resultado Antes de Impuestos al cierre del 2T24 resultó en una ganancia de Ps. 1,450 millones, un incremento de 45.0% respecto los Ps. 1,000 millones reportados en el 2T23; por otro lado, refleja una contracción de 11.6% al compararlo con el resultado de Ps. 1,640 millones del 1T24. Al cierre del 2T24, 2T23 y 1T24, el Banco se encontraba al corriente en el pago de las obligaciones fiscales correspondientes. Desde la constitución del Banco, no se han tenido inversiones de capital comprometidas.

El Resultado Neto al 2T24 fue una ganancia de Ps. 1,010 millones, un incremento de 44.5% comparada con los Ps. 699 millones del 2T23 debido a que el incremento en los ingresos por intereses, en términos absolutos (como consecuencia del crecimiento interanual de la cartera), ha sido mayor que el incremento que han registrado los gastos de administración y promoción, estimaciones preventivas y gastos por intereses. Respecto al resultado de los Ps. 1,148 millones del 1T24, representa una disminución de 12.0% principalmente por el incremento en

las estimaciones preventivas del trimestre y de los gastos de administración y promoción del trimestre.

La rentabilidad sobre el activo **ROA** fue de 7.8% para el 2T24, un avance de 0.9 pp comparado con el 6.9% del 2T23, derivado principalmente a que el incremento en la utilidad de la compañía fue mayor al aumento en los activos promedio; respecto al 1T23, presenta un retroceso de 1.3 pp comparado con el 9.1% derivado de la disminución del Resultado Neto durante el trimestre.

La rentabilidad sobre el capital **ROE** para el 2T24 resultó en 28.8%, un avance de 7.5 pp comparado con el 21.3% del 2T23 debido a que el incremento en la utilidad de la compañía fue mayor que el incremento del Capital; al compararlo con el 34.1% del 1T24, se observa una disminución de 5.3 pp, por la contracción en el Resultado Neto.

El Banco presenta una alta proporción de **Capital Contable** comparado con los activos totales, al cierre del 2T24, este indicador resultó en 27.0%, una disminución al comparado con el 30.6% del 2T23 y con el 27.1% del 1T24.

Requerimientos de Capitalización

Mensualmente se calculan e informan los requerimientos de capitalización de acuerdo con lo establecido en las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple y las sociedades nacionales de crédito, instituciones de banca de desarrollo vigentes. El Índice de Capitalización (ICAP) de Compartamos al 30 de junio 2024 es de **30.21%**. A partir de enero de 2023, se utiliza el método del indicador de negocio para el cálculo del requerimiento de capital para riesgo operacional.

Integración del capital: Al 30 de junio 2024 el capital de Banco estaba como sigue¹:

	2T24	2T23	1T24
Capital Neto	13,471	12,396	13,529
Capital Básico	13,471	12,396	13,529
Básico Fundamental	13,471	12,396	13,529
Básico No Fundamental	-	-	-
Capital Complementario	-	-	-

(Cifras en millones de pesos)

El capital básico está integrado por el capital contable de 13,955 millones de pesos menos 484 millones de pesos de intangibles.

Se cuenta con 1,542 millones de pesos de impuestos diferidos provenientes de diferencias temporales que computan como Capital Básico hasta 1,365 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	2T24	2T23	1T24
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito	36.02%	41.77%	37.67%
Capital Neto / Activos Riesgo Total	30.21%	35.58%	31.78%
Capital Básico / Activos Riesgo Total	30.21%	35.58%	31.78%
Capital fundamental / Activos Riesgo Total	30.21%	35.58%	31.78%

El efectivo e inversiones en instrumentos financieros al cierre del 2T24 sumaron Ps. 4,620 millones, lo que representó un incremento de 10.3% comparado con Ps. 4,187 millones

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

del 2T23, y una disminución de 31.4% comparado con Ps. 6,735 millones del 1T24. Esta cifra corresponde al fondeo necesario para cubrir los gastos operativos, pago de pasivos, y crecimiento de la cartera de Banco Compartamos.

La Cartera Total de Microcrédito, al cierre del 2T24 fue de Ps. 44,753 millones, 25.4% mayor que los Ps. 35,690 millones reportados al cierre del 2T23; el incremento se debe a un aumento en las colocaciones de crédito, atracción y retención de clientes luego del incremento en la plantilla de colaboradores en campo, la cual está logrando una mayor productividad. De igual forma, comparado con el 1T24, se presentó un avance de 6.3% comparado con los Ps. 42,086 millones, registrando el doceavo trimestre consecutivo con incremento.

La Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (Cartera Vencida) al 2T24 fue de Ps. 1,266 millones, representando un indicador de morosidad de 2.83% del total de la cartera de consumo; en el 2T23 la cartera en etapa 3 fue de Ps. 904 millones, lo que representó un índice de morosidad de 2.53%; en el 1T24 la cartera vencida fue de Ps. 1,380 millones o 3.28% de índice de morosidad. La cartera vencida reflejó un incremento en su comparativo anual derivado el fuerte crecimiento en la cartera total, y muestra una mejora en su comparativo trimestral debido a un mejor comportamiento de las cosechas colocadas durante el 4T23 y el 1T24.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general al cierre del 2T24 resultaron en Ps. 3,296 millones, 43.9% mayor comparado con los Ps. 2,290 millones del 2T23 debido al crecimiento anual de la cartera; así mismo, tuvieron un incremento de 8.9% comparado con Ps. 3,026 millones del 1T24.

El Banco cuenta con una cobertura suficiente para hacer frente al índice de morosidad, al cierre del 2T24 el **índice de cobertura** fue de 260.3%, un incremento comparado con el 253.3% del 2T23 derivado principalmente a que el incremento en la cartera vencida (etapa 3) fue menor al que se registró en el aumento de las estimaciones preventivas; así mismo, se muestra un incremento respecto al 219.3% del 1T24 debido al incremento trimestral de las estimaciones preventivas. Este indicador está en línea con la metodología requerida por la CNBV que aplica a todos los bancos dentro del sistema financiero mexicano, para el cálculo de provisiones.

Pérdidas por riesgo operacional

El Banco estima que la materialización de sus riesgos operacionales identificados generaría una pérdida anual no superior al 0.40% del Ingreso Anualizado del Banco, mismo que al cierre de junio representa el 18% del nivel de tolerancia.

Liquidez

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

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

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

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

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

Políticas de Inversión Corporativas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Montos:

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

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

4. Instrumentos de inversión:

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

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

5. Contrapartes:

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

Las contrapartes pueden ser:

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

- a) La incorporación de una nueva contraparte y la línea de operación asignada se aprobarán en el Comité de Riesgos, de igual forma cuando una contraparte incremente o disminuya su línea operativa o por información relacionada con su calidad crediticia se hará del conocimiento del Comité de Riesgos.
- b) La Gerencia de Riesgos Financieros (El área de Riesgos) debe dar aviso inmediato a la Subdirección de Tesorería por correo electrónico, en caso de que alguna contraparte incumpla con los requisitos de la metodología, o exista información relevante que represente un riesgo para Compartamos Banco, e implique la reducción o cancelación de la línea autorizada, con el fin de actuar de manera inmediata y evitar riesgo en el patrimonio del banco.
- c) En caso de que una contraparte cumpla con la metodología y sea autorizada en el Comité de Riesgos, pero existan indicios de incumplimiento, la Tesorería suspenderá en un plazo no mayor a 48 horas, su operación temporalmente hasta que vuelva a sus estándares normales, notifica a la Gerencia de Riesgos Financieros por correo electrónico.

