

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			A C T I V O	27,411,943,010	31,567,543,171
10010000			DISPONIBILIDADES	2,694,062,653	4,894,154,086
10050000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	0	0
10100000			INVERSIONES EN VALORES	1,327,459	8,143,039
	10100100		Títulos para negociar	0	0
	10100200		Títulos disponibles para la venta	1,327,459	8,143,039
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	0	0
10150000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	0	0
10200000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
10250000			DERIVADOS	0	0
	10250100		Con fines de negociación	0	0
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
10400000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	20,386,650,359	23,368,118,662
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	20,386,650,359	23,368,118,662
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	21,189,228,630	23,937,191,111
	10500100		Créditos comerciales	0	0
		10500101	Actividad empresarial o comercial	0	0
		10500102	Entidades financieras	0	0
		10500103	Entidades gubernamentales	0	0
	10500200		Créditos de consumo	21,189,228,630	23,937,191,111
	10500300		Créditos a la vivienda	0	0
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	718,708,304	1,125,890,875
	10550100		Créditos vencidos comerciales	0	0
		10550101	Actividad empresarial o comercial	0	0
		10550102	Entidades financieras	0	0
		10550103	Entidades gubernamentales	0	0
	10550200		Créditos vencidos de consumo	718,708,304	1,125,890,875
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	0	0
10600000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-1,521,286,575	-1,694,963,324
10650000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	0
10700000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
10750000			ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
10800000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
10850000			OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,508,615,462	828,734,448
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	636,088,048	463,158,601
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	206,456	206,456
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	650,040,379	650,747,035
11150000			OTROS ACTIVOS	1,534,952,194	1,354,280,844
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	1,534,483,499	1,354,280,844
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	468,695	0
20000000			P A S I V O	16,201,684,527	20,649,595,349
20050000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	10,334,139,924	11,721,154,064
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	720,940,914	849,999,769
	20050200		Depósitos a plazo	1,059,511,788	314,871,795
		20050201	Del público en general	1,059,511,788	314,871,795
		20050202	Mercado de dinero	0	0
	20050300		Títulos de crédito emitidos	8,553,687,222	10,556,282,500
20100000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	4,472,198,808	6,978,238,191
	20100100		De exigibilidad inmediata	0	0
	20100200		De corto plazo	38,198,808	370,238,191
	20100300		De largo plazo	4,434,000,000	6,608,000,000
20150000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
20200000			ACREEDORES POR REPORTE	0	0
20250000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
20300000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
	20300100		Reportos (Saldo Acreedor)	0	0
	20300200		Préstamo de valores	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	20300300		Derivados	0	0
	20300400		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			DERIVADOS	0	0
	20350100		Con fines de negociación	0	0
	20350200		Con fines de cobertura	0	0
20400000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
20450000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
20500000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,395,345,795	1,948,773,937
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	0	686,118,797
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	0
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	20500500		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	20500900		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	20500600		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,395,345,795	1,262,655,140
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0	1,429,157
30000000			CAPITAL CONTABLE	11,210,258,483	10,917,947,822
30050000			CAPITAL CONTRIBUIDO	558,811,301	542,457,581
	30050100		Capital social	558,811,301	542,457,581
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	30050300		Prima en venta de acciones	0	0
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			CAPITAL GANADO	10,651,447,182	10,375,490,241
	30100100		Reservas de capital	506,282,645	488,671,010
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	7,761,578,167	6,767,914,536
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-908,666	68,383
	30100400		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	30100500		Efecto acumulado por conversión	0	0
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	30100700		Resultado neto	2,384,495,036	3,118,836,312
40000000			CUENTAS DE ORDEN	11,615,396,317	13,425,646,294
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	892,582,756	3,540,282,218
40150000			Compromisos crediticios	850,000,000	850,000,000
40200000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
	40200100		Fideicomisos	0	0
	40200200		Mandatos	0	0
40300000			Bienes en custodia o en administración	0	0
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
40400000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0
40450000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
40500000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	9,813,561	11,998,546
40550000			Otras cuentas de registro	9,863,000,000	9,023,365,530

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04**

AÑO: **2017**

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

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	17,520,822,531	17,419,568,083
50100000	Gastos por intereses	1,083,169,921	813,531,717
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	MARGEN FINANCIERO	16,437,652,610	16,606,036,366
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	3,106,645,128	2,817,615,142
50300000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	13,331,007,482	13,788,421,224
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	990,425,712	865,600,606
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	497,315,697	590,798,739
50450000	Resultado por intermediación	2,494,600	38,552,025
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	-126,648,220	-102,879,595
50600000	Gastos de administración y promoción	10,552,122,735	9,582,947,996
50650000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	3,147,841,142	4,415,947,525
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
50820000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	3,147,841,142	4,415,947,525
50850000	Impuestos a la utilidad causados	657,747,548	1,488,649,482
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-105,598,558	191,538,269
51100000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	2,384,495,036	3,118,836,312
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	RESULTADO NETO	2,384,495,036	3,118,836,312

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820101000000		Resultado neto	2,384,495,036	3,118,836,312
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	1,292,574,415	1,844,971,410
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	4,378,327
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	167,803,372	165,652,786
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	165,579,981	149,956,052
	820102060000	Provisiones	195,844,956	227,873,032
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	763,346,106	1,297,111,213
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	0	0
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	6,815,580	-8,143,039
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	0	0
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	0
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	2,631,991,377	-1,692,407,365
	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)	-721,928,023	1,553,257,958
	820103110000	Cambio en captación tradicional	-1,387,011,176	1,077,752,234
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-2,506,039,383	526,828,740
	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	21,912,617	-792,413,586
	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	-1,452,619,056	-606,216,767
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	270,191,387	58,658,175
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	4,700,009	733,837
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-344,220,476	-137,292,602
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	-283,325,749	-289,967,426
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-622,846,216	-426,526,191
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	-1,847,436,604	-1,522,609,315
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-1,847,436,604	-1,522,609,315

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-2,200,091,433	3,073,330,391
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	4,894,154,086	1,820,823,695
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	2,694,062,653	4,894,154,086

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado							Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al inicio del periodo	542,457,581	0	0	0	488,671,010	6,767,914,535	68,383	0	0	0	3,118,836,312	10,917,947,821
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS												
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	16,353,720	0	0	0	0	-16,353,720	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	16,353,720	0	0	0	0	0	-16,353,720	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	3,102,482,592	0	0	0	0	-3,102,482,592	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	-1,847,436,604	0	0	0	0	0	-1,847,436,604
Otros.	0	0	0	0	0	-244,633,849	0	0	0	0	0	-244,633,849
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	16,353,720	0	0	0	16,353,720	994,058,419	0	0	0	0	-3,118,836,312	-2,092,070,453
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,384,495,036	2,384,495,036
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	-977,049	0	0	0	0	-977,049
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	863,128	0	0	0	0	0	0	863,128
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	863,128	0	-977,049	0	0	0	2,384,495,036	2,384,381,115
Saldo al final del periodo	558,811,301	0	0	0	505,887,858	7,761,972,954	-908,666	0	0	0	2,384,495,036	11,210,258,483

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

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

PAGINA 1 / 12

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y
SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE 2017

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

CUARTO TRIMESTRE DE 2017

El siguiente análisis se basa en los estados financieros trimestrales del Banco. A continuación se presenta un análisis del desempeño de la administración y la situación financiera del Banco, realizando la comparación entre los resultados financieros obtenidos al 31 de diciembre 2017 contra los obtenidos al 31 de diciembre 2016 y otra contra los resultados obtenidos al 30 de septiembre 2017.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**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 / 12

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Al 31 de diciembre 2017 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 4T17

•Al cierre del 4T17 el número de clientes activos cerró en un 2,457,090 decremento de 15.6% comparado con los 2,912,786 clientes del 4T16, y un decremento de 7.6% comparado con los 2,659,145 clientes en el 3T17.

•La cartera de crédito total de microcréditos al 4T17 resultó en Ps. 21,908 millones una disminución de 12.6% comparado con Ps. 25,063 millones del 4T16, y un decremento de 3.4% comparado con Ps. 22,689 millones el 3T17. La cartera está distribuida de la siguiente forma:

oPs. 21,189 millones de cartera de crédito al consumo vigente, una disminución de 11.5% comparado con Ps. 23,937 millones en el 4T16, y un decremento de 2.3% comparado con Ps. 21,697 millones en el 3T17.

oPs. 719 millones de cartera de crédito al consumo vencida, una disminución del 36.1% comparado con los Ps. 1,126 millones del 4T16, y un decremento de 27.5% comparado con Ps. 992 millones del 3T17.

oPara el 4T17, 4T16, y el 3T17 no existen préstamos correspondientes a partes relacionadas.

