

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			<b>A C T I V O</b>	36,981,346,298	32,067,749,663
110000000000			<b>DISPONIBILIDADES</b>	15,460,965,309	4,761,846,366
115000000000			<b>CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)</b>	0	0
120000000000			<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	0	201,125,728
	120100000000		Títulos para negociar	0	201,018,134
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	107,594
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	0	0
120800000000			<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	0	0
120700000000			<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	0
121400000000			<b>DERIVADOS</b>	0	0
	121406000000		Con fines de negociación	0	0
	121407000000		Con fines de cobertura	0	0
121700000000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
128000000000			<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO</b>	17,175,890,015	23,900,061,332
129000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>	17,175,890,015	23,900,061,332
129500000000			Cartera de crédito	21,852,774,760	25,453,343,712
130000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	19,791,099,650	24,714,556,976
	130100000000		Créditos comerciales	1,060,207,569	250,073,194
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	0	0
		130107020000	Entidades financieras	1,060,207,569	250,073,194
		130107030000	Entidades gubernamentales	0	0
	131100000000		Créditos de consumo	18,730,892,081	24,464,483,782
	132100000000		Créditos a la vivienda	0	0
		132107010000	Media y residencial	0	0
		132107020000	De interés social	0	0
		132107030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		132107040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
	133100000000		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	0
135000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	2,061,675,110	738,786,736
	135051000000		Créditos comerciales	0	0
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	0	0
		135051020000	Entidades financieras	0	0
		135051030000	Entidades gubernamentales	0	0
	135061000000		Créditos de consumo	2,061,675,110	738,786,736
	135071000000		Créditos a la vivienda	0	0
		135071010000	Media y residencial	0	0
		135071020000	De interés social	0	0
		135071030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
139000000000			<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	-4,676,884,745	-1,553,282,380
139700000000			<b>Derechos de cobro (neto)</b>	0	0
	139798000000		<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	0
	139799000000		<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	0
179700000000			<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
140000000000			<b>Otras cuentas por cobrar</b>	1,409,836,629	917,114,747
150000000000			<b>Bienes adjudicados</b>	0	0
160000000000			<b>Propiedades, mobiliario y equipo</b>	253,167,960	358,197,812
170000000000			<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	206,456	206,456
179500000000			<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	0
180000000000			<b>Impuestos y ptu diferidos (a favor)</b>	1,624,454,592	683,196,225
190000000000			<b>OTROS ACTIVOS</b>	1,056,825,337	1,246,000,997
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	1,056,825,337	1,246,000,997
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			<b>P A S I V O</b>	26,792,344,259	20,703,621,116
210000000000			<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	11,898,234,457	11,686,037,878
	210100000000		Depósitos de exigibilidad inmediata	2,354,820,187	1,099,175,620
	211100000000		Depósitos a plazo	1,033,313,681	1,497,158,643
		211101000000	Del público en general	1,033,313,681	1,296,492,087
		211102000000	Mercado de dinero	0	200,666,556
		211103000000	Fondos especiales	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	212500000000		Títulos de crédito emitidos	8,478,439,982	9,084,757,361
	216100000000		Cuenta global de captación sin movimientos	31,660,607	4,946,254
230000000000			<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	13,842,225,906	7,389,858,814
	230100000000		De exigibilidad inmediata	0	0
	230200000000		De corto plazo	1,011,225,906	1,714,858,814
	230300000000		De largo plazo	12,831,000,000	5,675,000,000
203000000000			<b>VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR</b>	0	0
220800000000			<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	0	0
220700000000			<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	0
220900000000			<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	0	0
	220901000000		Reportos	0	0
	220902000000		Préstamo de valores	0	0
	220903000000		Derivados	0	0
	220990000000		Otros colaterales vendidos	0	0
221400000000			<b>DERIVADOS</b>	0	0
	221406000000		Con fines de negociación	0	0
	221407000000		Con fines de cobertura	0	0
221700000000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
221900000000			<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
225000000000			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
240000000000			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	1,051,883,896	1,627,724,424
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	0	423,582,613
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	0
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	241000000000		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	241300000000		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	240100000000		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,051,883,896	1,204,141,811
270000000000			<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0	0
280000000000			<b>Impuestos y ptu diferidos (a cargo)</b>	0	0
290000000000			<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	0	0
400000000000			<b>CAPITAL CONTABLE</b>	10,189,002,039	11,364,128,547
450000000000			Participación controladora	10,189,002,039	11,364,128,547
410000000000			<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	634,063,451	618,548,621
	410100000000		Capital social	618,548,621	618,548,621
	410700000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	15,514,830	0
	410400000000		Prima en venta de acciones	0	0
	411100000000		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
420000000000			<b>CAPITAL GANADO</b>	9,554,938,588	10,745,579,926
	420100000000		Reservas de capital	581,534,795	566,019,965
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	10,716,869,825	8,406,019,200
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	-72,843
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediones por beneficios definidos a los empleados	-3,154,427	-1,008,909
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	-1,740,311,605	1,774,622,513
700000000000			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	15,929,407,660	10,702,150,126
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	12,298,902,495	3,022,017,189
730000000000			Compromisos crediticios	440,000,000	600,000,000
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
	740100000000		Fideicomisos	0	0
	740200000000		Mandatos	0	0
770300000000			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
750000000000			Bienes en custodia o en administración	0	0
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0
760000000000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	7,505,165	8,132,937