6. Líneas contraparte autorizadas:

- a) La Gerencia de Riesgos Financieros (El área de Riesgos) revisará las líneas operativas a fin de modificar o ratificar, contrapartes, montos, calificaciones o factores involucrados en la concertación de las inversiones.
- b) El área de Riesgos informará por escrito al área de Tesorería cualquier cambio o modificación a las líneas contrapartes autorizadas, a más tardar al siguiente día hábil de realizar cualquier cambio. En ningún momento se permite la especulación.

7. Clasificación contable:

Los títulos se clasifican de la siguiente forma:

- a) Títulos conservados a vencimiento. - Son aquellos títulos de deuda, cuyos pagos son fijos o determinables y con vencimiento fijo (lo cual significa que un contrato define los montos y fechas de los pagos a la entidad tenedora), respecto a los cuales la entidad tiene tanto la intención como la capacidad de conservar hasta su vencimiento.
- b) Títulos disponibles para la venta. - Son aquellos títulos de deuda e instrumentos de patrimonio neto, cuya intención no está orientada a obtener ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de operaciones de compraventa en el corto plazo y, en el caso de títulos de deuda, tampoco se tiene la intención ni la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento, por lo tanto representa una categoría residual, es decir, se adquieren con una intención distinta a la de los títulos para negociar o conservados a vencimiento, respectivamente.
- c) Títulos para negociar. - Son aquellos valores que las entidades adquieren con la intención de enajenarlos, obteniendo ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de las operaciones de compraventa en el corto plazo, que con los mismos realicen como participantes del mercado.

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

Al cierre del 2T24 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 2T24, 2T23 y 1T24, el Banco no cuenta con inversiones en moneda extranjera y el préstamo en dólares representa únicamente el 0.3% de los gastos por intereses del trimestre, por lo que las fluctuaciones en el tipo de cambio no le afectan de manera significativa. Al cierre del 2T24 se contaba con \$12.6 millones de dólares en las cuentas de Banco Compartamos; lo anterior para cubrir gastos operativos cuyos contratos están ligados a esta divisa. Es importante mencionar que 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 tienen frecuencia de pago semanal, bi-semanal o mensual; así como de las utilidades retenidas, adicional e eso el Banco cuenta con otras importantes fuentes de financiamiento, tales como:

- i) Emisiones de deuda de largo plazo (Cebures)
- ii) Préstamos interbancarios y de otros organismos provenientes de instituciones nacionales e internacionales.

- iii) Emisiones de deuda a corto plazo
- iv) Captación tradicional, en sus rubros de depósitos a plazo y mesa de dinero.

Líneas de crédito por contraparte (millones de pesos)	Línea de Crédito Otorgada			Línea de Crédito Disponible		
	2T24	2T23	1T24	2T24	2T23	1T24
B.Múltiple	2,750	800	1,200	2,150	800	950
B.Desarrollo	19,000	17,000	19,000	5,421	5,847	5,012
Multilateral	2,295	2,213	2,174	1,221	1,956	1,126
Total	24,045	20,013	22,374	8,792	8,603	7,088

Fuente: Banco Compartamos

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

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

Estructura de Fondeo	B.Múltiple	B.Desarrollo	Multilateral	Cebures	Captación	Capital	Total
2T24	605	13,716	1,084	13,403	4,167	13,954	46,929
2T23	-	11,157	261	10,905	3,274	12,827	38,424
1T24	251	14,134	1,054	13,453	4,329	14,059	47,280

Fuente: Banco Compartamos

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

Endeudamiento y perfil de la deuda contratada

Al 2T24 la deuda bancaria de corto plazo incrementó en comparación con el 2T23 y 1T24, debido a los vencimientos naturales que se tienen pactados con la Banca de Desarrollo durante el 2T25.

Por lo que respecta a la deuda bancaria de largo plazo, al comparar el 2T24 con el 2T23, vemos un incremento debido a que en los últimos 12 meses se han realizado disposiciones principalmente con la Banca de Desarrollo y con Multilaterales, con el objetivo de contar con los recursos necesarios para el crecimiento de cartera. En comparación con el 1T24, se muestra un movimiento a la baja como resultado de prepagos realizados a la Banca de Desarrollo durante el 2T24.

Con relación a los Certificados Bursátiles al 2T24, se muestra un incremento respecto al 2T23, debido a la colocación de \$3,000 mdp del COMPART 23S que se realizó durante el mes de septiembre del 2023, así como por la colocación de \$3,500 mdp del COMPART 24S realizada en el mes de marzo del 2024, lo cual contrarrestó la amortización del COMPART 16-2 y COMPART19 por un total de \$4,000 mdp. Respecto al 1T24, se muestra una disminución principalmente por menores intereses derivado de una tasa de referencia menor en 25 pb en comparación con el 11.25% que se mantuvo durante la mayor parte del 1T24.

	Posición de Pasivos con Costo					
	2T24		2T23		1T24	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%
Préstamos de Banca Múltiple	605	1.8%	-	0.0%	251	0.8%
Préstamos de Banca de Desarrollo	1,594	4.8%	44	0.2%	484	1.5%
Préstamos de Multilaterales	9	0.0%	5	0.0%	6	0.0%
Deuda bancaria de CP	2,208	6.7%	44	0.2%	741	2.2%
Préstamos de Banca Múltiple	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Préstamos de Banca de Desarrollo	12,121	36.8%	11,117	43.4%	13,649	41.1%
Préstamos de Multilaterales	1,074	3.3%	257	1.0%	1,048	3.2%
Deuda bancaria de LP	13,195	40.0%	11,374	44.4%	14,697	44.2%
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,142	6.5%	1,685	6.6%	2,339	7.0%
Depósitos a plazo	2,026	6.1%	1,589	6.2%	1,991	6.0%
Certificados de depósito de CP	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Emisiones de deuda de CP	3,643	11.0%	4,045	15.8%	1,783	5.4%
Emisiones de deuda de LP	9,761	29.6%	6,860	26.8%	11,670	35.1%
Deuda de CP	10,019	30.4%	7,363	28.8%	6,854	20.6%
Deuda de LP	22,956	69.6%	18,234	71.2%	26,367	79.4%
Total	32,975	100%	25,597	100%	33,221	100%

Fuente: Banco Compartamos

	Fuentes de Fondeo					
	(millones de pesos)					
	2T24		2T23		1T24	
	Monto	% Total	Monto	% Total	Monto	% Total
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,142	6.5%	1,685	6.6%	2,339	7.0%
Depósitos a plazo	2,026	6.1%	1,589	6.2%	1,991	6.0%
<i>Del público en general</i>	2,026	6.1%	1,589	6.2%	1,991	6.0%
<i>Mercado de dinero</i>	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Prestamos interbancarios	15,404	46.7%	11,418	44.6%	15,438	46.5%
<i>Prestamos en Pesos</i>	15,124	45.9%	11,157	43.6%	15,189	45.7%
<i>Prestamos en Dólares</i>	280	0.8%	261	1.0%	249	0.7%
Títulos de crédito emitidos	13,403	40.6%	10,905	42.6%	13,453	40.5%
Total pasivos	32,975	100%	25,597	100%	33,221	100%

Fuente: Banco Compartamos

Respecto al gasto por interés, el comparativo del 2T24 respecto al 2T23 se reflejó un incremento de 69.5%, debido a durante los últimos meses se han realizado disposiciones de las líneas de crédito para hacer frente al crecimiento de la cartera. De igual forma, comparando el 2T24 con el 1T24, se presenta un incremento trimestral del 7.0% derivado de un incremento en las colocaciones y por consecuencia, en los gastos de originación y arrendamiento, aunado a mayores depósitos a plazo del público en general.