•La utilidad neta fue de Ps. 255 millones en el 4T17, un decremento de 53.3% comparado con Ps. 546 millones del 4T16, y una disminución del 59.1% comparado con Ps. 546 millones del 3T17. El ROE para el 4T17 resultó en 8.7%, una disminución comparado con el 20.5% del 4T16, y un ajuste comparado con el 20.8% del 3T17.

•La red de oficinas de servicio al 4T17 resultó en 586 unidades, un decremento de 1.0% oficinas comparado con las 592 oficinas del 4T16, y un decremento de 0.3% comparado con las 588 oficinas del 3T17; la red de sucursales al 4T17 resultó en 268 unidades, un incremento de 98.5% comparado con las 135 sucursales del 4T16, y un incremento de 4.7% comparado con 256 sucursales del 3T17. El decremento en oficinas de servicio se debe a la transformación de estas en sucursales compartamos.

•Al 4T17 el Banco contaba con una plantilla de 17,455 colaboradores lo que representa un incremento del 2.9% comparado con los 16,955 colaboradores del 4T16, y un incremento de 2.1% comparado con los 17,096 colaboradores del 3T17. El aumento en la plantilla de colaboradores se debe a contratación de promotores de crédito.

Margen Financiero (Resultado de la Operación)

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

Los ingresos por intereses del 4T17 alcanzaron Ps. 4,324 millones, 5.9% menor a los Ps. 4,595 millones obtenidos el 4T16, y un decremento de 3.5% a los Ps. 4,482 millones del

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

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

PAGINA 3 / 12

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

3T17.

Los ingresos por intereses del Banco para el 4T17 se integraron en un 99.6% por los intereses generados de la cartera de consumo y el 0.4% de los ingresos por inversiones provenientes de los excedentes de tesorería invertidos en valores gubernamentales y pagarés bancarios de corto plazo y 0.0% de otros ingresos por interés. Al compararlo con el 4T16 y 3T17 se puede observar un comportamiento similar en cuanto a la proporción de la integración de los ingresos por intereses.

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 créditos al consumo, al cierre del 4T17 la cartera de crédito total valía Ps. 21,908 millones 12.6% menor que los Ps. 25,063 millones reportados el 4T16, y 3.4% menor comparado con los Ps. 22,689 millones reportados el 3T17. Este ajuste es menor al decremento anual en número de clientes de 15.6%, y al decremento trimestral de 7.6%, debido a los incrementos en el saldo promedio anual de 3.6% y trimestral de 4.5%.

El comportamiento de los ingresos por intereses está en función de la colocación de créditos. Al 4T17 se tenían 2,889,119 créditos activos lo que representa un decremento de 16.3% comparado con los créditos activos al 4T16 y comparado con los 3,124,494 créditos activos colocados al 3T17 se refleja un decremento del 7.5%.

Gastos por Intereses, al cierre del 4T17 el costo financiero fue de Ps. 235 millones, lo que representa una disminución de 5.2% comparado con Ps. 248 millones del 4T16, derivado de una menor posición de pasivos y la fluctuación cambiara. Comparado con los Ps. 278 millones del 3T17 se presentó un decremento de 15.5%, de igual manera explicado por una menor proporción de pasivos en el balance.

Al cierre del 4T17 los gastos por intereses por financiamiento representaron 5.74% del total de los ingresos por intereses de la cartera de consumo, este mismo concepto representó 5.31% del total en el 4T16, y 6.09% en el 3T17. 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 alrededor de 45 pbs.

Al cierre del 4T17 el Margen de Interés Neto (MIN) promedio resultó en 67.9%, lo que refleja un incremento comparado con el 63.3% del 4T16, y un decremento comparado con el 68.1% del 3T17 derivado en ambas comparaciones a un mayor gasto por interés.

El saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios en el Estado de Resultados al 4T17 fue de Ps. 835 millones, un decremento de 6.3% comparado con los Ps. 891 millones del 4T16, debido a una menor participación de los productos Crédito Comerciante, Individual, Crece y Mejora en nuestra cartera de productos. En su comparación trimestral aumentó 12.1% contra los Ps. 745 millones del 3T17 debido al aumento en provisiones por los castigos anticipados de productos Crédito Comerciante y relacionados.

El Margen de Interés Neto (MIN) promedio ajustado por riesgos cerró en el 4T17 en Ps. 3,254 millones, 5.8% menor al compararlo con Ps. 3,456 millones del 4T16. Este ajuste es derivado del decremento los ingresos por interés. Comparado con Ps. 3,459 millones del 3T17 se refleja un decremento de 5.9% debido igualmente a la disminución de ingresos por interés.

Castigos de créditos incobrables

En la siguiente tabla se muestra el total de castigos de cartera en cada periodo, al 4T17 el monto de castigos resultó en Ps. 1,073 millones, un aumento de 85.3% comparado con Ps. 579 millones del 4T16, y un aumento de 41.6% comparado con Ps. 758 millones del 3T17.

Ingresos No Financieros

Las Comisiones y Tarifas Cobradas se derivan de i) cobro de comisiones por pagos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

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

PAGINA 4 / 12

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

atrasados ii) comisiones por la colocación de los seguros otorgados a los clientes, iii) comisiones por canales alternos, iv) comisiones por corresponsales y v) otras comisiones

Las Comisiones y tarifas generadas al 4T17 resultaron en Ps. 238 millones, una disminución de 2.5% comparado con Ps. 244 millones del 4T16, que provienen de un decremento de las comisiones cobradas a clientes con atraso de pagos. Comparando el 4T17 con Ps. 250 millones del 3T17 se refleja un decremento de 4.8% por la disminución de las comisiones cobrados por atraso de pagos.

Fuente: Banco Compartamos

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

Al 4T17 el rubro de comisiones y tarifas pagadas resultó en Ps. 113 millones, un decremento de 25.2% comparado con Ps. 151 millones del 4T16, derivado menores comisiones Bancarias. Comparado con Ps. 119 millones del 3T17 se refleja un decremento de 5.0% debido al decremento de las tarifas pagadas a los Bancos con los que tenemos diferentes alianzas para la atención a los clientes de Compartamos.

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación al 4T17 resultaron en un egreso de Ps. 24.5 millones, para el 4T16 resultó en un egreso de Ps. 42.7 millones, y un egreso de Ps. 48.3 millones para el 3T17. En ambas comparaciones, la principal variación se refleja en un incremento en estimaciones por irrecuperabilidad, utilidades y valoración cambiarias.

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

Al cierre del 4T17 los Gastos de Operación resultaron en Ps. 3,086 millones, 10.8% más que los Ps. 2,784 millones del 4T16 derivado de un incremento en los rubros de salarios y beneficios e infraestructura; comparado con los Ps. 2,683 millones del 3T17 los gastos operativos incrementaron 15.0%, explicado por el incremento en el rubro de estructura, salarios y beneficios, así como por la provisiones hechas debido a la reestructura.

Derivado de lo anterior, el Índice de Eficiencia al 4T17 resultó en 92.0%, un deterioro con respecto al 79.3% del 4T16 y un deterioro comparado con el 75.7% del 3T17. Explicado en sus dos comparaciones por la disminución del ingreso por interés y el incremento de gastos operativos.

El índice de eficiencia operativa al 4T17 resultó en 44.9%, mostrando un deterioro comparado con el 37.0% del 4T16 y un deterioro con el 38.5% del 3T17.

El Resultado Antes de Impuestos al cierre del 4T17 resultó en Ps. 269 millones, un decremento de 62.9% comparado con Ps. 726 millones reportados en el 4T16, principalmente por el incremento gastos por interés, la disminución de ingresos por interés, castigos extraordinarios y provisiones por reestructura. Comparado con Ps. 862 millones del 3T17 se refleja una disminución de 68.8%, atribuida también al incremento de gastos operativos y la disminución de ingresos por interés.

Los Impuestos Causados al 4T17 fueron de Ps. (66) millones, comparado con los Ps. 251 millones del 4T16, y comparados con los Ps. 214 millones del 3T17. Los Impuestos Diferidos al 4T17 resultaron en Ps. 80 millones, al 4T16 Ps. (71) millones y en el 3T17 Ps. 25 millones.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**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 / 12

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Derivado de lo anterior, la tasa efectiva de impuestos del 4T17 resultó en 5.2%, para el 4T16 24.8% y 27.7% para el 3T17.