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

**SIN CONSOLIDAR**

**(PESOS)**

**Impresión Final**

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
780000000000			Otras cuentas de registro	3,183,000,000	7,072,000,000

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2020**

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

**ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

**SIN CONSOLIDAR**

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

(PESOS)

**Impresión Final**

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	10,812,406,727	13,063,193,381
610000000000	Gastos por intereses	1,067,065,028	1,073,507,969
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	<b>MARGEN FINANCIERO</b>	9,745,341,699	11,989,685,412
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	5,093,129,080	1,719,172,758
670200000000	<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	4,652,212,619	10,270,512,654
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	495,347,966	670,976,250
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	493,667,200	419,848,114
540000000000	Resultado por intermediación	26,838,348	-830,901
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	134,691,813	29,961,926
590000000000	Subsidios	0	0
640000000000	Gastos de administración y promoción	7,370,013,839	8,054,797,736
670400000000	<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	-2,554,590,293	2,495,974,079
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
672500000000	<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	-2,554,590,293	2,495,974,079
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	127,531,422	857,039,692
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos	941,810,110	135,688,126
670700000000	<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	-1,740,311,605	1,774,622,513
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	<b>RESULTADO NETO</b>	-1,740,311,605	1,774,622,513

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE  
CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
820103500000		<b>Resultado neto</b>	-1,740,311,605	1,774,622,513
820103600000		<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	-204,449,442	1,399,765,902
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	105,388,601	122,385,437
	820103600300	Amortizaciones de activo intangibles	144,243,083	148,571,020
	820103600400	Provisiones	360,197,562	407,457,879
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	-814,278,688	721,351,566
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	0	0
		<b>Actividades de operación</b>		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	199,660,670	103,216,716
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	0	0
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	0
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	7,636,472,732	-1,624,234,350
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-338,301,158	-222,524,659
	820103110000	Cambio en captación tradicional	638,450,613	1,086,263,997
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	6,945,382,486	-899,633,122
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	0	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	-403,346,825	-214,069,987
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	-630,732,011	-488,719,501
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	12,102,825,460	914,687,509
		<b>Actividades de inversión</b>		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	36,092	1,289,281
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-28,594,316	-27,652,277
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	-6,081,928	-14,233,148
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	-34,640,152	-40,596,144
		<b>Actividades de financiamiento</b>		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	0	-1,220,000,000
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	0	-1,220,000,000

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

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

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

**SIN CONSOLIDAR**

**(PESOS)**

**Impresión Final**

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	12,068,185,308	-345,908,635
820400000000		<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	0	0
820200000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	3,392,780,001	5,107,755,001
820000000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	15,460,965,309	4,761,846,366

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

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE**  
**CRÉDITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

**SIN CONSOLIDAR**

(PESOS)

**Impresión Final**

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital Ganado							Capital contable	
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto Acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios		Resultado neto
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	11,929,255,559	618,548,621	0	0	0	566,019,965	8,406,019,200	-58,085	0	0	-3,154,427	0	2,341,880,285	11,929,255,559
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>														
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	15,514,830	0	0	0	-15,514,830	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	15,514,830	0	0	0	0	0	0	-15,514,830	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	2,326,365,455	0	0	0	0	0	-2,326,365,455	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	15,514,830	0	0	15,514,830	2,310,850,625	0	0	0	0	0	-2,341,880,285	0
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>														
-Resultado neto	-1,740,311,605	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1,740,311,605	-1,740,311,605
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	58,085	0	0	0	0	0	0	58,085	0	0	0	0	0	58,085
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	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
Remediones por beneficios definidos a los empleados	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
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	-1,740,253,520	0	0	0	0	0	0	58,085	0	0	0	0	-1,740,311,605	-1,740,253,520
<b>Saldo al final del periodo</b>	10,189,002,039	618,548,621	15,514,830	0	0	581,534,795	10,716,869,825	0	0	0	-3,154,427	0	-1,740,311,605	10,189,002,039

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

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

PAGINA 1 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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

COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y  
SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020

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.

TERCER TRIMESTRE DE 2020

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 septiembre de 2020 contra los obtenidos al 30 de septiembre de 2019  
y otra contra los resultados obtenidos al 30 de junio de 2020.

---



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

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

PAGINA 2 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Al 30 de septiembre de 2020 el Banco no contaba con transacciones relevantes que no hayan sido registradas en el balance general o en el estado de resultados. Asimismo, no se tienen inversiones de capital que no sean propias de la operación del Banco. La información financiera que a continuación se detalla se expresa en millones de pesos, salvo que se indique lo contrario. De acuerdo a la Circular Única de Bancos y a las disposiciones de la CNBV las cifras están expresadas en pesos nominales.

Aspectos relevantes al 3T20

•Al cierre del 3T20 el número de clientes activos cerró en 2,297,063, una disminución de 12.6% comparado con los 2,627,312 clientes del 3T19, y una disminución de 7.2% comparado con los 2,476,451 clientes en el 2T20.

