



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

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

TERCER TRIMESTRE DE 2020.



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 vigente y vencida por tipo de crédito y moneda.	
f) Tasa de interés promedio de la captación y de los préstamos.	
g) Movimientos de cartera vencida.	
h) Inversiones en valores.	
i) Montos nominales de los derivados por tipo de instrumento y por subyacente.	
j) Resultado por valuación y por compra-venta de instrumentos.	
k) Otros ingresos (egresos) de la operación y partidas no ordinarias.	
l) Impuestos diferidos.	
m) Índice de capitalización.	
n) Capital neto dividido en capital básico y complementario.	
o) Activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado.	
p) Valor en riesgo de mercado.	
q) Tenencia accionaria por subsidiaria.	
r) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.	
s) Actividades por segmento.	
t) Factores utilizados para identificar los segmentos.	
u) Información derivada de la operación de cada segmento.	
v) Conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos significativos de los segmentos.	
w) Cambios y efectos financieros derivados de la operación de cada segmento.	
x) Partes relacionadas.	
y) Los activos ajustados y la Razón de apalancamiento.	
3. Información relativa al Art. 182.	19
a) Criterios o Registros contables especiales.	
b) Explicación de diferencias entre criterio contables aplicados y las disposiciones emitidas por la CNBV.	
c) Calificación de la cartera de crédito.	
d) Calidad Crediticia.	
e) Categoría en que la Institución de crédito ha sido clasificada por la CNBV.	
f) Indicadores financieros.	
g) Anexo 1-O.	



4) Información relativa al Art. 183.	22
a) Estatutos sociales.	
5) Administración integral de riesgos.	23
6) Información relativa al Art. 138.	23



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.

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

El Banco reportó una pérdida de \$1,740 al cierre de septiembre 2020. La pérdida es resultado de la dinámica del portafolio ante la crisis sanitaria, los beneficios otorgados a los clientes durante la etapa de contingencia y la constitución de reservas crediticias.



b) Emisión o amortización de deuda a largo plazo.

Al 3T 2020 el Banco tiene emisiones vigentes por un monto de \$8,360 millones de pesos, al 2T 2020 ascendían a \$9,360, al 4T 2019 ascendían a \$8,500 y al 3T 2019 a \$9,000 millones de pesos respectivamente, de los cuales \$6,500 millones de pesos, están al amparo del programa de colocación de certificados bursátiles por un monto de \$9,000 millones de pesos o su equivalente en unidades de inversión, en dólares de los Estados Unidos de América o cualquier otra divisa, con oficio de autorización 153/5040/2015 de fecha 30 de enero de 2015; \$1,860 millones de pesos, están al amparo del programa vigente de colocación de certificados bursátiles por un monto de \$15,000 millones de pesos o su equivalente en unidades de inversión, en dólares de los Estados Unidos de América o cualquier otra divisa, con oficio de autorización 153/12157/2020 de fecha 26 de febrero de 2020.

CLAVE DE PIZARRA	MONTO DE LA EMISION	3T 2020		
		FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	OFICIO DE AUTORIZACIÓN
COMPART16-2	2,000	10-oct-16	2-Oct-23	153/105968/2016
COMPART18	2,500	01-oct-18	26-sep-22	153/12327/2018
COMPART 19	2,000	30-may-19	24-may-24	153/11828/2019
COMPART 20	1,860	30-jun-20	24-jun-25	153/12484/2020

- a) *Los Certificados Bursátiles, excepto COMPART16-2 y COMPART20, serán amortizados 50% en la fecha de pago del cupón No. 58, y el 50% restante en la fecha de vencimiento de la emisión; en el entendido que en cada fecha de amortización se ajustará el valor nominal de cada Certificado Bursátil.*

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

La CNBV mediante oficio P286/2020 con fecha 30 de marzo del 2020 hace la recomendación que ante la situación extraordinaria causada con motivo de la pandemia generada por el virus denominado COVID-19 y con objeto de que la Institución pueda continuar con la responsabilidad de apoyar a la economía, buscando encauzar dichos recursos en fortalecer a la propia Institución conservando su capital se abstengan de:

- Acordar el pago a los accionistas de dividendos provenientes de la Institución, así como cualquier otro acto que implique la transferencia de beneficios patrimoniales por lo que respecta a los ejercicios fiscales de 2019 y 2020, incluyendo la distribución de reservas.