Al cierre del 4T17, 4T16 y 3T17, 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 4T17 fue de Ps. 255 millones, un decremento de 53.3% comparado con Ps. 546 millones del 4T16, debido principalmente por el menor ingreso por interés y el incremento en gastos operativos. Comparado con Ps. 623 millones del 3T17 se refleja un decremento de 59.1% derivado de igual manera por la disminución de ingresos por interés y el incremento en gastos operativos.

Lo anterior representa una rentabilidad sobre el activo ROA de 3.7% para el 4T17, un decremento comparado con el 7.3% del 4T16 explicado por el menor ingreso por interés y el incremento en gastos operativos.; y una disminución comparado con el 8.9% del 3T17, derivado de igual manera por la disminución de ingresos por interés y el incremento en gastos operativos.

La rentabilidad sobre el capital ROE para el 4T17 resultó en 8.7%, una disminución comparado con el 20.5% del 4T16 en línea con el incremento en la base de capital y la disminución de la utilidad neta; comparado con 20.8% del 3T17 se refleja un decremento derivado de la disminución de ingresos por interés, el incremento en gastos operativos. El Banco presenta una alta proporción de Capital Contable comparado con los activos totales, al cierre del 4T17 este indicador resultó en 40.9% un aumento comparado con el 34.6% del 4T16 y un decremento comparado con el 44.6% del 3T17, este indicador muestra la solidez de la Institución.

Requerimientos de Capitalización

Mensualmente se calculan e informan los requerimientos de capitalización de acuerdo a lo establecido en las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple y las sociedades nacionales de crédito, instituciones de banca de desarrollo vigentes. El Índice de Capitalización (ICAP) de Compartamos al 31 de diciembre 2017 es de 26.79%. Este Índice de Capitalización bajó debido al incremento por riesgo operacional bajo su esquema de indicador básico, que a partir de julio 2017 equivale al 30 por ciento del promedio del requerimiento por riesgo de Mercado y de Crédito de los últimos 36 meses. Asimismo, este índice aumentaría si se contara con el Método Estándar Alternativo (ASA) para el cálculo de riesgo operacional. Integración del capital

Al 30 de Septiembre del 2017 el capital de Banco estaba como sigue /:

3T 2017	2T 2017	3T 2016	2T 2016
Capital Neto	9,216,508,693	9,216,508,693	9,216,508,693
Capital Básico	9,216,508,693	9,216,508,693	9,216,508,693
Básico Fundamental	9,216,508,693	9,216,508,693	9,216,508,693
Básico No Fundamental			
Capital Complementario			

(Cifras en millones de pesos)

El capital básico está integrado por el capital contable de 10,372 millones de pesos menos 1,156 millones de pesos de intangibles.

Se cuenta con 581 millones de pesos de impuestos diferidos provenientes de diferencias temporales que computan como Capital Básico hasta 922 mdp 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

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

PAGINA 6 / 12

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Índice de Capitalización 3T 2017 2T 2017 3T 2015
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito 36.06% 34.77% 34.88%
Capital Neto / Activos Riesgo Total 26.79% 28.96% 28.21%
Capital Básico / Activos Riesgo Total 26.79% 28.96% 28.21%
Capital fundamental / Activos Riesgo Total 26.79% 28.96% 28.21%

Cifras actuales

Índice de Capitalización 3T 2017 2T 2017 3T 2015
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito 36.06% 34.77% 34.88%
Capital Neto / Activos Riesgo Total 31.62% 28.96% 28.21%
Capital Básico / Activos Riesgo Total 31.62% 28.96% 28.21%
Capital fundamental / Activos Riesgo Total 31.62% 28.96% 28.21%
Cifras utilizando ASA

Las Disponibilidades y Otras Inversiones al cierre del 4T17 sumaron Ps. 2,695 millones lo que representa un decremento de 45.0% comparado con Ps. 4,902 millones del 4T16, y un incremento de 4.9% comparado con Ps. 2,569 millones del 3T17. Las variaciones están en función de la administración del índice de liquidez, el cual cuenta con una cobertura de 30 días de operación y cuyo fin es cubrir las necesidades de recursos en base al crecimiento esperado de cartera, gastos de administración, pago de impuestos y vencimientos de pasivos del mes inmediato siguiente al reportado. Durante el cierre 2016 Compartamos Banco contaba con un exceso de liquidez que cubría 60 días de operación.

La Cartera de Créditos al Consumo, al cierre del 4T17 valía Ps. 21,908 millones 12.6% menor que los Ps. 25,063 millones reportados al cierre del 4T16, derivado del decremento en el número de clientes de 15.6% e impulsada por el incremento de 3.6% en el saldo promedio por cliente; comparado con el 3T17 se presenta un decremento de 3.4% comparado con los Ps. 22,689 millones del 3T17, en línea con la contracción en número de clientes 7.6% y el incremento de 4.5% en el saldo promedio.

Al cierre del 4T17, 4T16 y 3T17 no se tenían vigentes créditos con Partes Relacionadas.

La Cartera Vencida (índice de morosidad) al 4T17 fue de Ps. 719 millones, representando un indicador de 3.28% del total de la cartera de consumo; en el 4T16 la cartera vencida fue de Ps. 1,126 millones lo que representa un índice de morosidad de 4.49%; en el 3T17 la cartera vencida fue de Ps. 992 millones o 4.37% de índice de morosidad. El decremento en la comparación anual y trimestral se explicada por la menor proporción de crédito comerciante en el portafolio, y los castigos anticipados de créditos morosos.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general al cierre del 4T17 resultó en Ps. 1,521 millones 10.3% menor a los Ps. 1,695 millones del 4T16 derivado principalmente de los castigos anticipados de Crédito Comerciante; y 7.0% mayor comparado con Ps. 1,422 millones del 3T17, debido al incremento del gasto en la estimación preventiva para riesgos crediticios para compensar los castigos anticipados. El Banco cuenta con una cobertura suficiente para hacer frente al índice de morosidad, al cierre del 4T17 el índice de cobertura fue de 211.5%, un incremento comparado con el 150.5% del 4T16 y un incremento con el 143.4% del 3T17. Este indicador está en línea con la metodología requerida por la CNBV que aplica a todos los bancos dentro del sistema financiero mexicano, para el cálculo de provisiones.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

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

PAGINA 7 / 12

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Pérdidas por riesgo operacional

El Banco estima (metodología no auditada) que la materialización de sus riesgos operacionales identificados generaría una pérdida anual no superior al 0.30% del Ingreso Anualizado del Banco, muy por debajo del nivel de tolerancia autorizado, mismo que al cierre de septiembre cuenta con un consumo de 86.4%.

Liquidez

El Banco tiene la política de mantener activos líquidos en la tesorería al cierre de cada mes, el importe mayor que resulte de comparar Ps. 690 millones, con la suma de: crecimiento de cartera, más gastos operativos, más pago por vencimientos de pasivos, más provisión de impuestos y dividendos correspondientes al mes siguiente.

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

Tipos de operación:

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

- a) Call Money (interbancario y nivelación)
- b) Operaciones de Reporto
- c) Compra y ventas de títulos en directo
- d) Subastas de Liquidez (Depósito)
- e) Depósito en Ventanilla (BBVA Bancomer)
- f) Depósito a la vista
- g) Cruces con contrapartes interbancarias autorizadas 1/

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

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

Plazos:

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

- a) Para operaciones en reporto se podrán realizar a un plazo de 1 a 3 días hábiles.
- b) Para compras de papel en directo, se podrán realizar operaciones a plazo de 1 hasta 182 días.
- c) Para Call Money de acuerdo al tipo de nicho podrán ser:
 - a. Banca de Desarrollo y Banca Comercial de 1 a 182 días.
 - b. Para Nicho Comercial de 1 a 7 días.
 - c. Para Nicho Consumo, el máximo es de 1 día.
- d) Para operaciones en Subasta de Deposito, se podrán realizar a un plazo de 1 a 14 días, los plazos dependen de la convocatoria de Banco de México.
- e) Para operaciones en reporto se podrán realizar a un plazo de 1 a 3 días hábiles.
- f) Para operaciones de ventanilla se podrán realizar a un plazo de 1 a 3 días.