•La cartera de crédito total de micro-créditos al 3T20 resultó en Ps. 20,793 millones, una disminución de 17.5% comparado con Ps. 25,204 millones del 3T19, y un decremento de 6.0% comparado con Ps. 22,116 millones el 2T20. La cartera está distribuida de la siguiente forma:

oPs. 18,731 millones de cartera de crédito al consumo vigente, una disminución de 23.4% comparado con Ps. 24,465 millones en el 3T19, y una disminución de 12.4% comparado con Ps. 21,375 millones en el 2T20.

oPs. 2,062 millones de cartera vencida, un incremento de 179.0% comparado con Ps. 739 millones del 3T19 como resultado de los efectos de la contingencia sanitaria y una disminución de 178.3% comparado con Ps. 741 millones del 2T20, como consecuencia de un deterioro en la cartera grupal, la cual representa el 80.1% de la cartera total de microcrédito.

oDurante el 3T20 el saldo del crédito comercial asciende a Ps. 1,060 millones.

•La utilidad neta fue de Ps. -1,720 millones en el 3T20, una disminución de 376.1% comparado con Ps. 623 millones del 3T19, y una contracción de 267.5% comparado con la pérdida de Ps. 468 millones del 2T20, derivado principalmente de la estimación adicional realizada durante el 3T20 debido a los impactos de la contingencia sanitaria.

•El ROE para el 3T20 resultó en -62.3%, una contracción comparado con el 21.7% del 3T19, y con el -15.4% del 2T20, explicado por la pérdida en el Resultado Neto como consecuencia de mayores estimaciones preventivas.

•La red de oficinas de servicio al 3T20 resultó en 569 unidades, una contracción de 3.2% comparado con las 588 oficinas del 3T19 y de 1.2% respecto a las 576 respecto a las registradas en 2T20; la red de sucursales al 3T20 resultó en 167 unidades, una disminución de 16.9% respecto al 3T19 y 2T20. Los cambios en la red de oficinas de servicio y sucursales se derivan de la búsqueda de una mejora en la eficiencia y servicio del Banco, así como de la venta de Intermex.

•Al 3T20 el Banco contaba con una plantilla de 15,326 colaboradores, lo que representa un decremento del 5.1% comparado con los 16,151 colaboradores del 3T19, y de 2.8%, comparado con los 15,771 colaboradores del 2T20; la disminución se debe a la búsqueda de mayor eficiencia, sin descuidar el número de promotores de crédito requeridos para atender de manera adecuada a los clientes.

Margen Financiero (Resultado de la Operación)

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

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

PAGINA 3 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

de las inversiones, resultado de los rendimientos producidos por los excedentes de tesorería y iv) otros.

Los ingresos por intereses del 3T20 fueron de Ps. 2,985 millones, 33.0% menor a los Ps. 4,453 millones obtenidos el 3T19, y una disminución de 10.8% comparado con los Ps. 3,348 millones del 2T20.

Los ingresos por intereses del Banco para el 3T20 se integraron en un 93.2% por los intereses generados de la cartera de consumo, el 6.1% de los ingresos por inversiones provenientes de los excedentes de tesorería invertidos en valores gubernamentales, C.D. y pagarés bancarios de corto plazo, y 0.6% de ingresos por interés de la cartera comercial.

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 3T20 la cartera total de micro-crédito total fue de Ps. 20,793 millones, 17.5% menos que los Ps. 25,204 millones reportados el 3T19, y 6.0% menos, comparado con los Ps. 22,116 millones reportados el 2T20. La disminución de la cartera en el comparativo anual es mayor al retroceso en el número de clientes, el cual fue de 12.6%, principalmente por el aplazamiento de pagos otorgados durante los meses de abril y mayo y a la reactivación de los mismos durante el mes de junio, con lo cual la cartera ha comenzado a amortizarse a mayor velocidad que la colocación de créditos.

En su comparativo anual, el saldo promedio por cliente disminuyó un 5.6%, principalmente por la desaceleración en la economía y por los impactos de la contingencia sanitaria; durante el trimestre se tuvo un avance de 1.4% derivado de la modificación de límites en el monto de desembolsos respecto al ciclo anterior.

El comportamiento de los ingresos por intereses está en función de la colocación de créditos. Al 3T20 se tenían 2,528,994 créditos activos lo que representa una disminución de 16.9% comparado con los 3,041,860 créditos activos al 3T19 y de 9.6% comparado con los 2,796,906 créditos activos al 2T20.

Gastos por Intereses, al cierre del 3T20 el costo financiero fue de Ps. 393 millones, lo que representa un incremento de 13.9% comparado con Ps. 345 millones del 3T19. Este incremento es explicado por la liquidez adicional que Banco Compartamos decidió obtener con el fin de mitigar cualquier posible volatilidad derivada de la actual contingencia sanitaria y para implementar diferentes programas e iniciativas con el objetivo de brindar apoyo a nuestros clientes; lo anterior ha tenido un menor impacto en los gastos por intereses, debido a la reducción de 350 puntos básicos en la tasa de interés de referencia en México durante el 3T20, en comparación con la tasa de referencia que estuvo activa en el 3T19. De la misma forma, incrementa 7.4% respecto a los Ps. 366 millones registrados en 2T20 por la estrategia de liquidez mencionada previamente. Es importante resaltar que, durante el 3T20, como medida prudencial, Banco Compartamos mejoró su perfil de deuda, prepagando pasivos con vencimiento en el año 2021 y llevándolos a nuevos plazos de vencimiento a partir del año 2022.