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

	Gastos por Intereses					
	2T24		2T23		1T24	
	Monto	% Total	Monto	% Total	Monto	% Total
Depósitos de exigibilidad inmediata	5	0.4%	5	0.6%	16	1.2%
Depósitos a plazo	53	3.7%	36	4.3%	53	4.0%
<i>Del público en general</i>	53	3.7%	36	4.3%	53	4.0%
<i>Mercado de dinero</i>	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
Prestamos interbancarios	451	31.8%	285	34.1%	483	36.4%
<i>Prestamos en Pesos</i>	447	31.5%	281	33.6%	479	36.1%
<i>Prestamos en Dólares</i>	4	0.3%	4	0.5%	4	0.3%
Títulos de crédito emitidos	378	26.6%	282	33.7%	298	22.5%
Otros*	532	37.5%	229	27.4%	476	35.9%
Total intereses por fondeo	1,419	100%	837	100%	1,326	100%

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

Fuente: Banco Compartamos

Los pasivos del Banco en su totalidad están en su mayoría denominados en pesos, teniendo únicamente un pasivo en dólares por 15 millones de dólares pagaderos de manera semestral, cuyos intereses devengados al cierre de junio representan el 0.3% de los intereses por fondeo totales. Al 30 junio de 2024, el Banco no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

Políticas de capitalización

El capital social del Banco al cierre del 2T24 fue de Ps. 813 millones, sin cambios respecto a lo registrado en 2T23 y 1T24; 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 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 México, S.A. de C.V. (Escala Global y Nacional)
- S&P Global Ratings, S.A. de C.V. (Escala Global y Nacional)
- Moody's Local MX (Escala Nacional)

Anexo – Desglose de Créditos

Tipo de Crédito / Institución	Institución Extranjera (Sí/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [obj]						Moneda extranjera [miembro]						
					Moneda nacional [miembro]						Intervalo de tiempo [obj]						
					Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	
Desglose de créditos [partidas]																	
Bancarios [sinopsis]																	
TOTAL																	
Con garantía (bancarios)																	
TOTAL																	
Banca comercial																	
Ve por Más (CB)	No	23-feb-24	20-ago-24	TIE28+0.70	200,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banorte (CB)	No	25-abr-24	24-ene-25	TIE28+0.95	-	300,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HSBC (CB)	No	26-abr-24	26-mar-25	TIE28+0.50	-	100,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL						200,000,000	400,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros bancarios																	
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	28-feb-20	28-feb-25	6.87%	1,000,000	290,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	08-may-20	02-may-25	TIE28+0.20	1,000,000	191,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	29-may-20	16-may-25	TIE28+0.20	1,000,000	141,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	12-jun-20	06-jun-25	TIE28+0.20	2,000,000	290,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	22-jul-21	04-jul-26	TIE28+0.20	2,000,000	491,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	10-mar-22	27-feb-26	8.85%	1,000,000	293,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	10-mar-22	31-mar-26	8.84%	1,000,000	293,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	29-mar-22	30-jun-26	TIE28+0.35	2,000,000	242,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	19-sep-23	30-sep-27	TIE28+0.35	1,000,000	2,000,000	393,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	30-sep-23	29-jun-25	6.80%	1,000,000	196,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	22-may-23	30-jun-27	TIE28+0.35	2,000,000	2,000,000	592,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	26-may-23	30-jul-27	TIE28+0.35	2,000,000	2,000,000	493,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	29-may-23	31-ago-27	TIE28+0.35	1,000,000	2,000,000	2,000,000	393,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	26-abr-23	29-ene-27	TIE28+0.33	1,000,000	2,000,000	2,000,000	593,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	19-sep-23	29-oct-27	TIE28+0.35	1,000,000	2,000,000	394,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	19-may-23	27-abr-27	TIE28+0.65	-	-	250,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	26-may-22	30-abr-25	TIE28+0.61	-	500,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	24-mar-23	30-jul-25	TIE28+0.60	-	300,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	23-mar-23	20-oct-25	TIE28+0.60	-	500,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	24-mar-23	28-nov-25	TIE28+0.60	-	300,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	17-jun-22	27-abr-25	TIE28+0.65	-	-	250,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	10-jun-22	30-mar-25	TIE28+0.65	-	-	200,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	09-jun-22	30-jul-26	TIE28+0.70	-	-	300,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	30-mar-23	30-sep-26	TIE28+0.65	-	-	300,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	30-mar-23	29-ene-27	TIE28+0.65	-	-	-	400,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	14-sep-23	30-dic-25	TIE28+0.65	-	300,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	14-sep-23	30-may-26	TIE28+0.65	-	-	300,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	25-abr-24	30-dic-26	TIE28+0.65	-	-	100,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	20-dic-23	29-abr-25	TIE28+0.60	-	500,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	30-dic-23	29-abr-25	TIE28+0.60	-	200,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	27-dic-23	28-nov-25	TIE28+0.25	1,000,000	248,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	28-dic-23	31-dic-25	TIE28+0.30	2,000,000	147,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	29-dic-23	27-feb-26	TIE28+0.30	1,000,000	2,000,000	196,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nacional Financiera (NAFIN) (CB)	No	10-nov-23	30-abr-25	TIE28+0.65	-	-	500,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banco Interamericano de Desarrollo (CB)	No	24-oct-23	29-abr-25	TIE28+0.65	-	-	500,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banco Interamericano de Desarrollo (CB)	No	06-dic-23	15-oct-27	TIE28+1.15	-	-	-	520,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	06-dic-23	15-oct-27	TIE28+1.15	-	-	-	280,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	06-oct-23	31-ene-28	TIE28+0.35	1,000,000	2,000,000	2,000,000	392,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	06-oct-23	28-dic-23	TIE28+0.35	1,000,000	2,000,000	2,000,000	292,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	12-oct-23	31-mar-28	TIE28+0.35	1,000,000	2,000,000	2,000,000	382,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fideicomisos Institutos en Relación con la Agricultura (FIRA) (CB)	No	12-oct-23	28-abr-28	TIE28+0.35	1,000,000	2,000,000	2,000,000	299,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agencia de Cooperación Internacional del Japón (JICA) (CB)	Si	28-oct-22	15-mar-26	LIBOR 6M+ 0.80	-	-	274,293,000	-	-	-	-	-	-	15,000,000	-	-	-
TOTAL					26,000,000	4,185,000,000	4,259,293,000	4,816,000,000	4,259,293,000	1,367,000,000	-	-	-	15,000,000	-	-	-
Total bancarios					226,000,000	4,585,000,000	4,493,000,000	4,816,000,000	4,493,000,000	1,367,000,000	-	-	-	15,000,000	-	-	-