Por lo anterior al 30 de septiembre de 2020 el Banco no ha decretado dividendos.

d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias.

No hay información a revelar.



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

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

	3T 2020	2T 2020	4T 2019	3T 2019
Cartera de crédito vigente				
Créditos comerciales	1,060	860	250	250
Créditos al consumo	18,731	21,375	25,430	24,465
Total cartera de crédito vigente	19,791	22,235	25,680	24,715
Cartera de crédito vencida				
Créditos comerciales	-	-	-	-
Créditos al consumo	2,062	741	838	739
Total cartera de crédito vencida	2,062	741	838	739
Total cartera de crédito	21,853	22,976	26,518	25,454
(-) Menos Estimación preventiva para riesgos crediticios	4,677	2,896	1,706	1,553
Cartera de crédito (Neto)	17,176	20,080	24,812	23,901

Criterio contable especial por la epidemia del virus COVID-19

Los Clientes del Banco en su mayoría se encuentran en una situación de especial vulnerabilidad por tratarse de personas con actividades de autoempleo o dueños de micro o pequeños negocios, los cuales por la Contingencia de la epidemia por el COVID19 se pueden ver altamente afectados para dar cumplimiento a sus obligaciones crediticias, mermando de forma importante su capacidad de pago y viéndose comprometidos, por su posición de vulnerabilidad, a cubrir sus necesidades más básicas. En virtud de lo anterior, y al considerar que nuestro sector se encuentra en una posición vulnerable ante los escenarios económicos y de salud que se vislumbran en México, el 30 de marzo de 2020 Banco adoptó en apoyo a la totalidad de sus Clientes, los criterios contables especiales emitidos, mediante Oficio P285/2020, por la CNBV el pasado 27 de marzo de 2020, los cuales se detallan a continuación:

- Beneficio otorgado a total de los acreditados de la cartera vigente al 28 de febrero de 2020,
- Congelamiento de exigibilidades por un periodo de hasta diez semanas:
 - i. Sin afectación por los días de atraso a sus acreditados
 - ii. Sin cálculo de intereses adicionales imputables al cliente durante esos periodos



- iii. Sin modificaciones contractuales sobre capitalización de intereses
- iv. Sin cobro de comisiones

Debido a que el Banco implementó el penúltimo día del mes de marzo el beneficio antes descrito, al 31 de marzo de 2020 no hubo afectación en el Balance General ni en el Estado de Resultados por ese periodo. A partir del 1 de abril de 2020, los créditos beneficiados se presentarán en la cartera vigente y no tendrán registro de reservas adicionales por el aplazamiento de los pagos.

Adicionalmente por lo que respecta a los beneficios adicionales otorgados a los clientes del Banco y con el objeto de apoyar a los clientes que se encuentran en cartera vencida, se otorgó un beneficio adicional para este segmento de clientes, el cual consiste en el congelamiento de exigibilidades por un periodo de diez semanas, en las cuales no se calculó el interés de esos periodos, y no se afectó los días de atraso de sus acreditados.

Durante el mes de abril de 2020, apegado a los criterios contables especiales, el Banco con el objetivo de seguir apoyando a sus clientes, otorgó un beneficio adicional, el cual consistió en aplicar una tasa preferencial a los clientes que renovaron su crédito.

Derivado de los beneficios descritos párrafos anteriores, de la contingencia por la epidemia del COVID19 y de la contracción de la actividad económica del país el Banco como una medida prudencial y de protección al Capital, se realizó la constitución de reservas de crédito adicionales las cuales al 31 de marzo ascendieron a \$367 millones de pesos, al 30 de abril y 31 mayo ascendieron a \$666 y \$757 millones de pesos respectivamente.

Asimismo, a partir del 8 de junio de 2020 y hasta el 31 de julio 2020 se comenzó a ofrecer a los clientes el beneficio de Plan de pagos el cual consiste en la aplicación de un refinanciamiento en términos de los Criterios Contables Especiales, la cual no se considera una reestructura conforme al Boletín B-6 Cartera de Crédito del Anexo 33 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito. De esta forma, con el comportamiento de la cartera sin aplazamiento, fue posible cuantificar la pérdida esperada más ajustada a la situación real del cliente y conocer la afectación real, resultado de la pandemia por COVID-19. Como una medida prudencial, al 30 de septiembre de 2020 se decidió constituir estimaciones preventivas adicionales por \$1,538 millones de pesos que dan cobertura a la cartera afectada por la contingencia con atrasos y al portafolio de reestructuras.