Al cierre del 3T20 los gastos por intereses representaron 13.2% del total de los ingresos por intereses totales, comparados a los 7.7% del 3T19, y al 10.9% en el 2T20. Al cierre de septiembre de 2020 el 62.0% 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 50 pbs; el 38.0% restante tiene una tasa de interés fija promedio de 7.4%.

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 3T20 el Margen de Interés Neto (MIN) promedio resultó en 28.4%, lo que refleja un decremento de 28.8 pp comparado con el 57.2% del 3T19 debido a: i) la disminución en la cartera de crédito durante el trimestre, ii) la reducción del 10% en la tasa activa en las renovaciones realizadas durante el mes de abril y mayo como parte de los beneficios otorgados a nuestros clientes, y iii) al incremento en la liquidez adicional, la cual impactó a los activos productivos promedio. De igual forma, se registra una disminución comparado con el 33.6% del 2T20, por la misma razón.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

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

PAGINA 4 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

El saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios en el Estado de Resultados al 3T20 fue de Ps. 2,749 millones, un incremento de 299.0% comparado con los Ps. 689 millones del 3T19, derivado de: 1) decisión prudencial de registrar Ps. 1,538 millones en provisiones adicionales durante este trimestre derivado de un mayor deterioro en la calidad de cartera colocada previo a la contingencia sanitaria, 2) condonación y bonificación de intereses como parte de los beneficios otorgados a nuestros clientes y 3) mayor volumen de castigos derivado de que no se realizaron castigos durante el mes de mayo y junio. En su comparación trimestral presentó un incremento de 108.9% con los Ps. 1,316 millones del 2T20, por la misma razón.

El Margen de Interés Neto (MIN) ajustado por riesgos cerró en el 3T20 en Ps. -157 millones, una disminución de 104.6% al compararlo con Ps. 3,419 millones del 3T19 y de 109.4%, al compararlo con Ps. 1,666 millones del 2T20. Esta disminución se da principalmente por el incremento en la estimación preventiva para riesgos crediticios como consecuencia de la contingencia sanitaria.

## Castigos de créditos incobrables

En la siguiente tabla se muestra el total de castigos de cartera en cada periodo. Al 3T20 el monto de castigos resultó en Ps. 699 millones, un aumento de 29.4% comparado con Ps. 540 millones del 3T19, y de 157.9% comparado con los Ps. 271 millones del 2T20. Lo anterior debido a que durante el 3T20 se ejecutaron los castigos por incobrabilidad que no se aplicaron durante los meses de abril y mayo de 2020, derivado de la aplicación de los criterios contables especiales otorgados por la CNBV en respuesta a la pandemia de COVID 19.

Fuente: Banco Compartamos  
Ingresos No Financieros

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

Las Comisiones y tarifas cobradas al 3T20 resultaron en Ps. 162 millones, una disminución de 21.7% respecto a los Ps. 207 millones del 3T19, explicado por una reducción de las comisiones por atraso cobradas a clientes, dado que continuamos otorgando beneficios y programas especiales para brindar a nuestros clientes distintas alternativas de pago. Así mismo, se registra un incremento del 52.8% comparando con los Ps. 106 millones del 2T20, explicado principalmente por la reactivación de la venta de seguros, lo cual aumentó las comisiones por intermediación de dicho producto.

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 3T20 el rubro de comisiones y tarifas pagadas resultó en Ps. 129 millones, una disminución de 13.4% comparado con Ps. 149 millones del 3T19, y de 39.7% al comparado con los Ps. 214 millones del 2T20, principalmente por menores comisiones pagadas a bancos y canales por concepto de recaudación y dispersión, como consecuencia de la disminución de la transaccionalidad dado un menor volumen de clientes.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

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

PAGINA 5 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

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

El Resultado por Intermediación fue una pérdida de Ps. 2 millones para el 3T20, 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 3T20 resultó en un ingreso de Ps. 75 millones; para el 3T19 resultó en un ingreso de Ps. 17 millones y de Ps. 29 millones para el 2T20. 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; y iii) Donaciones y otros.

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

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 3T20 los Gastos de Operación resultaron en Ps. 2,458 millones, una disminución del 6.1%, comparado con los Ps. 2,618 millones del 3T19 principalmente por un control de gastos más estricto, así como por una disminución en gastos de promoción y publicidad y honorarios de proyectos no esenciales que fueron aplazados; respecto a los Ps. 2,245 millones registrados en el 2T20, se mostró un incremento de 9.5%, derivado de un aumento en los gastos de personal y gastos generales administrativos.

Derivado de lo anterior, el Índice de Eficiencia al 3T20 resultó en 4819.6%, un deterioro respecto al 74.8% del 3T19, y al 141.6% del 2T20, debido al resultado de la operación negativo.

El índice de eficiencia operativa al 3T20 resultó en 25.9%, mostrando un mejor nivel comparado con el 33.3% registrado en 3T19 y con el 24.1% del 2T20, derivado de un incremento en los activos promedio del trimestre.

El Resultado Antes de Impuestos al cierre del 3T20 resultó en una pérdida de Ps. 2,509 millones, una disminución de 384.5% comparado con el resultado de Ps. 882 millones reportados en el 3T19. Así mismo, refleja una mayor contracción al compararlo con la pérdida de Ps. 660 millones del 2T20.