	Institución Extranjera (Sí/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]											
					Moneda nacional [miembro]					Moneda extranjera [miembro]						
					Intervalo de tiempo [eje]		Año actual [miembro]			Intervalo de tiempo [eje]		Año actual [miembro]				
Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]					Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Bursátiles listadas en bolsa (quirografarios)					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
COMPART 20 (CB)	No	30-jun-20	24-jun-25	8.09%	-	-	1,860,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
COMPART 215 (CB)	No	23-nov-21	15-nov-24	TIIE28+0,40	-	1,783,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
COMPART 215-2 (CB)	No	23-nov-21	13-nov-26	9.19%	-	-	-	717,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
COMPART 225 (CB)	No	26-ago-22	21-agosto-26	TIIE28+0,60	-	-	-	-	2,500,000,000	-	-	-	-	-	-	-
COMPART 235 (CB)	No	29-sep-23	12-mar-27	TIIE28+0,63	-	-	-	-	-	3,000,000,000	-	-	-	-	-	-
COMPART 245 (CB)	No	14-mar-24	26-agosto-27	TIIE28+0,62	-	-	-	-	-	-	3,500,000,000	-	-	-	-	-
TOTAL					-	1,783,000,000	1,860,000,000	3,217,000,000	6,500,000,000	-	-	-	-	-	-	-
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)																
TOTAL																
Colocaciones privadas (quirografarios)																
TOTAL																
Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas							1,783,000,000	1,860,000,000	3,217,000,000	6,500,000,000						
	Institución Extranjera (Sí/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]											
					Moneda nacional [miembro]					Moneda extranjera [miembro]						
					Intervalo de tiempo [eje]		Año actual [miembro]			Intervalo de tiempo [eje]		Año actual [miembro]			Intervalo de tiempo [eje]	
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis]					Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL																
Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo																
	Institución Extranjera (Sí/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]											
					Moneda nacional [miembro]					Moneda extranjera [miembro]						
					Intervalo de tiempo [eje]		Año actual [miembro]			Intervalo de tiempo [eje]		Año actual [miembro]			Intervalo de tiempo [eje]	
Proveedores [sinopsis]					Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Proveedores					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL																
Total proveedores																
	Institución Extranjera (Sí/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]											
					Moneda nacional [miembro]					Moneda extranjera [miembro]						
					Intervalo de tiempo [eje]		Año actual [miembro]			Intervalo de tiempo [eje]		Año actual [miembro]			Intervalo de tiempo [eje]	
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]					Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL																
Total otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo																
Total de créditos					226,000,000,000	6,368,000,000,000	6,119,293,000,000	8,033,000,000,000	7,867,000,000,000	-	-	-	15,000,000,000	-	-	-

Comentarios:

Se envía el capital, sin considerar intereses, costos de transacción u otros importes adicionales. No se consideran créditos entre partes relacionadas.

Se considera un tipo de cambio Pesos - Dólares de 18,2862



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

Lic. Patricio Diez de Bonilla García Vallejo
Director General

Lic. Mario Ignacio Langarica Ávila
Director Ejecutivo de Finanzas

Lic. Francisco Gendarillas Gonzalez
Director de Control Interno y Cumplimiento

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

C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos
Contralor



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

Insurgentes Sur 1458, Piso 5,
Colonia Actipan, México D.F., C.P. 03230

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

SEGUNDO TRIMESTRE DE 2024.

Contenido

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

3. Información relativa al Art. 182.	22
a) Criterios o registros contables especiales.	
b) Explicación de diferencias entre criterios contables aplicados y las Disposiciones emitidas por la CNBV.	
c) Calificación de la cartera de crédito.	
d) Categoría en que la Institución de Crédito ha sido clasificada por la CNBV.	
e) Indicadores financieros.	
f) Anexo 1-O.	
4. Información relativa al Art. 183.	30
a) Estatutos sociales.	
5. Información relativa a los Arts. 8 y 88.	30
a) Administración de riesgos.	
6. Información relativa al Art. 138.	30

1. Glosario de términos y definiciones.

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

2. Información relativa al Art.181.

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

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

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

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

Sin información a revelar.

b) Emisión o amortización de deuda a largo plazo.

El Banco tiene emisiones vigentes por montos para 2T 2024 de \$13,360, los cuales están al amparo del programa vigente de colocación de certificados bursátiles por un monto de \$15,000 o su equivalente en unidades de inversión, en dólares de los Estados Unidos de América o cualquier otra divisa, con oficio de autorización 153/12157/2020 de fecha 26 de febrero de 2020.

2T 2024				
CLAVE DE PIZARRA	MONTO DE LA EMISIÓN	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	OFICIO DE AUTORIZACIÓN
COMPART 20	1,860	30-Jun-20	24-Jun-25	153/12484/2020
COMPART 21S	1,783	23-Nov-21	19-Nov-24	153/10027096/2021
COMPART 21-2S	717	23-Nov-21	17-Nov-26	153/10027096/2021
COMPART 22S	2,500	26-Ago-22	21-Ago-26	153/3190/2022
COMPART 23S	3,000	29-Sep-23	12-Mar-27	153/5572/2023
COMPART 24S	3,500	14-Mar-24	26-Ago-27	153/3240/2024

- a) Los Certificados Bursátiles COMPART20, COMPART21S, COMPART21-2S, COMPART23S y COMPART24S serán amortizados al 100% en la fecha de vencimiento de cada emisión; por su parte, el COMPART22S amortizará prorrata en un 50% en la fecha de pago del período número 46, y el 50% restante en la fecha de vencimiento de cada Emisión, en el entendido que en cada fecha de amortización se ajustará el valor nominal de cada Certificado Bursátil.

Los gastos de transacción asociados a las emisiones devengados, reconocidos en resultados al 2T 2024, 1T 2024, 4T 2023, y 2T 2023, ascienden a \$7, \$3, \$12, y \$6, respectivamente.

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

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, que se celebró el 12 de abril de 2024, se aprobó incrementar la reserva legal por la cantidad de \$43.

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, que se celebró el 12 de abril de 2024, se decretaron dividendos por la cantidad de \$1,115, el pago se realizó el 9 de mayo del 2024, a través del S. D. Indeval, S. A. de C. V., vía transferencia electrónica.

En la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, que se celebró el 12 de abril del 2024, se aprobó aumentar el capital social en su parte ordinaria por la cantidad de \$43 mediante la emisión de 43,092,000 acciones con valor nominal de \$1.00 peso cada una.

d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias.

Con oficio 312-3/41307/2024 con fecha 8 de julio del 2024, la CNBV aprobó el incremento de aumentar el capital social en su parte ordinaria, por la cantidad de \$43.

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

Modelo de negocio.

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

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

	2T 2024	1T 2024	4T 2023	2T 2023
Etapa 1				
Créditos Comerciales	\$ -	-	-	-
Créditos de Consumo		42,621	40,048	39,050
Etapa 2				
Créditos Comerciales	-	-	-	-
Créditos de Consumo		866	658	991
Etapa 3				
Créditos Comerciales	-	-	-	-
Créditos de Consumo		1,266	1,380	1,245
	\$ 44,753	42,086	41,286	35,690

Los ingresos por intereses y comisiones, segmentados por tipo de crédito se componen de la siguiente manera:

	2T 2024		
	Intereses	Comisiones	Total
Créditos Comerciales	\$ -	-	-
Créditos de Consumo		13,908	96
	\$ 13,908	96	14,004

	1T 2024		
	Intereses	Comisiones	Total
Créditos Comerciales	\$ -	-	-
Créditos de Consumo		6,745	42
	\$ 6,745	42	6,787

	4T 2023		
	Intereses	Comisiones	Total
Créditos Comerciales	\$ 26	-	26
Créditos de Consumo		23,303	174
	\$ 23,329	174	23,503

		2T 2023		
	Intereses	Comisiones		Total
Créditos Comerciales	\$ 24	-		24
Créditos de Consumo	10,902	77		10,979
	\$ 10,926	77		11,003

Los costos y gastos de transacción incluyen aquéllos erogados a favor de los canales de dispersión de los créditos, así como la nómina del personal involucrado en el proceso de otorgamiento de crédito, y los gastos relacionados a la evaluación crediticia del cliente. Los costos y gastos por el otorgamiento de créditos de consumo devengados, reconocidos en resultados al 2T 2024, 1T 2024, 4T 2023, y 2T 2023 ascienden a \$960, \$465, \$1,146, y \$418, respectivamente.

Al 2T 2024, 1T 2024, 4T 2023, y 2T 2023, las recuperaciones de cartera de créditos de consumo previamente castigada, reconocidas en resultados, ascendieron a \$17, \$14, \$49, y \$8, respectivamente.