Con fecha 24 de septiembre de 2020, derivado del impacto negativo que ha generado la pandemia del COVID19 en diversas actividades de la economía, la Comisión emitió en forma opcional facilidades regulatorias temporales adicionales en materia contable las cuales a la fecha no han sido aplicadas por el Banco.



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

(Tasas anualizadas expresadas en porcentaje)

Moneda Nacional	3T 2020	2T 2020	4T 2019	3T 2019
Captación tradicional	5.64	5.82	7.10	7.38
Depósito de exigibilidad inmediata	1.95	1.5	0.91	0.98
Depósitos a plazo del público en general	5.71	4.11	3.41	3.46
Mercado de dinero	-	-	8.32	5.76
Títulos de crédito emitidos	6.69	7.12	8.45	8.69
Préstamos interbancarios y de otros organismos	6.1	6.82	7.50	8.02
Exigibilidad Inmediata	-	-	-	-
Préstamos de banca múltiple	6.63	7.46	8.60	2.90
Financiamiento de la banca de desarrollo	1.97	6.72	7.95	7.79
Financiamiento de fideicomisos Públicos	6.18	6.79	7.29	8.13
Financiamiento de otros organismos	-	-	-	-
Captación Total Moneda Nacional	5.88	6.36	7.25	7.61

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

g) Movimientos de cartera vencida.

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

	3T 2020	2T 2020	4T 2019	3T 2019
Saldo inicial de cartera vencida				
Créditos comerciales	-	-	-	-
Créditos al consumo	741	950	600	688
Entradas a cartera vencida				
Trasposos de cartera vigente	2,334	28	2,309	587
Compras de cartera	-	-	-	-



	3T 2020	2T 2020	4T 2019	3T 2019
Salidas de cartera vencida				
Reestructuras y renovaciones	-	-	-	-
Cobranza en efectivo	362	5	49	11
Aplicaciones de cartera (castigos y quebrantos)	650	232	2,020	524
Traspaso a cartera vigente	1	-	2	1
Saldo de cartera vencida	2,062	741	838	739
Créditos comerciales	-	-	-	-
Créditos al consumo	2,062	741	838	739

h) Inversiones en valores.

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

Inversiones en Valores	3T 2020	2T 2020	4T 2019	3T 2019
Títulos para negociar:				
Principal, intereses y valuación	-	-	200	201
Títulos disponibles para la venta:				
Principal, intereses y valuación	-	-	-	-
Títulos conservados a vencimiento:				
Principal, intereses y valuación	-	-	-	-
Inversiones en valores	-	-	200	201

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

No hay información a reportar.

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

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

Resultado por Intermediación	3T 2020	2T 2020	4T 2019	3T 2019
Resultado por valuación a valor razonable:				
Títulos para negociar	-	-	-	-
Derivados con fines de negociación	-	-	-	-
Derivados con fines de Cobertura	-	-	-	-



Resultado por Intermediación	3T 2020	2T 2020	4T 2019	3T 2019
Resultado por compra-venta de valores y derivados:				
Títulos para negociar	-	-	-	-
Títulos disponibles para la venta	-	-	-	-
Derivados con fines de negociación	-	-	-	-
Derivados con fines de cobertura	-	-	-	-
Resultado por compra-venta de divisas	27	29	(9)	(1)
Resultado por compra-venta de metales preciosos amonedados	-	-	-	-
Resultado por intermediación	27	29	(9)	(1)

k) Otros ingresos (egresos) de la operación.

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

Otros ingresos (egresos) de la operación	3T 2020	2T 2020	4T 2019	3T 2019
Ingresos:				
Utilidad por venta de mobiliario y equipo	-	-	-	-
Ingresos intercompañía	160	77	49	49
Utilidad por valorización tipo de cambio	-	-	1	-
Otros ingresos	110	76	105	92
Subtotal	270	153	155	141

Otros ingresos (egresos) de la operación	3T 2020	2T 2020	4T 2019	3T 2019
Egresos:				
Donativos	(13)	(13)	(34)	(7)
Estimaciones por irrecuperabilidad	(49)	(39)	(56)	(44)
Pérdida por venta de mobiliario y equipo	(7)	(1)	(25)	(24)
Pérdida por valorización tipo de cambio	(4)	(5)	-	-
Quebrantos	(23)	(17)	(15)	-
Otros egresos	(39)	(18)	(24)	(36)
Subtotal	(135)	(93)	(154)	(111)
Otros ingresos (egresos) de la operación	135	60	1	30



l) Impuestos diferidos.