Los Impuestos Causados al 3T20 fueron de Ps. (285) millones, una disminución comparado con los Ps. 283 millones del 3T19 y con los Ps. 62 millones del 2T20.

Los Impuestos Diferidos al 3T20 resultaron en Ps. (504) millones, al 3T19 Ps. (24) millones y en el 2T20 Ps. (254) millones.

Al cierre del 3T20, 3T19 y 2T20, el Banco se encontraba al corriente en el pago de las obligaciones fiscales correspondientes. Desde la constitución del Banco no ha tenido inversiones de capital comprometidas.

El Resultado Neto al 3T20 fue una pérdida de Ps. 1,720 millones, una disminución comparado con la utilidad de Ps. 623 millones del 3T19 y con la pérdida de los Ps. 254 millones del 2T20, explicado principalmente por i) la disminución en los ingresos por intereses como consecuencia de la contracción experimentada en la cartera por la crisis sanitaria, y ii) el aumento de las estimaciones preventivas, así como por los beneficios otorgados a los clientes durante esta contingencia.

Lo anterior representa una rentabilidad sobre el activo ROA de -18.1% para el 3T20, una disminución comparado con el 7.9% del 3T19, debido a la disminución en el Resultado Neto del trimestre, aunado al aumento de los activos promedio; de igual forma, respecto al 2T20 se presenta una disminución respecto al -5.0% alcanzado en dicho trimestre, por

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

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

PAGINA 6 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

la misma razón.

La rentabilidad sobre el capital ROE para el 3T20 resultó en -62.3%, un menor nivel comparado con el 21.7% del 3T19 y con el -15.4% del 2T20, explicado por la disminución en el resultado neto.

El Banco presenta una alta proporción de Capital Contable comparado con los activos totales, al cierre del 3T20, este indicador resultó en 27.6%, una disminución comparado con el 35.4% del 3T19 y con el 30.5% del 2T20.

## Requerimientos de Capitalización

Mensualmente se calculan e informan los requerimientos de capitalización de acuerdo a lo establecido en las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple y las sociedades nacionales de crédito, instituciones de banca de desarrollo vigentes. El Índice de Capitalización (ICAP) de Compartamos al 30 de septiembre 2020 es de 31.05%. En julio de 2017 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) otorgó a Banco Compartamos mediante el oficio 142-5/2749/2017 la autorización para poder utilizar el método estándar alternativo para el cálculo del requerimiento de capital para riesgo operacional. Al cierre del 3T 2020, el Banco calculó su requerimiento de capital por riesgo operacional bajo el método estándar alternativo.

Integración del capital: Al 30 de septiembre del 2020 el capital de Banco estaba como sigue /:

3T203T192T20					
Capital Neto	8,565	10,262	10,933		
Capital Básico	8,565	10,262	10,933		
Básico Fundamental	8,565	10,262	10,933		
Básico No Fundamental	-	-	-	-	-
Capital Complementario	-	-	-	-	-

(Cifras en millones de pesos)

El capital básico está integrado por el capital contable de 10,189 millones de pesos menos 905 millones de pesos de intangibles.

Se cuenta con 1,624 millones de pesos de impuestos diferidos provenientes de diferencias temporales que computan como Capital Básico hasta 926 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 3T203T192T20

Capital Neto / Activos Riesgo Crédito	42.84%	38.38%	47.38%
Capital Neto / Activos Riesgo Total	31.05%	31.01%	35.83%
Capital Básico / Activos Riesgo Total	31.05%	31.01%	35.83%
Capital fundamental / Activos Riesgo Total	31.05%	31.01%	35.83%

Las Disponibilidades y Otras Inversiones al cierre del 3T20 sumaron Ps. 15,461 millones, lo que representó un incremento de más de tres veces comparado con los Ps. 4,963 millones del 3T19, y una ligera disminución de 0.4% comparado con Ps. 15,524 millones del 2T20. Esta cifra corresponde al fondeo necesario para cubrir los gastos operativos, pago de pasivos, y crecimiento de la cartera de Banco Compartamos. Al cierre del 3T20, incluye más de Ps. 13,000 millones de liquidez adicional para mitigar cualquier posible volatilidad derivada de la actual contingencia sanitaria y para implementar diferentes programas e iniciativas con el objetivo de brindar apoyo a nuestros clientes.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

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

PAGINA 7 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

La Cartera Total de Crédito, al cierre del 3T20 fue de Ps. 21,853 millones, 14.1% menos que los Ps. 25,454 millones reportados al cierre del 3T19; dicha contracción se debe principalmente por un menor número de clientes y retención de estos, así como por una disminución en el ticket promedio, el cual disminuyó un 5.6% en su comparativo anual. Comparado con el 2T20, se presentó un decremento de 4.9% comparado con los Ps. 22,976 millones, debido principalmente al beneficio de suspensión de pagos, lo cual derivó en un aplazamiento de ciertos desembolsos, por lo que las amortizaciones de los créditos se están realizando con mayor velocidad que las renovaciones. Cabe mencionar que tanto la venta cruzada como la atracción de nuevos clientes se encuentra con menor ritmo, para darle prioridad a la gestión del portafolio actual.