Montos:

- a) Se podrá invertir hasta un máximo del 35% del total del excedente con las
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**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 / 12

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

contrapartes o emisiones con calificación BBB.

b) No se podrá invertir con contrapartes o emisiones con Calificaciones menores de BBB.

c) Para los valores gubernamentales y las subastas de depósito autorizados en estas políticas no aplica el límite del 35% señalado en el inciso a).

d) Asimismo se deberán respetar diariamente los límites por contraparte aprobados través de las líneas de crédito otorgadas para estas operaciones por el Comité de Riesgos.

Instrumentos de inversión:

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

a) Títulos Bancarios:

PRLV'S. Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento (I)

AB'S. Aceptaciones Bancarias (G)

CD'S. Certificados de Depósito (F)

b) Valores Gubernamentales:

CETES. Certificados de la Tesorería de la Federación (BI)

BONDES. Bonos de Desarrollo (LD, XA)

IPABONOS. Bonos emitidos por el IPAB (IP, IS, IT)

c) Subasta de Liquidez (Deposito): Operación que el Banco de México utiliza para retirar recursos del mercado

d) Depósitos de ventanilla, con BBVA Bancomer: Depósito o cargo en cuenta de inversión a nombre de Compartamos, por el cual Bancomer 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.

Contrapartes:

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

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

Las contrapartes pueden ser:

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

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

Riesgos deberá dar aviso inmediato en caso de que alguna contraparte incumpla con los requisitos de la metodología, o exista información relevante que represente un riesgo para Compartamos, e implique la reducción o cancelación de la línea autorizada, con el fin de actuar de manera inmediata y evitar riesgo en el patrimonio del banco.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

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

PAGINA 9 / 12

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

Excepciones:

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

Revisión:

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

Al cierre del 4T17, 4T16 y 3T17, el Banco no cuenta con inversiones en valores distintas a títulos gubernamentales que estén integradas por títulos de deuda de un mismo emisor que representen más del 5.0% del capital neto de la misma.

El Banco no cuenta con préstamos o inversiones en moneda extranjera, por lo que no está sujeto a fluctuaciones en el tipo de cambio. De la misma manera las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

Fuentes de liquidez y financiamiento

La principal fuente de liquidez del Banco proviene de la cobranza de los créditos que otorga, los cuales ocurren de manera semanal, bisemanal 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.

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

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

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 4T17 la deuda bancaria de corto plazo disminuyó en comparación con el 4T16 principalmente por los vencimientos de certificados bursátiles y pasivos con la banca de desarrollo. Comparado con el 3T17 se da incremento, principalmente por disposiciones de las líneas de crédito de banca de desarrollo.

Por lo que respecta a la deuda bancaria de largo plazo al comparar el 4T17 con el 4T16, se refleja un movimiento a la baja. Comparado con el 3T17 se nota un aumento debido a la banca de desarrollo.

En relación a los Certificados Bursátiles al 4T17 se tiene un decremento en el efecto neto de corto plazo comparándolo con 4T16 que se explica por i) La amortización del capital de Ps. 2,000 millones de la emisión COMPART 12.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**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 / 12

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Respecto a los intereses por fondeo, el comparativo del 4T17 con el 4T16 refleja un decremento de 5.2% derivado principalmente por la disminución de 20.8% en los pasivos promedio con costo y un beneficio cambiario durante el último trimestre 2017; comparado con el 3T17 los intereses pagados disminuyeron 15.5%, explicado también por el beneficio cambiario del cuarto trimestre 2017.

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

* Incluye Préstamos de la Banca Múltiple, de la Banca de Desarrollo y Otros Organismos

**Títulos de crédito emitidos incluye gastos relacionados a la colocación de la deuda.

Fuente: Banco Compartamos.

Los pasivos del Banco en su totalidad están denominados en pesos, por lo que el Banco no tiene exposición cambiaria. Al 31 de diciembre 2017 el Banco no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

Políticas de capitalización

El capital social del Banco al cierre del 4T17 fue de Ps. 558 millones, para el 4T16 el resultó en Ps. 542 millones, y para el 3T17 representaba Ps. 558 millones, esto representó el 4.97%, 4.96%, y 4.53% del total de capital contable respectivamente, alineado al cumplimiento de la Ley de Instituciones de crédito en base al requerimiento de capital social mínimo.

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

Política de distribución de capital

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

En esta política se establece que el pago anual del dividendo ordinario, previa aprobación de la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas, será de hasta 40% de las utilidades del año inmediato anterior. Sin embargo, podrán realizarse pagos adicionales, previa aprobación de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas."

Control Interno

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

El Sistema de Control Interno comprende el plan de organización y todos los manuales de políticas y procedimientos que en forma coordinada ha establecido la Dirección General a través de las diferentes áreas para salvaguardar sus recursos, obtener la suficiente

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

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

PAGINA 11 / 12

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

información oportuna y confiable, promover la eficiencia operacional, establecer los mecanismos de control para mitigar los riesgos operativos y asegurar el cumplimiento a las leyes, normas y políticas aplicables, con el propósito de lograr las metas y objetivos establecidos.

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

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

b) El diseño de los controles debe estar en concordancia con los objetivos de la función.

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

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

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

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

Los órganos de gobierno corporativo principales son:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

**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 12 / 12

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

Fitch Mexico, S.A. de C.V. (Escala Global y Nacional)
Standard & Poor's, S.A. de C.V. (Escala Global y Nacional)

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

Lic. Patricio Diez de Bonilla García Vallejo
Director General

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

Estados financieros

31 de diciembre de 2017 y 2016

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

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

Notas a los estados financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Millones de pesos mexicanos)

(1) Actividad-

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

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

La Institución cuenta con un solo colaborador, quien es el Director General, por lo que los servicios administrativos que requirió por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, fueron proporcionados a título oneroso por Compartamos Servicios, S. A. de C. V. (Compartamos Servicios) compañía relacionada (notas 14 y 20).

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(Continúa)

2

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización

El 20 de febrero de 2018, el Consejo de Administración, el Director General y los funcionarios de Compartamos Servicios quienes desempeñan para la Institución las funciones que se mencionan a continuación, aprobaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus correspondientes notas.

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

Los accionistas de la Institución y la Comisión tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros de 2017 adjuntos, se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación

a) Declaración de cumplimiento

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

instituciones someten a su consideración.

(Continúa)

3

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

b)Uso de juicios y estimaciones

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

c)Moneda funcional y de informe

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

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

(Continúa)

4

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

(3) Resumen de las principales políticas contables-

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

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

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

Inflación
31 de diciembre de UDI Del año Acumulada

2017 \$5.9345516.68% 12.60%

2016 \$5.5628833.38% 9.97%

2015 \$5.3811752.10% 10.39%

=====

(b) Disponibilidades-

Este rubro se compone de efectivo, saldos bancarios del país y del extranjero, préstamos bancarios documentados con vencimientos menores a tres días hábiles (operaciones de "Call Money") y depósitos en Banxico, que se registran a su valor nominal y las disponibilidades en moneda extranjera, se valúan al tipo de cambio publicado por Banxico a la fecha de formulación de estos estados financieros. Los rendimientos que generan las disponibilidades se reconocen en resultados conforme se devengan (nota 6).

(Continúa)

5

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

Notas a los estados financieros

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(Millones de pesos mexicanos)

Las disponibilidades restringidas incluyen las operaciones de "Call Money", subastas de depósitos y el Depósito de Regulación Monetaria constituido conforme a Ley, ambos constituidos con Banxico con el propósito de regular la liquidez del mercado de dinero; dicho depósito devenga intereses a la tasa de fondeo interbancario.

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

(c) Inversiones en valores-

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

Títulos para negociar-

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

(Continúa)

6

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Títulos disponibles para la venta-

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

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

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

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

Deterioro en el valor de un título-

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

(Continúa)

7

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

(d) Cartera de crédito-

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

Créditos comerciales con amortización única de capital e intereses - Cuando presentan 30 o más días naturales desde la fecha en que ocurra el vencimiento.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

8

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Institución, tenía principalmente cartera de créditos de consumo a corto plazo en moneda nacional.

En caso de que la Institución enajenara cartera de crédito previamente castigada, la política de la Institución correspondiente a dicho proceso, prevé que los participantes en el mismo sean partes no relacionadas teniendo como finalidad el obtener el mejor precio de mercado posible. En adición se lleva a cabo una evaluación tanto económica como reputacional de cada participante para la toma de decisiones. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Institución no llevó a cabo enajenaciones de cartera de crédito.