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

	3T 2020	2T 2020	4T 2019	3T 2019
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,422	888	525	478
Pérdidas fiscales	-	-	-	-
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible	120	95	84	134
Utilidad (pérdida) en valuación a valor razonable	-	-	-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo	-	-	-	-
Otras diferencias temporales	207	253	163	162
Diferencias temporales a favor	1,749	1,236	772	774
<hr/>				
(-)Menos				
Asociados a intangibles	104	93	81	71
Otras diferencias temporales	21	22	8	20
Diferencia temporales a cargo	125	115	89	91
<hr/>				
Impuestos diferidos (netos)	1,624	1,121	683	683

m) Índice de capitalización.

El cómputo del índice de capitalización para el cierre del 3T 2020 fue obtenido de conformidad con las Reglas para los requerimientos de capitalización aplicables al 30 de septiembre del 2020.

Así mismo, de conformidad al oficio P293/2020 que emitió la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el pasado 15 de abril del 2020, derivado del Oficio P285/2020 sobre la emisión de los Criterios Contables Especiales aplicables a las Instituciones de crédito por la



epidemia del virus SARS-CoV2 (COVID-19); se consideran los efectos de dichos criterios implementados que el Banco obtuvo sobre el Índice de Capitalización al cierre de 3T, el cual fue de 31.05%, mientras que aquel que hubiera obtenido de no haberlos aplicado sería de 48.07%.

Índice de Capitalización	3T 2020 ¹	2T 2020 ²	3T 2019 ³
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito	42.84%	47.38%	38.38%
Capital Neto / Activos Riesgo Total	31.05%	35.83%	31.01%
Capital Básico / Activos Riesgo Total	31.05%	35.83%	31.01%
Capital fundamental / Activos Riesgo Total	31.05%	35.83%	31.01%
Capital Fundamental excedente/ Activos Riesgo Total*	24.05%	28.83%	24.01%

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

¹ ICAP final al 30 de septiembre del 2020

² ICAP final al 30 de junio del 2020

³ ICAP final al 30 de septiembre del 2019

n) Capital neto dividido en capital básico y complementario.

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

	3T 2020	2T 2020	3T 2019
Capital Neto	8,565	10,933	10,262
Capital Básico	8,565	10,933	10,262
Capital Complementario	8,565	10,933	10,262

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

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

	3T 2020 ¹	2T 2020 ²	3T 2019 ³
Activos en riesgo totales	27,585	30,515	33,089
Activos en riesgo de crédito	19,991	23,075	26,737
Activos en riesgo mercado	5,765	5,731	4,706
Activos en riesgo operacional	1,830	1,710	1,646

¹ ICAP final al 30 de septiembre del 2020

² ICAP final al 30 de junio del 2020

³ ICAP final al 30 de septiembre del 2019



p) Valor en riesgo de mercado.

La operación del Banco con carteras expuestas a riesgo de mercado está restringida a la inversión de excedentes en operaciones de crédito en el Mercado de Dinero, con plazos no mayores a siete días para Call Money, así como posiciones en divisas. Al 3T 2020, la Institución no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados que la expongan a riesgos de mercado.

El riesgo de mercado al 3T 2020, medido por medio del modelo de VaR Histórico, a un nivel de confianza del 99%, con un horizonte de 1 día, fue de 5,503,731, el 0.06% del valor del capital neto del Banco, al comparar con el VaR 2T 2020, este fue de 0.04% mientras que al cierre de 3T 2019, este fue de 0.02%.

El VaR promedio diario durante el 3T 2020 fue de 4,055,125 el 0.05% del valor del capital neto del Banco, se compara con el VaR promedio del trimestre anterior (2T 2020) que fue de 0.03% y el VaR promedio al cierre del 3T 2019 que fue de 0.02%.

q) Tenencia accionaria por subsidiaria.

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

r) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.