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

	2T 2024	1T 2024	4T 2023	2T 2023
Créditos con riesgo de crédito etapa 2 y etapa 3 que fueron reestructurados o renovados	\$ 13	8	54	13
Reestructuras y renovaciones que fueron traspasados a cartera con riesgo de crédito etapa 3	10	6	41	10
Créditos reestructurados o renovados que se mantuvieron en cartera con riesgo de crédito etapa 1 y etapa 2	-	-	-	-
Créditos consolidados que como producto de la reestructuración se traspasaron a cartera con riesgo de crédito en etapa 3	-	-	2	-
Créditos consolidados que como producto de la reestructuración se traspasaron a cartera con riesgo de crédito en etapa 3	-	-	-	-

Al cierre del 2T 2024, 1T 2024, 4T 2023, y 2T 2023, el Banco no tiene cartera comercial reestructurada.

Líneas de crédito no dispuestas.

		2T 2024	1T 2024	4T 2023	2T 2023
Créditos Comerciales	\$	2,400	2,400	2,400	2,400
Créditos de Consumo		23,894	22,591	21,724	15,841
Total	\$	26,294	24,991	24,124	18,241

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

Sin información a revelar.

g) Activos virtuales.

Sin información a revelar.

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

Sin información a revelar.

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

(Tasas anualizadas expresadas en porcentaje)

	2T 2024	1T 2024	4T 2023	2T 2023
Moneda Nacional				
Captación tradicional	10.0	9.90	9.80	9.17
Depósito de exigibilidad inmediata	0.88	2.53	2.08	1.06
Depósitos a plazo del público en general	10.88	11.30	10.42	9.54
Títulos de crédito emitidos	11.30	11.31	11.28	10.41
Préstamos interbancarios y de otros organismos	11.56	11.79	11.68	11.55
Exigibilidad inmediata	10.95	11.25	11.25	-
Préstamos de banca múltiple	12.02	12.60	11.21	13.01
Financiamiento de Banca de Desarrollo	11.88	12.12	12.14	12.13
Financiamiento de fideicomisos públicos	11.15	11.37	11.33	10.94
Financiamiento de Otros organismos	12.43	12.65	12.65	-
Captación total	10.73	10.88	10.78	10.12

(Tasas anualizadas expresadas en porcentaje)

	2T 2024	1T 2024	4T 2023	2T 2023
Moneda extranjera				
Préstamos interbancarios y de otros organismos	6.92	6.63	6.68	5.79
Financiamiento de Otros organismos	6.92	6.63	6.68	5.79
Captación total	6.92	6.63	6.68	5.79

Las líneas recibidas por el Banco se muestran a continuación:

(Cifras en millones de pesos)

		2T 2024	1T 2024	4T 2023	2T 2023
Líneas de crédito					
Moneda Nacional	\$	22,765	21,215	20,265	18,815
Financiamiento de fideicomisos públicos		12,000	12,000	12,000	12,000
Financiamiento de Banca de Desarrollo		7,000	7,000	7,000	5,000
Préstamos de banca Múltiple		2,750	1,200	250	800
Financiamiento de Otros organismos		1,015	1,015	1,015	1,015

		2T 2024	1T 2024	4T 2023	2T 2023
Líneas de crédito					
Moneda Extranjera (US\$)		70	70	70	70
Financiamiento de Otros organismos		50	50	50	50
Préstamos de banca Múltiple		20	20	20	20

Los vencimientos de los préstamos interbancarios y de otros organismos a corto y largo plazo se mencionan a continuación:

Vencimiento	2T 2024	1T 2024	4T 2023	2T 2023
2023	-	-	163	26
2024	376	437	300	36
2025	4,585	4,685	5,526	4,164
2026	3,985	3,885	4,380	3,478
2027	4,290	4,264	4,816	3,714
2028	2,167	2,167	1,367	-
Total	15,404	15,438	16,552	11,418

Al cierre del 2T 2024, 1T 2024, 4T 2023, y 2T 2023, el Banco no tiene operaciones en UDIS.

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

	2T 2024	1T 2024	4T 2023	2T 2023
Saldo inicial	\$ 1,380	1,245	1,010	1,137
Reestructuraciones	10	6	13	10
Quitas	(13)	(14)	(10)	(8)
Condonaciones	(2)	(3)	(2)	(2)
Castigos	(1,030)	(898)	(717)	(881)
Traspasos desde la cartera con riesgo etapa 1	-	-	-	-
Traspasos hacia la cartera con riesgo etapa 1	(2)	(2)	(2)	(1)
Traspasos desde cartera con riesgo etapa 2	963	1,088	987	676
Traspasos hacia la cartera con riesgo etapa 2	-	-	-	-
Cobranza	(40)	(42)	(34)	(27)
Saldo final	\$ 1,266	1,380	1,245	904

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

	2T 2024	1T 2024	4T 2023	2T 2023
Créditos en etapa 1 y 2 que fueron traspasados a etapa 3:				
Créditos comerciales	-	-	-	-
Créditos de consumo	963	1,088	987	676

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

2T 2024	De 1 a 180 días	De 181 a 365 días	De 366 días a 2 años	Más de 2 años
Créditos comerciales	\$ -	-	-	-
Créditos de consumo	\$ 985	280	1	-
	\$ 985	280	1	-

1T 2024	De 1 a 180 días	De 181 a 365 días	De 366 días a 2 años	Más de 2 años
Créditos comerciales	\$ -	-	-	-
Créditos de consumo	\$ 1,028	350	2	-
	\$ 1,028	350	2	-

4T 2023	De 1 a 180 días	De 181 a 365 días	De 366 días a 2 años	Más de 2 años
Créditos comerciales	\$ -	-	-	-
Créditos de consumo	\$ 973	272	-	-
	\$ 973	272	-	-

2T 2023	De 1 a 180 días	De 181 a 365 días	De 366 días a 2 años	Más de 2 años
Créditos comerciales	\$ -	-	-	-
Créditos de consumo	\$ 692	212	-	-
	\$ 692	212	-	-

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

Sin información a revelar.

I) Resultado por valuación y por compraventa de instrumentos.

Se detalla el resultado por la intermediación.

	2T 2024	1T 2024	4T 2023	2T 2023
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable:				
Negociables	-	-	-	-
Derivados con fines de negociación	-	-	-	-
Derivados con fines de cobertura	-	-	-	-
Resultado por valuación:				
Divisas	-	(3)	1	(1)
Activos virtuales	-	-	-	-
Metales preciosos amonedados	-	-	-	-
Resultado por compraventa de instrumentos financieros:				
Negociables	-	-	-	-
Para cobrar o vender	-	-	-	-
Para cobrar principal e interés (valores)	-	-	-	-
Derivados con fines de negociación	-	-	-	-
Derivados con fines de cobertura	-	-	-	-
Resultado por compraventa:				
Divisas	-	(1)	(3)	(5)
Activos virtuales	-	-	-	-
Metales preciosos amonedados	-	-	-	-
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros				
Para cobrar o vender	-	-	-	-
Para cobrar principal e interés (valores)	-	-	-	-
Resultado por intermediación	\$ -	(4)	(2)	(6)

m) Otros ingresos (egresos) de la operación.