Durante el 3T20 el saldo del crédito comercial a Partes Relacionadas fue de Ps. 1,060 millones.

La Cartera Vencida (índice de morosidad) al 3T20 fue de Ps. 2,062 millones, representando un indicador de 9.92% del total de la cartera de consumo; en el 3T19 la cartera vencida fue de Ps. 739 millones, lo que representa un índice de morosidad de 2.93%; en el 2T20 la cartera vencida fue de Ps. 741 millones o 3.35% de índice de morosidad. La cartera vencida reflejó un incremento en su comparativo anual explicado por el deterioro de la cartera vigente al inicio de la contingencia Covid; en su comparativo trimestral esta tuvo una contracción por una disminución en todos los productos, pero principalmente en los créditos grupales.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general al cierre del 3T20 resultaron en Ps. 4,677 millones, 201.2% más comparado con los Ps. 1,553 millones del 3T19; y tuvieron un aumento de 61.5% comparado con Ps. 2,896 del 2T20. El Banco cuenta con una cobertura suficiente para hacer frente al índice de morosidad, al cierre del 3T20 el índice de cobertura fue de 226.8%, un aumento comparado con el 210.1% del 3T19 y una disminución comparado con el 390.8% del 2T20 debido al incremento de saldo en cartera vencida en el 3T20 comparado con el 2T20, cuando en este último se dieron las facilidades de diferimiento de pagos. 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 0.30% del Ingreso Anualizado del Banco mismo que al cierre de septiembre representa el 80% del nivel de tolerancia.

## Liquidez

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

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

Índice de liquidez=Liquidez disponible  
Requerimientos de operación Tesorería

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

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

PAGINA 8 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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  
Intermex Compañía de remesas

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

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

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

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

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

3. Montos:

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

- Al menos con 3 contrapartes distintas.
  - Se podrá invertir hasta un máximo del 60% del total de la inversión en una sola contraparte.
  - No se podrá invertir con contrapartes o emisiones con calificación crediticia menor a
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

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

PAGINA 9 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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 metodología<sup>2</sup> realizada por el área de Riesgos.

Las contrapartes pueden ser:

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

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

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

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

#### 6. Líneas contraparte autorizadas:

a) La Gerencia de Riesgos Financieros (El área de Riesgos) revisará las líneas

---



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

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

PAGINA 10 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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 3T20 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 3T20, 3T19 y 2T20, el Banco no cuenta con préstamos o inversiones en moneda extranjera, por lo que las fluctuaciones en el tipo de cambio no le afectan. De la misma manera las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

### Fuentes de liquidez y financiamiento

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

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

Fuente: Banco Compartamos

Las fuentes de fondeo del Banco, provienen de líneas de crédito que se tienen con la

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

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

PAGINA 11 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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

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

Fuente: Banco Compartamos

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

Endeudamiento y perfil de la deuda contratada

Al 3T20 la deuda bancaria de corto plazo disminuyó en comparación con el 3T19, principalmente por menores compromisos de corto plazo con la banca desarrollo derivado de una estrategia para mejorar el perfil de vencimientos; en su comparativo con el 2T20, de igual forma se muestra una disminución por la misma razón.

Por lo que respecta a la deuda bancaria de largo plazo, al comparar el 3T20 con el 3T19 y el 2T20, vemos un movimiento al alza, debido a que se adquirió liquidez adicional para mitigar cualquier posible volatilidad derivada de la actual contingencia sanitaria y para implementar diferentes programas e iniciativas para brindar apoyo a nuestros clientes.

Con relación a los Certificados Bursátiles al 3T20 se tiene una disminución en el efecto neto comparándolo con 3T19 y con el 2T20, que se explica principalmente por el vencimiento de \$1,000 mdp del COMPART 15 en agosto 2020.

Fuente: Banco Compartamos

Fuente: Banco Compartamos

Respecto a los intereses por fondeo, el comparativo del 3T20 respecto al 3T19 reflejó un incremento de 13.9%, lo anterior debido a un aumento en las Disponibilidades y otras inversiones; sin embargo, la reducción en la tasa de referencia en México, la cual pasó de 7.75% a 4.25% al cierre del 3T20, apoyó para que el efecto fuera menor. Respecto al 2T20, se refleja un incremento de 7.4% debido a mayores intereses por los títulos de crédito emitidos.

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

Fuente: Banco Compartamos

Los pasivos del Banco en su totalidad están denominados en pesos, por lo que el Banco no tiene exposición cambiaria. Al 30 de septiembre de 2020 el Banco no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

Políticas de capitalización

El capital social del Banco al cierre del 3T20 fue de Ps. 618 millones, lo que resultó sin cambios a lo presentado en 3T19 y 2T20; 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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

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

PAGINA 13 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

sesiona cuando menos trimestralmente.

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

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

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

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

PAGINA 14 / 14

**SIN CONSOLIDAR**

**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: **03** AÑO: **2020**

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

**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 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.
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

- 
- 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. 182.18
- 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 1-0.
- 4) Información relativa al Art. 183.22
- a) Estatutos sociales.
- 5) Administración integral de riesgos.23
- 6) Información relativa al Art. 138.23
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

## 1. Glosario de términos y definiciones.

### Término Definición

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

CNBV, COMISIÓN. Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

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

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

NIF Normas de Información Financiera.