Mediante Anexo 1 del oficio 142-5/83070/2020 la CNBV informó a la Administración del Banco, que pospone la entrada en vigor de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, aplazada previamente el 4 de noviembre de 2019 en el DOF, publicada en el DOF el 27 de diciembre de 2017 y modificada el 15 de noviembre de 2018, quedando como sigue: Las Normas de Información Financiera B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos", emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares", entrarán en vigor el 1 de enero de 2022.

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

Mejoras a las NIF 2020

En diciembre de 2019 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2020", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras a la NIF corresponden a la NIF D-3 "Beneficios a los empleados" y la NIF D-4 "Impuestos a



la utilidad". Las mejoras realizadas a las NIF no generan cambios contables en los estados financieros de la Institución.

s) Actividades por segmento.

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

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

t) Factores utilizados para identificar los segmentos.

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

u) Información derivada de la operación de cada segmento.

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

3T 2020					
Segmentos	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad O (Perdida)
Actividad Comercial o Empresarial					
Créditos Comerciales	1,060	-	43	-	43
Consumo					
Financiamiento al consumo	20,793	22,352	10,531	5,647	4,884
Operaciones de tesorería	12,299	1,033	345	22	323
Total	34,152	23,385	10,919	5,669	5,250



2T 2020					
Segmentos	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad o (Perdida)
Actividad Comercial o Empresarial					
Créditos Comerciales	860	-	24	-	24
Consumo					
Financiamiento al consumo	22,115	22,930	7,741	2,741	5,000
Operaciones de tesorería	12,838	628	162	10	152
Total	35,813	23,558	7,927	2,751	5,176

4T 2019					
Segmentos	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad o (Perdida)
Actividad Comercial o Empresarial					
Créditos Comerciales	250	-	39	-	29
Consumo					
Financiamiento al consumo	26,268	15,662	17,583	3,721	13,862
Operaciones de tesorería	808	1,282	285	12	273
Total	27,326	16,944	17,907	3,733	14,174

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



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

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

3T 2020				
	Segmentos	Total estados financieros	Diferencia	Observaciones
Activos	34,151	36,981	2,830	No se incluyen las reservas, ctas por cobrar, Activo Fijo, Impuestos diferidos y otros activos
Pasivos	23,386	26,792	3,406	No se incluyen las cuentas por pagar e Impuestos Diferidos
Ingresos	10,919	12,277	1,358	No se incluyen los impuestos a la utilidad y comisiones cobradas
Gastos	5,669	14,017	8,348	No se incluyen las provisiones de impuestos, Otros Egresos de la operación, Gastos de Administración y Promoción e Impuesto a la utilidad
Utilidad o (Pérdida)	5,250	(1,740)	(6,990)	

2T 2020				
	Segmentos	Total estados financieros	Diferencia	Observaciones
Activos	35,814	39,056	3,242	No se incluyen las reservas, ctas por cobrar, Activo Fijo, Impuestos diferidos y otros activos
Pasivos	23,558	27,147	3,589	No se incluyen las cuentas por pagar e Impuestos Diferidos
Ingresos	7,927	8,627	700	No se incluyen los impuestos a la utilidad y comisiones cobradas
Gastos	2,751	8,647	5,896	No se incluyen las provisiones de impuestos, Otros Egresos de la operación, Gastos de Administración y Promoción e Impuesto a la utilidad
Utilidad o (Pérdida)	5,176	(20)	(5,196)	



4T 2019				
	Segmentos	Total estados financieros	Diferencia	Observaciones
Activos	27,327	31,680	4,354	No se incluyen las reservas, ctas por cobrar, Activo Fijo, Impuestos diferidos y otros activos
Pasivos	16,943	19,751	2,808	No se incluyen las cuentas por pagar e Impuestos Diferidos
Ingresos	17,907	18,690	783	No se incluyen los impuestos a la utilidad y comisiones cobradas
Gastos	3,733	16,348	12,615	No se incluyen las provisiones de impuestos, Otros Egresos de la operación, Gastos de Administración y Promoción e Impuesto a la utilidad
Utilidad o (Pérdida)	14,174	2,342	(11,832)	

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



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

No hay información a revelar.

x) Partes relacionadas.