(e) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

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

(Continúa)

9

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Institución no tiene créditos comerciales y en su caso, la cartera es evaluada de acuerdo al modelo establecido por la Comisión vigente a la fecha de la calificación.

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

Tratándose de créditos al consumo, el cálculo de la estimación preventiva se realiza de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Comisión cuyo modelo de pérdida esperada establece que la estimación preventiva para riesgos crediticios se basa en la estimación de la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y en la exposición del incumplimiento; considerando para el cálculo de la estimación los saldos correspondientes al último día de cada mes. La metodología vigente hasta el 31 de mayo de 2017 consideraba los siguientes factores para la determinación de la probabilidad de incumplimiento: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) días de atraso, iv) plazo total, v) plazo remanente, vi) importe original del crédito, vii) valor original del bien, viii) saldo del crédito, ix) tipo de crédito, x) integrantes, y xi) ciclo promedio del grupo. A partir del 1 de junio de 2017 entró en vigor una nueva metodología de cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios, por lo que las variables a considerar para la probabilidad de incumplimiento están constituidas por: i) número de facturaciones en atraso, ii) máximo número de facturaciones en atraso, iii) pago realizado, iv) saldo reportado en las Sociedades de información crediticia, v) monto exigible reportado en las Sociedades de información

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

crediticia, vi) antigüedad del acreditado en la Institución, vii) meses transcurridos desde el último atraso en los últimos trece meses reportado en las Sociedades de información crediticia, viii) número de integrantes del grupo, ix) ciclos grupales del acreditado, y x) importe original del crédito.

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

(Continúa)

10

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

La estimación preventiva al 31 de diciembre de 2017 y 2016 para la cartera de consumo no revolvente, se crea conforme el grado de riesgo asignado al crédito, como se muestra a continuación:

Rangos de porcentaje de
Grado de riesgo estimación preventiva

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

=====

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

La calificación de la cartera crediticia se realizó al 31 de diciembre de 2017 y 2016, y la Administración considera que las estimaciones resultantes de dicho ejercicio de calificación, son suficientes para absorber las pérdidas por riesgo de crédito de la cartera.

(Continúa)

11

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

(f)Otras cuentas por cobrar-

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

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

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

(g)Mobiliario y equipo-

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

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

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

(Continúa)

12

Banco Compartamos, S. A.,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Institución de Banca Múltiple

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

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

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

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

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

El ISR causado y diferido se presenta y clasifica en los resultados del periodo, excepto aquel que se origina de una transacción que se reconoce en el rubro de "Otros resultados integrales" o directamente en un rubro de capital contable.

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

(Continúa)

13

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(i)Otros activos, cargos diferidos e intangibles-

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

Los pagos anticipados al 31 de diciembre de 2017 y 2016, no se encuentran sujetos a pérdidas por deterioro, ni a reversiones por pérdidas por deterioro, toda vez que éstos aún tienen la capacidad para generar beneficios económicos futuros.

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

(j)Deterioro de activos de larga duración-

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

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

(k)Captación tradicional-

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

(Continúa)

14

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(l) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

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

(m) Provisiones-

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

(n) Beneficios a los empleados-

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

Beneficios directos a corto plazo-

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

(Continúa)

15

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos mexicanos)

Beneficios directos a largo plazo-

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

Beneficios por terminación-

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

entonces se descuentan.

Beneficios Post-Empleo-

La Institución tiene implementado un plan de pensiones por jubilación, que corresponde a un esquema mixto en el cual el beneficio que se otorga deriva de dos componentes que son un plan de beneficio definido y un plan de contribución definida.

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

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

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

(Continúa)

16

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

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

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

(o) Pagos basados en acciones-

A partir del ejercicio de 2015, la Institución estableció un programa de pagos basados en acciones del capital del Grupo para su colaborador, como parte de un paquete de remuneraciones en adición al sueldo y otros beneficios, pagadero en un periodo de 4 años (dispersiones del 25% anual hasta ejercer el 100%). La adjudicación de las acciones está condicionada al desempeño y permanencia del colaborador en la Institución por lo que se reconoce el gasto y la obligación del pago a medida que se cumplan dichas condiciones.

El monto estimado de la obligación se determina con base en el valor razonable de los instrumentos de capital otorgados, tomando en cuenta los plazos y condiciones sobre los que los instrumentos de capital son adjudicados. El plan prevé que la Institución adquirirá de forma independiente en el mercado, las acciones del capital del Grupo.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(p)Capital contable-

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

(Continúa)

17

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

(q)Utilidad integral-

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

(r)Reconocimiento de ingresos-

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

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

De igual manera se consideran como ingresos la utilidad en cambios, siempre y cuando dichas partidas provengan de posiciones relacionadas con ingresos que formen parte del margen financiero.

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

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

(s)Gasto por intereses-

Dentro de este rubro se agrupan los intereses devengados por el financiamiento recibido para fondar las operaciones de la Institución provenientes de depósitos de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

exigibilidad inmediata y a plazo, títulos de crédito emitidos y préstamos interbancarios y de otros organismos.

(Continúa)

18

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto utilidad por acción)

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

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

(u)Utilidad por acción-

Representa el resultado de dividir el resultado neto del año entre las acciones en circulación al cierre del ejercicio; por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2017 y 2016 la utilidad por acción fue de \$4.76 y \$6.44 pesos, respectivamente.

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

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

Las aportaciones realizadas por este concepto por el año terminado el 31 de diciembre de 2017 ascendieron a \$54 (\$60 en 2016), las cuales fueron cargadas directamente a los resultados del ejercicio.

(w)Transacciones en moneda extranjera-

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

(Continúa)

19

Banco Compartamos, S. A.,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Institución de Banca Múltiple

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

(x) Resultado por intermediación-

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

(y) Contingencias-

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

(z) Información por segmentos-

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

(4) Cambios contables y criterio especial-

Modificaciones a la Circular Única de Bancos (CUB)

Con fecha 6 de enero y modificación del 26 de junio de 2017, la Comisión publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) Resoluciones que modificaron diversos artículos de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (las Resoluciones), entre las cuales se incluye el cambio a la metodología de estimaciones preventivas para riesgos crediticios de las carteras de créditos no revolvente e hipotecaria de vivienda, así como de consumo no revolvente que conforme a dichas Resoluciones debe ser clasificada como "microcréditos". La Resolución modificatoria publicada el 6 de enero de 2017 entró en vigor el 10. de junio de 2017.

(Continúa)

20

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

La Institución optó por realizar el reconocimiento del efecto financiero acumulado inicial derivado de la primera aplicación de la nueva metodología al 31 de diciembre de 2017, como lo permiten las Resoluciones. La estimación preventiva para riesgos crediticios con la nueva metodología ascendió a \$1,816 y con la anterior, ascendía a \$1,466, ambas metodologías determinadas con saldos al 31 de mayo de 2017, lo cual generó un incremento en la estimación preventiva para riesgos crediticios del balance general correspondido con un cargo de \$350 (\$245 neto de impuestos diferidos) en "Resultado de ejercicios anteriores" del capital contable (notas 8 y 15).

Criterio especial

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

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

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

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

Los créditos vigentes que se reestructuren, sin que haya transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, se considerará que continúan siendo vigentes, únicamente cuando cumplen los criterios que se mencionan en la hoja siguiente.

21

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

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

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

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

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

Importe diferido			
Tipo de Cartera	No. de créditos	Capital	Intereses
Créditos al consumo	14,028\$	53	11

(Continúa)

22

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indique diferente)

(5) Posición en moneda extranjera-

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

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

capital básico de la Institución.

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

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Institución tenía una posición larga por 9,886,443 y 20,418,500, dólares respectivamente, dentro de los límites establecidos por Banxico.

A continuación se analiza la posición en moneda extranjera (millones de dólares) al 31 de diciembre de 2017 y 2016:

20172016

DólaresPesosDólaresPesos

Activos

Bancos del extranjero- \$- 20\$414

Disponibilidades restringidas:

Préstamos interbancarios*10194 - -

Posición larga - neta10\$19420\$414

=====

*Plazo de liquidación menor a 3 días hábiles.