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

	2T 2024	1T 2024	4T 2023	2T 2023
<u>Ingresos:</u>				
Utilidad por venta de mobiliario y equipo	\$ -	-	3	2
Ingresos intercompañía	16	8	47	18
Utilidad por valorización tipo de cambio	21	-	-	-
Recuperación de siniestros	1	1	3	2
Por servicios de exclusividad	-	-	16	8
Cancelación de pasivos	11	10	27	27
Pagos en exceso	17	8	41	26
Otros ingresos	6	-	108	78
Subtotal	72	27	245	161
<u>Egresos:</u>				
Aportaciones al IPAB	64	31	100	46
Donativos	32	7	64	56
Estimaciones por irrecuperabilidad	39	18	55	32
Pérdida por venta de mobiliario y equipo	-	-	-	-
Pérdida por valorización tipo de cambio	-	6	37	34
Quebrantos	6	3	27	16
Por servicios de exclusividad	80	77	-	-
Otros egresos	1	1	-	-
Subtotal	222	143	286	184
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$ 150	116	38	23

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

Impuestos a la utilidad diferidos	2T 2024	1T 2024	4T 2023	2T 2023
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 896	776	837	623
Pérdidas fiscales	-	-	-	-
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible	542	573	475	416
Utilidad (pérdida) en valuación a valor razonable	-	-	-	-
Propiedades, mobiliario y equipo	169	172	167	189
Otras diferencias temporales	12	39	33	35
Diferencias temporales a favor	1,619	1,560	1,512	1,263
(-) Menos				
Asociados a intangibles	39	47	56	71
Otras diferencias temporales	38	20	7	30
Diferencias temporales a cargo	77	67	63	101
Impuestos diferidos (netos)	\$ 1,542	1,493	1,449	1,162

PTU diferida	2T 2024	1T 2024	4T 2023	2T 2023
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 269	233	251	208
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal aplicable	142	123	102	94
Propiedades, mobiliario y equipo	51	52	50	63
Otras diferencias temporales	3	11	10	12
Diferencias temporales a favor	465	419	413	377
(-) Menos				
Asociados a intangibles	12	14	17	24
Otras diferencias temporales	11	6	2	10
Diferencias temporales a cargo	23	20	19	34
PTU diferida (neta)	\$ 442	399	394	343
(-) Menos				
Reserva de valuación	(442)	(399)	(394)	(343)
Activo diferido neto	-	-	-	-

o) Índice de capitalización.

El cómputo del índice de capitalización para el cierre del 2T 2024 fue obtenido de conformidad con las reglas para los requerimientos de capitalización aplicables al 30 de junio del 2024.

Al cierre de 2T 2024, el índice de capitalización fue de 30.21%.

Índice de Capitalización	2T 2024⁴	1T 2024³	4T 2023²	2T 2023¹
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito.	36.02%	37.67%	36.19%	41.77%
Capital Neto / Activos Riesgo Total.	30.21%	31.78%	30.82%	35.58%
Capital Básico / Activos Riesgo Total.	30.21%	31.78%	30.82%	35.58%
Capital Fundamental / Activos Riesgo Total.	30.21%	31.78%	30.82%	35.58%
Capital Fundamental Excedente/ Activos.	23.21%	24.78%	23.82%	28.58%
Riesgo Total*				

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

¹ ICAP final al 30 de junio del 2023

² ICAP final al 31 de diciembre del 2023

³ ICAP final al 31 de marzo del 2024

⁴ ICAP final al 30 de junio del 2024

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

	2T 2024⁴	1T 2024³	4T 2023²	2T 2023¹
Capital Neto	13,471	13,529	12,295	12,396
Capital Básico.	13,471	13,529	12,295	12,396
Capital Complementario.	13,471	13,529	12,295	12,396

¹ ICAP final al 30 de junio del 2023

² ICAP final al 31 de diciembre del 2023

³ ICAP final al 31 de marzo del 2024

⁴ ICAP final al 30 de junio del 2024

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

	2T 2024⁴	1T 2024³	4T 2023²	2T 2023¹
Activos en riesgo totales	44,585	42,574	39,893	34,840
Activos en riesgo de crédito.	37,394	35,910	33,976	29,680
Activos en riesgo mercado.	3,326	2,937	2,348	1,861
Activos en riesgo operacional.	3,865	3,727	3,569	3,299

¹ ICAP final al 30 de junio del 2023

² ICAP final al 31 de diciembre del 2023

³ ICAP final al 31 de marzo del 2024

⁴ ICAP final al 30 de junio del 2024

r) Valor en riesgo de mercado.

La operación del Banco con carteras expuestas a riesgo de mercado está restringida a la inversión de excedentes en operaciones de crédito en el Mercado de Dinero, con plazos no mayores a siete días hábiles para Call Money y PRLV de ventanilla. Al 2T 2024, la Institución no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados que la expongan a riesgos de mercado.

El riesgo de mercado al 2T 2024, medido por medio del modelo de VaR Histórico, a un nivel de confianza del 99%, con un horizonte de 1 día, fue de 3,494,237 el 0.03%, del valor del capital neto del banco, VaR 1T 2024 el 0.04% del valor del capital neto del banco, VaR 4T 2023 el 0.03% del valor del capital neto del banco, al comparar con el VaR 2T 2023, este fue de 0.04%

El VaR promedio diario durante el 2T 2024 fue de 4,339,098 el 0.03%, para el 1T 2024 fue del 0.03%, para el 4T 2023 fue del 0.03%, y para el 2T 2023 que fue de 0.04% del valor del capital neto del Banco.

s) Tenencia accionaria por subsidiaria.

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

t) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.

Mejoras a las NIF 2024

En diciembre del 2023 el CNIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2024" contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. La principal mejora que genera cambio contable es la siguiente:

NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025, permitiendo su aplicación anticipada a partir de 2024 si se adoptan anticipadamente las revelaciones de las NIF particulares aplicables al tipo de entidad que corresponda. Incluye la definición de entidades de interés público y requiere que se revele si la entidad se considera una entidad de interés público o una entidad que no es de interés público. Divide los requerimientos de revelación de las NIF en: i) revelaciones aplicables a todas las entidades en general (entidades de interés público y entidades que no lo son), y ii) revelaciones adicionales obligatorias solo para las entidades de interés público. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

Mejoras a las NIF 2023

En diciembre de 2022 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2023", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF B-11 "Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas".

NIF C-11 "Capital Contable" - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2023, permitiendo su aplicación anticipada. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y corrección de errores. Esta mejora establece que cualquier diferencia entre el valor en libros de los activos de larga duración entregados para liquidar dividendos o reembolsos de capital, debe reconocerse en las utilidades acumuladas.

u) Actividades por segmento.

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

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

v) Factores utilizados para identificar los segmentos.

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

w) Información derivada de la operación de cada segmento.

Segmentos	2T 2024					Utilidad o (Pérdida)
	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos		
Comercial o empresarial						
Créditos comerciales	\$ -	-	-	-	-	-
Consumo						
Financiamiento al consumo	45,061	30,949	14,091	9,177	4,914	
	1,769	2,026	219	107	112	
Operaciones de tesorería						
	\$ 46,830	32,975	14,310	9,284	5,026	

Segmentos	1T 2024					Utilidad o (Pérdida)
	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos		
Comercial o empresarial						
Créditos comerciales	\$ -	-	-	-	-	-
Consumo						
Financiamiento al consumo	42,520	31,231	6,831	4,295	2,536	
Operaciones de tesorería						
4,152	1,991	107	53	53	54	
	\$ 46,672	33,222	6,938	4,348	2,590	

Segmentos	4T 2023					Utilidad o (Pérdida)
	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos		
Comercial o empresarial						
Créditos comerciales	\$ -	-	31	-	-	31
Consumo						
Financiamiento al consumo	41,624	30,453	23,606	14,804	8,802	
Operaciones de tesorería						
2,306	1,806	389	154	154	235	
	\$ 43,930	32,259	24,026	14,958	9,068	