Las principales transacciones celebradas con partes relacionadas son:

Se tiene un préstamo comercial con Gentera S. A. B. de C. V. mismo que asciende a \$1,060 millones de pesos al cierre del 3T 2020, \$860 millones de pesos al cierre del 2T 2020 y \$250 millones de pesos al cierre del 4T 2019 y 3T 2019 respectivamente.

Los ingresos por este concepto ascendieron a \$43, \$24, \$39 y \$32 millones de pesos al cierre del 3T 2020, 2T 2020, 4T 2019 y 3T 2019 respectivamente.

Se reconoció una estimación preventiva que ascendió a \$16 millones de pesos al cierre del 3T 2020, \$12 millones de pesos al cierre de 2T 2020 y \$3 millones de pesos al cierre del 4T 2019 y 3T2019 respectivamente.

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

	3T 2020		2T 2020		4T 2019		3T 2019	
	Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso
Servicios Administrativos y asesorías								
Compartamos Servicios	5,741	156	3,784	78	7,941	49	5,731	49
Arrendamiento								
Compartamos Servicios	95	-	63	-	125	-	95	-
Comisiones								
Red Yastás	200	-	133	-	267	-	195	-
Intereses devengados a cargo								
Compartamos								
Servicios	14	-	6	-	8	-	7	-
Red Yastás	5	-	2	-	-	-	-	-
Otros								
Compartamos Servicios	17	-	11	-	23	-	17	-
Total	6,072	156	3,999	78	8,364	49	6,045	49



y) Los activos ajustados y la Razón de apalancamiento.

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

3. Información relativa al Art. 182.

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

a) Criterios o Registros contables especiales.

Con fecha 27 de Marzo de 2020, derivado del impacto negativo que se está generando en diversas actividades de la economía en México la epidemia del COVID-19, la Comisión emitió mediante Oficio P285/2020, criterios contables especiales con carácter temporal, aplicables a instituciones de crédito respecto de los créditos de la cartera crediticia de consumo, de vivienda y comercial, para los clientes que se hayan visto afectados y que estuvieran clasificados contablemente como vigentes al 28 de febrero de 2020, con excepción de aquellos créditos otorgados a personas relacionadas según se prevé en los artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Con fecha 15 de abril de 2020, la Comisión emitió mediante Oficio P293/2020, algunos ajustes y aclaraciones al Oficio P285/2020 emitido previamente, sobre el tratamiento de microcréditos individuales o grupales considerando que dichos criterios especiales pueden ser aplicables a operaciones clasificadas contablemente como vigentes al 31 de marzo de 2020, entre otras precisiones.

Al 31 de marzo de 2020, la Compañía no tuvo efectos en los Estados Financieros por la implementación de los criterios contables especiales.

Al 30 de junio de 2020, el efecto positivo en el cálculo de las reservas crediticias por haber implementado los criterios contables especiales asciende a \$2,118 en el Balance General y \$2,615 en el Estado de Resultados. La cartera vigente hubiera tenido una disminución por \$7,527 y la cartera vencida un incremento por \$1,204.

Derivado de la aplicación de los criterios contables especiales emitidos por la Comisión mediante Oficios P285/2020 y P293/2020, al 30 de septiembre de 2020 el Banco tuvo un efecto positivo en el cálculo de las reservas crediticias por \$1,061 en el Balance General y \$1,031 en el Estado de Resultados, el saldo insoluto de la cartera vigente hubiera tenido una disminución por \$7,893 y el de la cartera vencida un incremento por \$1,432.



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

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

c) Calificación de la cartera de crédito.

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

**BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(Cifras en miles de pesos)**

Calificación	Cartera Consumo	Cartera Comercial	Importe total de cartera	Reservas Preventivas Necesarias		
				Cartera Consumo	Cartera Comercial	Reservas Preventivas
Exceptuada						
Calificada						
Riesgo A-1	12,202,871	0	12,202,871	149,864	0	149,864
Riesgo A-2	522,083	0	1,582,291	13,810	0	33,085
Riesgo B-1	123,859	1,060,208	123,859	4,320	19,275	4,320
Riesgo B-2	837,066	0	837,066	34,449	0	34,449
Riesgo B-3	350,783	0	350,783	19,409	0	19,409
Riesgo C-1	1,102,970	0	1,102,970	78,327	0	78,327
Riesgo C-2	1,196,426	0	1,196,426	135,806	0	135,806
Riesgo D	956,837	0	956,837	220,959	0	220,959
Riesgo E	3,503,642	0	3,503,642	2,460,953	0	2,460,953
Total	20,796,537	1,060,208	21,856,745	3,117,897	19,275	3,137,172
Menos						
Reservas Constituidas						4,675,373
Exceso						1,538,201

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de septiembre del 2020.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
3. Se constituyó en abril 2019 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por \$1,512,307 por faltantes de documentos en el expediente.
4. El monto total de la Reserva incluye la reserva adicional por intereses vencidos.



BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
AL 30 DE JUNIO DE 2020
(Cifras en miles de pesos)

Calificación	Cartera Consumo	Cartera Comercial	Importe total de cartera	Reservas Preventivas Necesarias		
				Cartera Consumo	Cartera Comercial	Reservas Preventivas
Exceptuada						
Calificada						
Riesgo A-1	10,285,540	0	10,285,540	123,018	0	123,018
Riesgo A-2	732,091	860,186	1,592,277	18,995	11,661	30,655
Riesgo B-1	329,442	0	329,442	11,070	0	11,070
Riesgo B-2	931,367	0	931,367	38,867	0	38,867
Riesgo B-3	891,979	0	891,979	49,295	0	49,295
Riesgo C-1	2,987,506	0	2,987,506	277,748	0	277,748
Riesgo C-2	307,158	0	307,158	33,382	0	33,382
Riesgo D	2,744,318	0	2,744,318	602,884	0	602,884
Riesgo E	2,905,831	0	2,905,830	1,727,187	0	1,727,187
Total	22,115,232	860,186	22,975,418	2,882,445	11,661	2,894,105
Menos						
Reservas Constituidas						2,894,105
Exceso						0

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 2020.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
3. Se constituyó en abril 2019 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por \$1,512,307 por faltantes de documentos en el expediente.
4. El monto total de la Reserva incluye la reserva adicional por intereses vencidos.



BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Cifras en miles de pesos)

Calificación	Cartera		Importe total de cartera	Reservas Preventivas Necesarias		
	Consumo	Comercial		Cartera Consumo	Cartera Comercial	Reservas Preventivas
Exceptuada						
Calificada						
Riesgo A-1	17,593,877		17,593,877	201,640		201,640
Riesgo A-2	1,127,022	250,070	1,377,092	29,915	3,390	33,305
Riesgo B-1	235,298		235,298	8,033		8,033
Riesgo B-2	1,702,925		1,702,925	69,952		69,952
Riesgo B-3	444,983		444,983	25,098		25,098
Riesgo C-1	2,174,183		2,174,183	157,139		157,139
Riesgo C-2	1,131,922		1,131,922	123,115		123,115
Riesgo D	455,010		455,010	99,475		99,475
Riesgo E	1,402,121		1,402,121	986,913		986,913
Total	26,267,341	250,070	26,517,411	1,701,280	3,390	1,704,670
Menos						
Reservas Constituidas						1,704,670
Exceso						-

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de Diciembre de 2019.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
3. Se constituyó en abril 2019 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por \$1,512,307 por faltantes de documentos en el expediente..
4. El monto total de la Reserva incluye la reserva adicional por intereses vencidos.



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

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

NOTAS:

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



d) Calidad Crediticia.