(Continúa)

23

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indique diferente)

Al 31 de diciembre de 2017, el tipo de cambio determinado por Banxico y utilizado por la Institución para valuar sus activos en moneda extranjera fue de \$19.6629 pesos por dólar (\$20.6194 pesos por dólar en 2016). Al 20 de febrero de 2018, fecha de emisión de los estados financieros, el tipo de cambio es de \$18.6594, pesos por dólar.

(6) Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el rubro de "Disponibilidades" se integra como se muestra a continuación:

20172016

Caja\$1,658766

Bancos del país143174

Bancos del extranjero- 414

Disponibilidades restringidas*:

Depósito de regulación monetaria en Banxico308308

Préstamos interbancarios con vencimiento menor a 3 días5852,237

Subastas de depósitos con Banxico - 995

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

\$2,6944,894

=====

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

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los intereses obtenidos de depósitos bancarios ascendieron a \$6 y \$3, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el depósito de regulación monetaria carece de plazo y devenga intereses a la tasa de fondeo bancario. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los intereses obtenidos por el depósito de regulación monetaria ascendieron a \$21 y \$13, respectivamente.

(Continúa)

24

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

Al 31 de diciembre de 2017, la tasa anual promedio de los préstamos interbancarios con plazo de hasta 3 días hábiles fue 6.37% (4.10% en 2016). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los intereses obtenidos de operaciones Call Money ascendieron a \$78 y \$64, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la tasa anual promedio de las subastas de depósitos en Banxico con plazo promedio de 1 y 2 días fue de 6.05% y 4.42%, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los intereses ascendieron a \$15 y \$5, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Institución no cuenta con metales preciosos amonedados.

(7) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el rubro de inversiones en valores se integra por 80,992 y 243,905 acciones respectivamente, correspondientes a instrumentos de patrimonio neto, clasificados como títulos disponibles para la venta, con un valor de mercado de \$1 y \$8, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 no se efectuaron transferencias de títulos entre categorías y no hay indicios de deterioro sobre el valor de las mismas.

(8) Cartera de crédito-

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(Continúa)

25

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la cartera de crédito total (vigente y vencida) se integra como sigue:

InteresesTotal
Capitaldevengadoscartera

2017

Cartera al consumo vigente \$20,68350621,189

Cartera al consumo vencida

644 75 719

\$21,32758121,908

=====

InteresesTotal
Capitaldevengadoscartera

2016

Cartera al consumo vigente \$23,43050723,937

Cartera al consumo vencida 1,013113 1,126

\$24,44362025,063

=====

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(Continúa)

26

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

Los ingresos por intereses y comisiones por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, segmentados por tipo de crédito se describen a continuación:

20172016

Ingreso por intereses (nota 21)

Créditos al consumo\$17,40017,301

=====

Ingreso por comisiones (nota 21)

Créditos al consumo\$372429

=====

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los créditos al consumo (vigentes y vencidos), segmentados por sector económico, se muestran a continuación:

20172016

Actividad económicaImporte%Importe%

Comercio\$18,82286\$21,63786

Construcción39-47-

Servicios profesionales75448204

Agricultura18711991

Ganadería22412511

Industria manufacturera 68-83-

Otros1,814 8 2,026 8

Total\$21,908100\$25,063100

=====

(Continúa)

27

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

Notas a los estados financieros

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(Millones de pesos mexicanos)

La cartera de crédito de consumo al 31 de diciembre de 2017 y 2016, por región geográfica se muestra a continuación:

20172016

Entidad:VigenteVencidaVigenteVencida

Aguascalientes	\$11221255				
Baja California Norte	6852578727				
Baja California Sur	3391035014				
Campeche	15552018				
Chiapas	1,020371,08251				
Chihuahua	3031036620				
Coahuila	6702380444				
Colima	802905				
Ciudad de México	1,140381,18142				
Durango	3551942221				
Estado de México	2,984783,09998				
Guanajuato	5471364124				
Guerrero	7701885527				
Hidalgo	6251666720				
Jalisco	4901962941				
Michoacán	7321878426				
Morelos	33710379 20				
Nayarit	170520610				
Nuevo León	6223079153				
Oaxaca	8092596827				
Puebla	1,400431,60459				
Querétaro	19642288				
Quintana Roo	3071037919				
San Luis Potosí	321633516				
Sinaloa	4031344215				
Sonora	52721 60929				
Tabasco	5822478455				
Tamaulipas	807371,06459				
Tlaxcala	5721060716				
Veracruz	2,158632,421137				
Yucatán	249631113				
Zacatecas	216	4	219	4	

Total de capital20,68364423,4301,013

Intereses devengados 506 75 507 113

Total cartera\$21,18971923,9371,126

=====

(Continúa)

28

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

Notas a los estados financieros

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 76

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(Millones de pesos mexicanos)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la antigüedad de la cartera de crédito de consumo vencida se muestra a continuación:

Días de antigüedad		
1 a 180	181 a 365	Más de 2 años
días	días	años
Total		

2017

Créditos al consumo	\$574,145	-	-719
====	====	==	====

2016

Créditos al consumo	\$920,206	-	-1,126
====	====	==	====

A continuación se presenta un análisis de los movimientos de la cartera vencida, por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016:

2017 2016

Cartera vencida al inicio del año	\$1,126,653
Más:	
Traspaso de cartera vigente	3,258,792
Menos:	
Aplicaciones de cartera por castigos	3,572,251
Cobranza	9063
Traspaso a cartera vigente	3 5

Cartera vencida al final del año	\$719,126
=====	

(Continúa)

29

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

Los ingresos por intereses y comisiones por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, de acuerdo con el tipo de crédito se integran como sigue (nota 21):

Intereses	Comisiones	Total
2017		

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Cartera vigente:

Créditos al consumo \$17,39236917,761

Cartera vencida:

Créditos al consumo	8	3	11
---------------------	---	---	----

\$17,40037217,772

=====

2016

Cartera vigente:

Créditos al consumo \$17,29142517,716

Cartera vencida:

Créditos al consumo	10	4	14
---------------------	----	---	----

\$17,30142917,730

=====

Los intereses devengados no cobrados de la cartera vencida que por criterio contable se registran en cuentas de orden y se reconocen en los resultados del ejercicio hasta su cobro, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, ascienden a \$10 y \$12, respectivamente.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017, el monto de las recuperaciones de cartera de crédito previamente castigada, neto de los gastos incurridos para su cobro representó una utilidad de \$5 (\$4 en 2016), ver nota 21.

(Continúa)

30

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indique diferente)

Seguro de pérdidas de crédito

El 7 de noviembre de 2014, la Institución celebró un contrato de prestación del servicio de garantía con el Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para créditos agropecuarios (FEGA), a través del Banxico, este último en su carácter de Fiduciario en esquemas a segundas pérdidas de algunos productos de la cartera de crédito al consumo de la Institución, establecidas contractualmente. Al 31 de diciembre de 2015, el monto de la cartera seleccionada por la Institución para la garantía por parte del FEGA ascendió a \$9,101, y la comisión pagada por el seguro en dicho año fue

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

de \$21, monto que fue reconocido en el rubro de "Comisiones y tarifas pagadas", en el estado de resultados. El importe por la cartera asegurada, que en su caso, se recuperaría como máximo conforme a las condiciones contractuales a través del seguro del FEGA oscila entre el 0.1% y 1.5% del monto garantizado. Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016, la garantía por parte del FEGA expiró.

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016, la Institución ejecutó garantías al amparo del seguro de FEGA por un monto de \$31, reconociendo un ingreso en resultados en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación, neto".

Gestión crediticia

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

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

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

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, no se realizaron adquisiciones de cartera, y tampoco hubo créditos susceptibles de reestructuras ni renovaciones y, por lo tanto, no se reconocieron intereses derivados de capitalizaciones por reestructuración.