Segmentos	2T 2023					Utilidad o (Pérdida)
	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos		
Comercial o empresarial						
Créditos comerciales	\$ -	-	29	-	-	29
Consumo						
Financiamiento al consumo	35,921	24,008	11,056	6,689	4,367	
Operaciones de tesorería						
1,474	1,588	188	68	68	120	
	\$ 37,395	25,596	11,273	6,757	4,516	

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

		2T 2024			Observaciones
		Segmentos	Total Estados Financieros	Diferencia	
Activos	\$	46,829	51,596	4,767	No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.
Pasivos		32,975	37,642	4,667	No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.
Ingresos		14,310	15,187	877	No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.
Gastos		9,284	13,029	3,745	
Utilidad o (Pérdida)	\$	5,026	2,158	(2,868)	

		1T 2024			Observaciones
		Segmentos	Total Estados Financieros	Diferencia	
Activos	\$	46,672	51,909	5,237	No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.
Pasivos		33,222	37,850	4,628	No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.
Ingresos		6,937	7,278	341	No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.
Gastos		4,348	6,130	1,782	
Utilidad o (Pérdida)	\$	2,589	1,148	(1,441)	

4T 2023					
	Segmentos	Total Estados Financieros	Diferencia	Observaciones	
Activos	\$ 43,930	49,079	5,149	No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.	
Pasivos	32,259	36,168	3,909	No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.	
Ingresos	24,026	25,413	1,387	No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.	
Gastos	14,958	22,170	7,212		
Utilidad o (Pérdida)	\$ 9,068	3,243	(5,825)		

2T 2023					
	Segmentos	Total Estados Financieros	Diferencia	Observaciones	
Activos	\$ 37,396	41,967	4,571	No se incluyen otras cuentas por cobrar, mob., y eq., activos por derechos de uso, impuestos diferidos y activos intangibles.	
Pasivos	25,596	29,139	3,543	No se incluyen pasivos por arrendamiento, otras cuentas por pagar e impuestos diferidos y pasivos por beneficios a los empleados.	
Ingresos	11,273	11,881	608	No se incluyen las provisiones de impuestos, otros ingresos (egresos) de la operación, otros gastos de administración y promoción e impuesto a la utilidad.	
Gastos	6,757	10,182	3,425		
Utilidad o (Pérdida)	\$ 4,516	1,699	(2,817)		

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

Sin información a revelar.

z) Partes relacionadas.

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

Al 2T 2024, 1T 2024 y al 4T 2023 no hubo disposiciones de la línea de crédito comercial con Gentera S. A. B. de C. V.; y para el 1T 2023 el importe ascendió a \$50 y se tuvo una estimación de riesgos crediticios por \$4.

	2T 2024		1T 2024		4T 2023		2T 2023	
	Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso
Ingresos por \$ intereses								
Gentera	-	-	-	-	-	-	26	-
Estimación preventiva								
Gentera	-	-	-	-	(5)	-	(6)	-
Servicios administrativos y asesorías								
Compartamos Servicios	1,574	-	764	-	3,139	-	1,409	-
Gentera	81	-	33	-	178	-	60	-
Red Yastás	2	-	3	-	8	-	-	-
Arrendamiento y mantenimiento								
Compartamos Servicios	50	-	25	-	109	-	60	-
Comisiones								
Red Yastás	236	2	98	1	385	3	189	-
Gentera	3	-	-	-	3	-	-	-
Intereses devengados a Cargo								
Compartamos Servicios	10	-	8	-	9	-	-	-
Red Yastás	3	-	2	-	4	-	-	-
Gentera	2	-	3	-	2	-	-	-
Otros								
Fin Útil	-	16	-	8	-	40	-	-
Red Yastás	2	2	-	-	-	7	-	-
	\$	1,961	18	936	9	3,832	76	1,712
								24

aa) Los activos ajustados y la razón de apalancamiento.

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

3. Información relativa al Art. 182.

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

a) Criterios o registros contables especiales.

Criterios contables especiales (CCE) emitidos por la Comisión derivados por el "Huracán OTIS" aplicables al ejercicio 2023.

Derivado de los eventos ocurridos desafortunados y daños provocados por el fenómeno natural "Huracán OTIS", los pasados días 24, 25 y 26 de octubre de 2023, en el estado de Guerrero la Comisión emitió con carácter temporal los Criterios contables especiales para las instituciones de crédito, mediante Oficio P307/2023 de fecha 27 de octubre de 2023, aplicables a los créditos al consumo para los acreditados que tuvieran su domicilio o los créditos cuya fuente de pago se localicen en las zonas afectadas por el evento señalado, y que estuvieran clasificados contablemente como cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 o etapa 2 al 24 de octubre de 2023.

- i. La Institución aplicó los CCE aplicables a los créditos al consumo, debido a los daños materiales económicos causados, dentro de los municipios de Acapulco y Coyuca de Benítez y la vulnerabilidad de sus clientes por tratarse de personas con actividades de autoempleo o dueños de micro o pequeños negocios, viéndose altamente afectados para dar cumplimiento a sus obligaciones crediticias y mermando de forma importante su capacidad de pago.
- ii. La Institución otorgó a sus clientes de créditos al consumo (que cumplían con lo mencionado en los dos párrafos anteriores) un aplazamiento de sus exigibilidades, por un período máximo de 4 meses, considerando lo siguiente:
 - a) sus trámites de reestructuración respectiva concluyeran a más tardar el 30 de abril del 2024.
 - b) sin modificaciones contractuales sobre capitalización de intereses.
 - c) sin cobro de comisiones.
 - d) no se consideraron como reestructurados conforme a lo establecido en el párrafo 35 del Criterio contable B-6 "Cartera de crédito".
 - e) el aplazamiento se aplicó a partir del 15 de diciembre de 2023.
 - f) los créditos con pagos periódicos de principal e intereses, que fueron objeto de reestructuración, permanecieron en la misma categoría de riesgo de crédito al momento en que se aplicaron los CCE, sin que les fuera aplicable los párrafos 104 y 105 conforme al Criterio contable B-6 "Cartera de crédito".

En caso de no haberse aplicado los CCE a los créditos:

Los créditos con riesgo de crédito etapa 2 que se reestructuraron no podrían ser clasificados en una etapa menor de riesgo de crédito por efecto de dicha reestructura, en tanto no tuvieran evidencia de pago sostenido.

1. Para los créditos con riesgo de crédito etapas 1 y 2 que se reestructuraron sin que hubiera transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, hubiesen podido permanecer en la misma categoría, únicamente cuando:
 - a) el acreditado hubiere cubierto la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la reestructuración, y
 - b) el acreditado hubiere cubierto el principal del monto original del crédito que a la fecha de la reestructura debió haber sido cubierto.
2. Para los créditos con riesgo de crédito etapas 1 y 2 que se reestructuraron durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, debieron haberse traspasado a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, salvo que el acreditado hubiese:
 - 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 reestructuración debió haber sido cubierto, y
 - c) cubierto el 60% del monto original del crédito.

En caso de no cumplirse todas las condiciones descritas en los puntos 1 y 2 anteriores, según corresponda, el crédito debió haberse traspasado a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito desde el momento en que se reestructuró y hasta en tanto no hubiera existido evidencia de pago sostenido.

- iii. Al 30 de junio de 2024 derivado de la aplicación de los Criterios contables especiales emitidos por la Comisión se beneficiaron a 3,949 clientes y el efecto se muestra a continuación:

Estado de situación financiera
(Cifras en millones de pesos)

	Sin CCE	Con CCE	Efecto
Crédito de consumo Etapa 1	\$ 62.5	42.5	20.0
Crédito de consumo Etapa 2	0.2	0.2	0.0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(42.4)	(11.0)	(31.4)
Saldo insoluto	\$ 20.3	31.7	(11.4)

Estado de resultado integral
(Cifras en millones de pesos)

	Sin CCE	Con CCE	Efecto
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 54.0	11.0	43.0

iv. Al 30 de junio de 2024 derivado de la aplicación de los Criterios contables especiales emitidos por la Comisión el efecto en el índice de capitalización se muestra a continuación:

	ICAP sin CCE	ICAP con CCE
Sobre activos sujetos a riesgos totales	30.22%	30.21%

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

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

c) Calificación de la cartera de crédito.