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

Calificaciones Escala Nacional	S&P Global Ratings	Fitch Ratings
Riesgo contraparte largo plazo:	"mxAA+"	"AA(mex)"
Riesgo contraparte corto plazo:	"mxA-1+"	"F1+(mex)"
Calificación en escala Global	BBB-/A-3	"BB+" / B
Perspectiva Global:	Negativa	Negativa
Fecha de publicación:	14 de abril de 2020	3 de junio de 2020
Fundamento:	<p>Las calificaciones de Compartamos reflejan su posición de liderazgo en el sector microfinanciero de México, su base de clientes diversa y su amplia presencia geográfica. En nuestra opinión, estos factores podrían mitigar de alguna manera las consecuencias de la recesión de México y la crisis de salud global. Todavía vemos su rentabilidad superior a la media y su nivel de RAC como fortalezas crediticias. Sin embargo, esperamos que su rentabilidad disminuya debido al deterioro de la calidad de su cartera de préstamos en 2020.</p> <p>Además, el perfil de riesgo de Compartamos refleja la concentración de sus operaciones en segmentos más riesgosos e indicadores de calidad de activos más volátiles que los de sus pares nacionales. Esperamos un aumento en su activo no productivo y en cancelaciones netas a aproximadamente 4.5% y 12%, respectivamente, antes de que comiencen a normalizarse en 2021 y 2022. Las fuentes mayoristas representan la mayor parte de la estructura de financiación del banco. Sin embargo, el banco tiene acceso comprobado a los mercados de deuda y a fuentes de liquidez contingentes. Compartamos puso en marcha un plan de liquidez extraordinario en medio de condiciones de financiamiento estresadas utilizando sus líneas de crédito de los bancos de desarrollo. En nuestra opinión, tiene suficiente liquidez para cubrir obligaciones para los próximos 12 meses gracias a la naturaleza a corto plazo de su cartera de préstamos</p>	<p>Fitch Ratings recalibró algunas Calificaciones en Escala Nacional en Latinoamérica como resultado las recientes bajas de calificación o revisiones de Perspectiva a Negativa del soberano.</p> <p>Las recalibraciones resultaron en varias revisiones de calificación para emisores en distintos sectores que incluyen instituciones financieras, corporativos, aseguradoras, infraestructura y entidades de gobierno regionales y locales.</p> <p>Las revisiones de calificación son utilizadas para modificar calificaciones por razones que no están relacionadas a la calidad crediticia con el objetivo de reflejar cambios en las escalas nacionales en un determinado país y los niveles de riesgo relativos</p>
Contacto:	Ricardo Grisi +52 (55) 5081-4494 ricardo.grisi@spglobal.com	Mónica Ibarra +52 (81) 8399-9150 monica.ibarra@fitchratings.com



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

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

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

Compartamos presenta un CCF mayor al 7% más la suma del Suplemento de Capital Contracíclico Sistémico y el Coeficiente de Capital Contracíclico, un CCB mayor a 8.5% más la suma del Suplemento de Capital Contracíclico Sistémico y el Coeficiente de Capital Contracíclico y un ICAP mayor al 10.5% al 30 de junio de 2020, por lo tanto, está clasificado en la categoría "I".

ICAP = Índice de Capitalización

CCB = Coeficiente de Capital Básico

CCF = Coeficiente de Capital Fundamental

SCCS = Coeficiente de Capital Fundamental

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

SCCI = Es el Suplemento de Capital Contracíclico



f) Indicadores financieros

	3T 2020	2T 2020	1T 2020	4T 2019	3T 2019
1) Índice de morosidad	9.4%	3.3%	3.7%	3.2%	2.9%
2) Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	226.8%	390.8%	223.8%	203.6%	210.2%
3) Eficiencia operativa	25.9%	24.1%	31.8%	35.7%	33.3%
4) Retorno sobre capital (ROE)	-62.3%	-15.4%	14.7%	19.5%	21.7%
5) Retorno sobre activos (ROA)	-18.1%	-5.0%	5.3%	7.1%	7.9%
6) Índice de capitalización desglosado:					
6.1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales	31.1%	35.8%	35.5%	32.6%	31.0%
6.2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales	31.1%	35.8%	35.5%	32.6%	31.0%
7) Liquidez	94.0%	57.0%	108.7%	160.3%	69.0%
8) MIN	-1.7%	18.8%	40.2%	48.3%	47.6%

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

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

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

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

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

6) ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO:

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

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

7) LIQUIDEZ = Activos líquidos / Pasivos líquidos.

Dónde:

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

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

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

Dónde:

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

Notas:

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

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

g) Anexo 1-O.

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

4) Información relativa al Art. 183.

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



a) Estatutos sociales.

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

5) Administración integral de riesgos.

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

6) Información relativa al Art. 138

(Cifras en millones de pesos)

Consumo No revolvente	3T 2020	2T 2020	3T 2019
Probabilidad de Incumplimiento (%)	19.3%	17.0%	8.1%
Severidad de la Pérdida (%)	76.7%	76.5%	76.4%
Exposición al Incumplimiento	20,797	22,115	25,202

(Cifras en millones de pesos)

Comercial	3T 2020	2T 2020	3T 2019
Probabilidad de Incumplimiento (%)	4.0%	3.0%	3.0%
Severidad de la Pérdida (%)	45.0%	45.0%	45.0%
Exposición al Incumplimiento	1,060	860	250