(Continúa)

31

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indique diferente)

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la calificación de la cartera de consumo total y las estimaciones constituidas basadas en las tablas de riesgo, se muestra a continuación:

2017

Cartera de créditos calificada Estimación requerida

Riesgo %Importe %Importe

"A-1" 64 \$14,072 10 \$156

"A-2" 48 25 222

"B-1" 11 71 -6

"B-2" 81, 77 55 73

"B-3" 25 69 232

"C-1" 81, 71 68 123

"C-2" 51, 03 58 113

"D" 24 34 693

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 76

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

"E" 6 1,311 59 903

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

2016
Cartera de créditos calificada Estimación requerida
Riesgo %Importe %Importe

"A-1"68\$17,1625\$84
"A-2"- 106 - 3
"B-1"2592122
"B-2"92,199 6102
"B-3"2444225
"C-1"8 1,881 7 126
"C-2"3772 576
"D"1234 354
"E" 7 1,673 711,203

100\$25,063100\$1,695
=====

(Continúa)

32

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

Los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios durante los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, se muestran a continuación:

20172016

Estimación preventiva al inicio del año\$1,6951,175

Más:

Incremento de la estimación preventiva para riesgos crediticios3,1072,818

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

Menos aplicación de reservas por castigos:

De cartera vigente (por fallecimiento)4647

De cartera vencida3,5722,251

Cancelación estimación intereses devengados 13 -

Estimación preventiva al final del año\$1,5211,695
=====

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la estimación preventiva para riesgos crediticios constituida por la Institución incluye \$18 y \$31, respectivamente, como complemento para reservar el 100% de los intereses devengados de cartera vencida al cierre de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

dichos años.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la línea de crédito no utilizada por el Grupo asciende a \$850 en ambos años; así mismo durante 2015, la Institución otorgó una línea de crédito a Financiera Compartamos, S. A. (entidad relacionada), la cual ascendió a \$10, misma que venció durante 2016.

(9)Otras cuentas por cobrar-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, este rubro se integra como se muestra en la hoja siguiente.

33

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

20172016

Partidas asociadas a operaciones de crédito\$153173

Otros adeudos:

Deudores diversos (incluye saldos con partes relacionadas
por \$46 en 2017 y \$46 en 2016 (nota 20))195167

Adeudos por operaciones con canales (incluye saldos con
partes relacionadas por \$29 en 2017 y \$41 en 2016 (nota 20)) 511
559

Saldo a favor de impuesto sobre la renta 718 - ..

1,577899

Menos:

Estimación para cuentas de cobro dudoso

68 70

\$1,509829

=====

(10)Mobiliario y equipo-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, este rubro se integra como sigue:

2017

Tasa anual de depreciaciónDepreciación y
Costoy amortizaciónamortizaciónValor
original(%)acumuladasneto

Mobiliario y equipo de
oficina\$19410 y 20\$(92)102

Equipo de transporte 7225(13)59

Equipo de cómputo 22215 al 30 y 67(157)65

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 76

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Otros:

Adaptaciones y mejoras	722*	(364)	358	
Equipo de telecomunicaciones	13010	(74)	56	

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

*Ver explicación en la hoja siguiente.

34

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

2017

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

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

Menos:

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

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

2016

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

Mobiliario y equipo de oficina	\$17610	y 20	(80)	96	
Equipo de transporte	2125	(4)	17		
Equipo de cómputo	21210	al 30	(175)	37	
Otros:					
Adaptaciones y mejoras	515*	(267)	248		
Equipo de telecomunicaciones	13510	(66)	69		

Subtotal a la hoja siguiente \$1,059 (592) 467

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

(1) Ver explicación en la hoja siguiente.

35

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 76

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

2016

Tasa anual de
depreciación Depreciación y
Costo y amortización amortización Valor
original (%) acumuladas neto
Subtotal de la hoja anterior \$1,059 (592) 467

Menos:

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

\$1,059 (596) 463
=====

Activos totalmente depreciados
Costo original
2017 2016

Mobiliario y equipo de oficina \$2113
Equipo de transporte 22
Equipo de cómputo 107123
Adaptaciones y mejoras 130 98
Equipo de telecomunicaciones 5 -

\$265236
=====

La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en las vidas útiles de los activos estimadas por la Administración de la Institución. En el año que terminó el 31 de diciembre de 2017, el cargo a resultados en el rubro de "Gastos de administración y promoción" por concepto de depreciación ascendió a \$68 (\$98 en 2016) y por concepto de amortización ascendió a \$100 (\$68 en 2016).

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

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

36

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los activos contabilizados como arrendamiento capitalizable se integran como se menciona a continuación:

2017 2016

Mobiliario y equipo \$13

Menos depreciación acumulada 1 3

\$ - -
====

El pasivo relativo a los arrendamientos capitalizables es pagadero como sigue (nota 16):

2017 _____ 2016 _____

Pagos

mínimos Interés Valor

futuros descontado presente futuros descontado presente

En menos de un año \$1-11 -1

==== .=====

El gasto por intereses sobre arrendamiento capitalizable, durante el año terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016 fue menor a \$1, dicho gasto se presenta en el estado de resultados dentro del rubro "Otros ingresos (egresos) de la operación, neto".

(Continúa)

37

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

(11) Otros activos, cargos diferidos e intangibles-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, este rubro se integra como sigue:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

20172016

Depósitos en garantía (a) \$3129
Depósitos en garantía con partes relacionadas (nota 20) 1911
Desarrollo del sistema electrónico bancario y licencias (b) 2,0491,767
Pagos anticipados (c) 9533
Gastos por emisión de Certificados Bursátiles (Cebures) (d) 17 25

2,2111,865
Menos:
Amortización acumulada del desarrollo
del sistema electrónico bancario y licencias 677 511

\$1,5341,354
=====

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

(b) La inversión en intangibles, corresponde a la renta de licencias y adquisición de software, para el desarrollo de un nuevo sistema electrónico para el registro y control de la operación bancaria, mismo que inició su utilización integral en mayo de 2014. La vida útil estimada del activo intangible y software es de diez y siete años, respectivamente. La amortización de los activos intangibles y software por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, ascendieron a \$166 y \$150, respectivamente.

(Continúa)

38

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

(c) Los pagos anticipados se registran inicialmente como un activo por el importe pagado y se reconocen en resultados con base en el plazo de devengamiento del servicio. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el rubro se integra principalmente por pagos de mantenimiento de mobiliario y equipo, por montos que ascienden a \$44 y \$17, respectivamente, rentas pagadas por anticipado al 31 de diciembre de 2017 y 2016 que ascienden a \$10 y \$13, respectivamente, así como anticipos por tarjetas de débito por \$37 y \$2 al 31 de diciembre de 2017 y 2016, respectivamente.

(d) Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el cargo a resultados por concepto de gastos de emisión de deuda ascendieron a \$19 y \$13, respectivamente, los cuales se presentan dentro del rubro de "Gasto por intereses" en el estado de resultados.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Los seguros se amortizaron de acuerdo con la vigencia de cada póliza, el monto cargado a resultados en los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, fue de \$7 y \$3, respectivamente.

(12) Captación tradicional-

La captación tradicional incluye los depósitos de exigibilidad inmediata, depósitos a plazo y títulos de crédito emitidos en moneda nacional.

Las tasas promedio ponderadas de los distintos productos de captación (información no auditada), durante los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016 se analizan a continuación:

2017/2016

Depósitos de exigibilidad inmediata 2.95% / 1.74%

Depósitos a plazo 2.08% / 1.53%

=====

(Continúa)

39

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indique diferente)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 no hubo depósitos a plazo en mercado de dinero.

Los intereses devengados por los Certificados de Depósito en el año terminado el 31 de diciembre de 2016 ascienden a \$10.

Durante 2017 y 2016, se emitieron Cebures de largo plazo en moneda nacional, de naturaleza quirografaria, al amparo del programa vigente autorizado por la Comisión por un monto de \$9,000 en ambos años. Las emisiones vigentes se muestran a continuación:

2017

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

8,500

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Intereses por pagar 54

Total de pasivos bursátiles \$ 8,554

=====

2016

Monto de	Fecha de	Fecha de	Tasa de interés	Saldo
Cebures	la emisión	emisión	vencimiento	

COMPART 12	\$ 2,000	Agosto 2012	Agosto 2017	TIIE 28 Días + 70 pb	\$ 2,000
COMPART 13	2,000	Septiembre 2013	Agosto 2018	TIIE 28 Días + 60 pb	2,000
COMPART 14	2,000	Junio 2014	Junio 2019	TIIE 28 Días + 40 pb	2,000
COMPART 15	2,000	Septiembre 2015	Agosto 2020	TIIE 28 Días + 50 pb	2,000
COMPART 16	500	Octubre 2016	Octubre 2019	TIIE 28 Días + 47 pb	500
COMPART 16-2	2,000	Octubre 2016	Octubre 2023	Fija 7.50%	2,000

10,500

Intereses por pagar 56

Total de pasivos bursátiles \$ 10,556

=====.