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

BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

Calificación	Cartera Consumo	Cartera Comercial	Importe total de cartera	Cartera Consumo	Cartera Comercial	Reservas Preventivas Necesarias
Calificada						
Etapa 1	42,621,499		42,621,499	1,850,038		1,850,038
Etapa 2	865,709	-	865,709	473,598	-	473,598
Etapa 3	1,265,733	-	1,265,733	971,314	-	971,314
	44,752,941		44,752,941	3,294,950		3,294,950

Menos:

Reservas Constituidas **3,296,462**

Exceso **1,512**

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de junio del 2024.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
3. El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: Se constituyó en abril 2019 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por 1,512,307 pesos por faltantes de documentos en el expediente.
4. Los totales pueden diferir de la suma de cada rubro por efectos de redondeo.

BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

Calificación	Cartera	Cartera	Importe total	Reservas	Preventivas	Necesarias
	Consumo	Comercial	de cartera	Cartera	Cartera	Reservas
				Consumo	Comercial	Preventivas
Calificada						
Etapa 1	40,047,931	-	40,047,931	1,583,847	-	1,583,847
Etapa 2	658,017	-	658,017	355,440	-	355,440
Etapa 3	1,380,145	-	1,380,145	1,061,525	-	1,061,525
	42,086,093	-	42,086,093	3,000,812	-	3,000,812
Menos:						
Reservas Constituidas						3,026,598
Exceso						25,786
Reserva adicional						24,274

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de marzo del 2024.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
3. Los totales pueden diferir de la suma de cada rubro por efectos de redondeo.
4. El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: La constitución en abril 2019 de una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por 1,512,307 pesos por faltantes de documentos en el expediente. Y por la constitución de una reserva adicional de \$24,273,616 debido a la contingencia del huracán Otis.

BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en miles de pesos)

Calificación	Cartera	Cartera	Importe total	Reservas Preventivas Necesarias		Reservas Preventivas
	Consumo	Comercial	de cartera	Cartera Consumo	Cartera Comercial	
Calificada						
Etapa 1	39,050,247	-	39,050,247	1,559,752	-	1,559,752
Etapa 2	991,186	-	991,186	518,997	-	518,997
Etapa 3	1,244,788	-	1,244,788	961,585	-	961,585
	41,286,221	-	41,286,221	3,040,334	-	3,040,334
Menos:						
Reservas Constituidas						3,130,392
Exceso						90,058
Reserva adicional						88,546

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de diciembre del 2023.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
3. Los totales pueden diferir de la suma de cada rubro por efectos de redondeo.
4. El exceso de las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: La constitución en abril 2019 de una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por 1,512,307 pesos por faltantes de documentos en el expediente. Y por la constitución de una reserva adicional de 88,545,406 debido a la contingencia del Huracán Otis.

BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
AL 30 DE JUNIO DE 2023
(Cifras en miles de pesos)

Calificación	Cartera	Cartera	Importe total	Reservas Preventivas Necesarias		
	Consumo	Comercial	de cartera	Cartera Consumo	Cartera Comercial	Reservas Preventivas
Calificada						
Etapa 1	34,252,404	-	34,252,404	1,301,616	-	1,301,616
Etapa 2	534,234	-	534,234	295,636	-	295,636
Etapa 3	903,765	-	903,765	691,586	-	691,586
	35,690,403	-	35,690,403	2,288,838	-	2,288,838
Menos:						
Reservas Constituidas						2,290,350
Exceso						1,512

NOTAS:

5. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de junio del 2023.
6. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
7. El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: Se constituyó en abril 2019 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por 1,512,307 pesos por faltantes de documentos en el expediente.
8. Los totales pueden diferir de la suma de cada rubro por efectos de redondeo.

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

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

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

Compartamos presenta un CCF mayor al 7% más la suma del Suplemento de Capital Contracíclico Sistémico y el Coeficiente de Capital Contracíclico, un CCB mayor a 8.5% más la suma del Suplemento de Capital Contracíclico Sistémico y el Coeficiente de Capital Contracíclico y un ICAP mayor al 10.5% al 31 de marzo de 2024, por lo tanto, está clasificado en la categoría "I".

ICAP = Índice de Capitalización

CCB = Coeficiente de Capital Básico

CCF = Coeficiente de Capital Fundamental

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

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

e) Indicadores financieros.

	2T2024	1T2024	4T2023	3T2023	2T2023
1) Índice de morosidad	2.83%	3.28%	3.02%	2.70%	2.53%
2) Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	260.3%	219.3%	251.4%	252.6%	253.3%
3) Eficiencia operativa	26.9%	26.0%	28.2%	29.4%	30.7%
4) Retorno sobre capital (ROE)	28.8%	34.1%	21.7%	24.9%	21.3%
5) Retorno sobre activos (ROA)	7.8%	9.1%	6.0%	7.4%	6.9%
6) Índice de capitalización desglosado:					
6.1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales	30.21%	31.78%	30.82%	40.0%	35.58%
6.2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales	30.21%	31.78%	30.82%	35.22%	35.58%
7) Liquidez	65.8%	86.60%	75.6%	156.4%	168.0%
8) MIN	37.6%	40.1%	35.8%	40.1%	42.2%

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

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

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

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

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

6) INDICE DE CAPITALIZACION DESGLOSADO: Indique de Capitalización = Capital Neto / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.
6.1) = Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.

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

7) LIQUIDEZ = Activos líquidos / Pasivos líquidos.

Donde:

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

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

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

Donde:

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

Notas:

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

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

f) Anexo 1-O.

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

4. Información relativa al Art. 183.

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

a) Estatutos sociales.

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

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

a) Administración de riesgos.

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

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

6. Información relativa al Art. 138.

(Cifras en miles de pesos)

Consumo no revolvente	2T 2024	1T 2024	4T 2023	2T 2023
Probabilidad de Incumplimiento (%)	9.9%	9.5%	9.8%	8.6%
Severidad de la Pérdida (%)	75.6%	75.7%	75.9%	76.1%
Exposición al Incumplimiento	44,752,941	42,086,093	41,286,221	35,690,403

Comercial ⁽¹⁾	2T 2024	1T 2024	4T 2023	2T 2023
Probabilidad de Incumplimiento (%)	-	-	-	-
Severidad de la Pérdida (%)	-	-	-	-
Exposición al Incumplimiento	-	-	-	-

(1) Por los trimestres reportados no hubo disposiciones en la línea de crédito comercial



Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple,
Subsidiaria de Gentera, S.A.B. de C.V.

Insurgentes Sur 1458 piso 5, 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: COMPART 20, COMPART 21S, COMPART 21S-2, COMPART 22S, COMPART 23S, COMPART 24S.

Títulos Emitidos: Certificados Bursátiles

A efecto de dar cumplimiento al oficio número 151/13313/2008 con número de expediente 151.112.32 por medio del cual la Comisión Nacional Bancaria y de Valores a través de la Vicepresidencia de Supervisión Bursátil y la Dirección General de Supervisión de Mercados, solicita información referente a la participación de Compartamos Banco en operaciones con instrumentos financieros derivados ya sea para incrementar la rentabilidad o contar con determinada cobertura respecto a algún riesgo, se ratifica lo siguiente:

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