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

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

LEY. Ley de Instituciones de Crédito.

TIIE. Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio.

## 2. Información relativa al Art. 181.

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

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

### 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.

3T 2020



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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

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

COMPART182,50001-oct-1826-sep-22153/12327/2018

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

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

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 CNEV 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 18,731,213,752,430,24,465

Total cartera de crédito vigente 19,791,222,352,680,24,715

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 21,853,222,976,26,518,25,454

(-) Menos

Estimación preventiva para riesgos crediticios 4,677,289,61,706,1,553

Cartera de crédito (Neto) 17,176,20,080,24,812,23,901

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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 15.645.827.107.38

Depósito de exigibilidad inmediata 1.951.50.910.98

Depósitos a plazo del público en general 15.714.11

3.413.46

Mercado de dinero -- 8.325.76

Títulos de crédito emitidos 6.697.128.458.69

Préstamos interbancarios y de otros organismos 6.16.827.508.02

Exigibilidad Inmediata ---

Préstamos de banca múltiple 6.637.468.602.90

Financiamiento de la banca de desarrollo 1.97

6.727.957.79

Financiamiento de fideicomisos

Públicos 6.18

6.797.298.13

Financiamiento de otros organismos ---

Captación Total Moneda Nacional 15.886.367.257.61

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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 2,334,282,309,587  
Compras de cartera-----

Salidas de cartera vencida  
Reestructuras y renovaciones-----  
Cobranza en efectivo 362,549,111  
Aplicaciones de cartera (castigos y quebrantos) 650,232,020,524  
Traspaso a cartera vigente 1-21

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-----

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Títulos conservados a vencimiento:  
Principal, intereses y valuación----  
Inversiones en valores--200201

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 2729 (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 160774949

Utilidad por valorización tipo de cambio--1-

Otros ingresos 1107610592

Subtotal 270153155141

Otros ingresos (egresos) de la operación 3T 2020 2T 2020 4T 2019 3T 2019

Egresos:

Donativos (13) (13) (34) (7)

Estimaciones por irreuperabilidad (49) (39) (56) (44)

Pérdida por venta de mobiliario y equipo (7) (1) (25) (24)

Pérdida por valorización tipo de cambio (4) (5) --

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Quebrantos (23) (17) (15) -  
Otros egresos (39) (18) (24) (36)  
Subtotal (135) (93) (154) (111)  
Otros ingresos (egresos) de la operación 13560130

l) Impuestos diferidos.

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

3T 2020	2T 2020	3T 2019	2T 2019	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,422	885	254	78
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
(-) Menos				
Asociados a intangibles	104	93	81	71
Otras diferencias temporales	21	22	8	20
Diferencia temporales a cargo	125	115	8	91
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	12T 2020	23T 2019	193
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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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
Capital Básico	8,565	10,933
Capital Complementario	8,565	10,933

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	12T 2019	3T 2019
Activos en riesgo totales	27,585	30,515
Activos en riesgo de crédito	19,991	23,075
Activos en riesgo mercado	5,765	7,314
Activos en riesgo operacional	1,830	1,710

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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

0 (Pérdida)

Actividad Comercial o Empresarial

Créditos Comerciales 1,060-43-43

---



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Consumo

Financiamiento al consumo 20,79322,35210,5315,6474,884

Operaciones de tesorería 12,2991,03334522323

Total 34,15223,38510,9195,6695,250

2T 2020

Segmentos Activos Pasivos Ingresos Gastos Utilidad

o (Pérdida)

Actividad Comercial o Empresarial

Créditos Comerciales 860-24-24

Consumo

Financiamiento al consumo 22,11522,9307,7412,7415,000

Operaciones de tesorería 12,83862816210152

Total 35,81323,5587,9272,7515,176

4T 2019

Segmentos Activos Pasivos Ingresos Gastos Utilidad

o (Pérdida)

Actividad Comercial o Empresarial

Créditos Comerciales 250-39-29

Consumo

Financiamiento al consumo 26,26815,66217,5833,72113,862

Operaciones de tesorería 8081,28228512273

Total 27,32616,94417,9073,73314,174

3T 2019

Segmentos Activos Pasivos Ingresos Gastos Utilidad

o (Pérdida)

Actividad Comercial o Empresarial

Créditos Comerciales 2503232

Consumo

Financiamiento al consumo 25,20316,68012,9912,74710,244

Operaciones de tesorería 3,0221,29623810228

Total 28,47517,97613,2612,75710,504

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 34,15136,9812,830 No se incluyen las reservas, ctas por cobrar, Activo Fijo, Impuestos diferidos y otros activos

Pasivos 23,38626,7923,406 No se incluyen las cuentas por pagar e Impuestos Diferidos

Ingresos 10,91912,2771,358 No se incluyen los impuestos a la utilidad y comisiones cobradas

Gastos 5,66914,0178,348 No se incluyen las provisiones de impuestos, Otros Egresos de la

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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 3T 2019 respectivamente.

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

3T 2020	2T 2020	4T 2019	3T 2019	2019
Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso	Gasto
Ingreso	Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso
Servicios Administrativos y asesorías				
Compartamos Servicios				
5,741				
1563,784787,941495,73149				
Arrendamiento				
Compartamos Servicios				
95				
-63-125-95-				
Comisiones				
Red Yastás200-133-267-195-				
Intereses devengados a cargo				
Compartamos Servicios				
14				
-6-8-7-				
Red Yastás5-2-----				
Otros				
Compartamos Servicios				
17				
-11-23-17-				
Total6,0721563,999788,364496,04549				

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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 CNEV.

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 Cartera Importe total Reservas Preventivas Necesarias

Consumo Comercial de cartera Cartera Cartera Reservas

Consumo Comercial Preventivas

Exceptuada

Calificada

Riesgo A-112,202,871 012,202,871 149,864 0149,864

Riesgo A-2522,083 01,582,291 113,810 033,085

Riesgo B-1123,859 1,060,208 123,859 4,320 19,275 4,320

Riesgo B-2837,066 083 7,066 634,449 034,449

Riesgo B-3350,783 035 0,783 19,409 019,409

Riesgo C-11,102,970 01,102,970 78,327 078,327

Riesgo C-21,196,426 01,196,426 135,806 0135,806

Riesgo D956,837 095 6,837 220,959 0220,959

Riesgo E3,503,642 03,503,642 2,460,953 02,460,953

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 CNEV.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

- 
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 Cartera Importe total Reservas Preventivas Necesarias

Consumo Comercial de cartera Cartera Cartera Reservas

Consumo Comercial Preventivas

Exceptuada

Calificada

Riesgo A-110,285,540010,285,540123,0180123,018

Riesgo A-2732,091860,1861,592,27718,99511,66130,655

Riesgo B-1329,4420329,44211,070011,070

Riesgo B-2931,3670931,36738,867038,867

Riesgo B-3891,9790891,97949,295049,295

Riesgo C-12,987,50602,987,506277,7480277,748

Riesgo C-2307,1580307,15833,382033,382

Riesgo D2,744,31802,744,318602,8840602,884

Riesgo E2,905,83102,905,8301,727,18701,727,187

Total 22,115,232860,18622,975,4182,882,44511,6612,894,105

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

(Cifras en miles de pesos)

Calificación	Cartera	Cartera	Importe total	Reservas Preventivas	Necesarias
Consumo	Comercial	de cartera	Cartera	Cartera	Reservas
	Consumo	Comercial	Preventivas		
Exceptuada					
Calificada					
Riesgo A-	117,593,877	17,593,877	201,640	201,640	
Riesgo A-	21,127,022	250,070	1,377,092	29,915	3,305
Riesgo B-	1235,298	235,298	8,033	033	
Riesgo B-	21,702,925	1,702,925	69,952	69,952	
Riesgo B-	3444,983	444,983	25,098	25,098	
Riesgo C-	12,174,183	2,174,183	157,139	157,139	
Riesgo C-	21,131,922	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	3,901,704,670
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	Reservas Preventivas	Necesarias
Consumo	Comercial	de cartera	Cartera	Cartera	Reservas
	Consumo	Comercial	Preventivas		
Exceptuada					
Calificada					
Riesgo A-1	16,924,122	016,924,122	198,223	0198,223	
Riesgo A-2	1,181,577	250,073	1,431,650	31,402	3,390 34,792

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Riesgo B-1	209,621	0209,621	7,159	07,159
Riesgo B-2	1,900,700	01,900,700	77,779	077,779
Riesgo B-3	480,936	0480,936	26,863	026,863
Riesgo C-1	1,844,960	01,844,960	132,221	0132,221
Riesgo C-2	845,780	0845,780	92,350	092,350
Riesgo D	596,024	0596,024	126,140	0126,140
Riesgo E	1,218,214	01,218,214	856,244	0856,244
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: 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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

su cartera de préstamos en 2020.

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. 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.

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.

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

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 ≥  
10.5% +  
SCCS+  
SCCI10.5% +  
SCCS  
+SCCI>  
ICAP = 8% > ICAP ≥  
7% +  
SCCS+SCCI7% +  
SCCS+SCCI  
> ICAP ≥  
4.5% >  
4.5% >  
ICAP  
CCF ≥ 7%+  
SCCS+SCCI CCB ≥ 8.5%+  
SCCS+SCCI III  
8.5% +  
SCCS+SCCI >  
CCB ≥ 7%+

---



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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

SCCS+SCCIIIIIIIII  
7% + SCCS+SCCI >  
CCF ≥ 4.5%CCB ≥ 8.5%+  
SCCS+SCCIIIIIII  
8.5%+ SCCS+  
SCCI > CCB ≥  
6%IIIIIIIIIV  
6% >CCB ≥  
4.5%IIIIIIIIIV  
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.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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 1-0.

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

4) Información relativa al Art. 183.

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

a) Estatutos sociales.

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

5) 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%

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 22

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

Exposición al Incumplimiento 20,79722,11525,202

(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 1,060860250

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2020**

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

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 1 / 2

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

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

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

Datos Generales de la Emisora:

Emisora: Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple  
Clave de Pizarra: COMPART16-2, COMPART18, COMPART 19 y COMPART 20.  
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 septiembre de 2020 Compartamos Banco, Subsidiaria de Gentera, S.A.B. de

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2020**

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

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 2 / 2

**SIN CONSOLIDAR**

**Impresión Final**

---

C.V. no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

---