(Continúa)

40

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

Los intereses devengados por los Cebures en el año terminado el 31 de diciembre de 2017, ascienden a \$699 (\$485 en 2016), ver nota 21.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los Cebures tienen los siguientes plazos de vencimiento:

2017

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

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

2016

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

Cebures	\$562,000	2,000	6,500	10,556	10,500
---------	-----------	-------	-------	--------	--------

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(Continúa)

41

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

(13) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Institución tenía contratados préstamos en moneda nacional como sigue:

2017 2016

De corto plazo:

Préstamos de instituciones de banca múltiple\$- 150

Préstamos de instituciones de banca de desarrollo62

Préstamos de fideicomisos públicos3218

Otros organismos - 200

Total de corto plazo 38 370

De largo plazo:

Préstamos de instituciones de banca múltiple- 100

Préstamos de instituciones de banca de desarrollo1,100,230

Préstamos de fideicomisos públicos3,334,278

Total de largo plazo4,434 6,608

Total de préstamos interbancarios y de otros organismos\$4,4726,978

=====

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Los intereses devengados por los préstamos interbancarios y de otros organismos en el año terminado el 31 de diciembre de 2017, ascienden a \$297 (\$300 en 2016), ver nota 21.

En relación con las líneas de crédito recibidas por la Institución, el importe no utilizado al 31 de diciembre de 2017 y 2016, de las mismas se muestran en la hoja siguiente.

42

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

Línea de crédito*Línea de crédito
Instituciónrecibidano utilizada
2017

Fideicomiso Instituido en Relación con la Agricultura (FIRA)\$	8,000			
4,653				
Nacional Financiera, S. N. C. (NAFIN)	4,000			
2,900				
BBVA Bancomer, S. A.	250	250		
Banco Nacional de México, S. A.		560	560	
HSBC México, S. A.	550			550
Banco Ve por Más, S. A.	200			200
Banco Santander (México), S. A.		250	250	
Banco del Bajío, S. A.	500	500		

\$ 14,3109,863
=====

2016

FIRA\$	8,000	3,708
NAFIN4,000	1,770	
BBVA Bancomer, S. A.	250	200
Banco Nacional de México, S. A.	845	745
HSBC México, S. A.	550	550
Banco Ve por Más, S. A.	200	200
Corporación Interamericana de Inversiones	400	200
Banco Mercantil del Norte, S. A.	1,000	900
Banco Santander (México), S. A.	250	250
Banco del Bajío, S. A.	500	500

\$15,9959,023
=====

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

Al 31 de diciembre de 2017, la Institución tenía fondeos provenientes de NAFIN y FIRA por \$1,100 y \$3,347, respectivamente, (\$2,230 y \$4,292, en 2016, respectivamente). Los recursos fueron asignados a microempresarios y los montos de intereses devengados en el año terminado el 31 de diciembre de 2017, por los préstamos de NAFIN y FIRA fueron de \$75 y \$215, respectivamente (\$97 y \$184 en 2016, respectivamente).

(Continúa)

43

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Los préstamos al 31 de diciembre de 2017, devengaron intereses a tasas promedio anuales en moneda nacional de 7.22% (4.64% en 2016).

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

(14) Beneficios a los empleados-

Con fecha 31 de diciembre de 2015 se publicó en el DOF la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, en la cual a través del artículo tercero transitorio, la Comisión estableció los términos para reconocer los cambios por reformulación derivados de la adopción de la nueva NIF D-3 que entró en vigor el 1 de enero de 2016, la cual definió el plazo con que contaban las instituciones de crédito para reconocer en su capital el monto total de los saldos pendientes de amortizar por concepto de ganancias o pérdidas del plan de beneficios definidos, así como por modificaciones a dicho plan, aún no reconocidos.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Institución tiene un plan de pensiones mixto a su único colaborador (Director General), que incluye: a) beneficio definido, el cual representa el valor presente de los beneficios devengados de acuerdo con los años de servicio prestados por el colaborador y que la Institución espera incurrir al momento de jubilación y b) contribución definida, el cual representa un incentivo de ahorro al colaborador, donde la Institución realiza aportaciones equivalentes al 100% de la contribución pagada por el colaborador con un límite máximo del 6%. La política de la Institución para fondear el plan de pensiones de beneficio definido es la de contribuir de acuerdo al método de crédito unitario proyectado, mientras que para fondear el plan de pensiones de contribución definida es conforme a la antigüedad y edad del participante. El importe cargado a resultados del año 2017 por el plan de contribución definida ascendió a \$300,854 pesos (\$160,576 pesos en 2016). Al 31 de diciembre de 2017 se reconoció un activo neto relativo al plan de beneficios definidos por \$124,228 pesos, por lo que se reconoció un ingreso neto por \$265,451 pesos en el resultado del ejercicio. El costo del período relativo al plan de beneficios definidos por el año terminado el 31 de diciembre de 2016 ascendió a \$476,791 pesos; dicho importe fue fondeado al cierre del ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 se reconoció un pasivo por el pago basado en

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 39 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

acciones por \$1 y \$2, respectivamente; con cargo a resultados por \$1 y \$3, respectivamente, en el rubro de "Gastos de administración y promoción."
(Continúa)

44

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

(15) Impuesto sobre la renta (ISR)-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Institución determinó utilidades fiscales de \$2,192 y \$4,976, respectivamente, que representaron un ISR causado de \$657 y \$1,493, respectivamente.

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

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

La conciliación entre la tasa causada y efectiva del ISR por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, se muestra a continuación:

20172016

ISR a la tasa del 30% sobre la utilidad
antes de ISR\$ (944) (1,325)

Más (menos) efecto de ISR sobre:

Ajuste anual por inflación deducible	15976	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(932)	(845)
Castigos	1,114	689
Otros no deducibles o acumulables, neto	(54)	(88)

ISR causado	(657)	(1,493)
ISR causado ejercicio anterior-		4
ISR diferido	(106)	192

Gasto de ISR	(763)	(1,297)
--------------	-------	---------

Efecto diferido por reconocimiento de cambio en el modelo de constitución de reservas de la cartera crediticia	105	-
--	-----	---

\$ (658) (1,297)

=====

Tasa efectiva de ISR 21% 29%

=====

(Continúa)

45

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 76

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció activo (pasivo) por ISR diferido, se analizan a continuación:

20172016

Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$1,521	1,695
Mobiliario y equipo	5273	
Adaptaciones y mejoras	317222	
Intangibles		
(73)	(31)	
Pagos anticipados		
(92)	(32)	
Provisiones		
399	270	
Otros, neto		
42	(26)	

2,1662,171

Tasa de ISR 30% 30%

Activo por ISR diferido		\$
650	651	
=====		

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la base activa de impuesto diferido correspondiente a la estimación para riesgos crediticios que asciende a \$1,521 y \$1,695, respectivamente, se integra en su totalidad por el saldo de la reserva preventiva a dicha fecha.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017, el movimiento del ISR diferido representó un cargo a resultados del ejercicio por \$106 y un abono por \$105 a "Resultado de ejercicios anteriores" por el cambio en la metodología de estimación preventiva para riesgos crediticios (abono por \$192 en "Resultado del ejercicio" de 2016).

(16) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el saldo de este rubro se integra como sigue:

20172016

Pasivo por arrendamiento capitalizable (nota 10)	\$-1	
Impuestos y derechos	80112	
Provisiones diversas (incluye saldos con partes relacionadas por \$191 en 2017 y \$17 en 2016 (nota 20))	412242	
Acreedores diversos (incluye saldos con partes relacionadas por \$422 en 2017 y \$307 en 2016 (nota 20))	903	908

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 41 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

\$1,3951,263

=====

(Continúa)

46

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

A continuación se presenta el análisis de movimientos de las provisiones por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016:

Saldo al Saldo al 31

Tipo de lo. de enero Más Menos Menos de diciembre

Provisión de 2017 incrementos aplicaciones cancelaciones de 2017

Provisiones

diversas \$ 242218471412

=====

Saldo al Saldo al 31

Tipo de lo. de enero Más Menos Menos de diciembre

Provisión de 2016 incrementos aplicaciones cancelaciones de 2016

Provisiones

diversas \$ 39228241242

=====

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

A continuación se presentan los principales conceptos de provisiones al 31 de diciembre de 2017 y 2016:

2017 2016

Bono de productividad \$ 47

Servicios y asesorías 4135

Comisiones 616

Comisiones por parte relacionada 14-

Prestación de servicios administrativos por parte de compañía relacionada 177 17

Provisiones legales (1) 170165

Pasivos laborales - 2.

Total de provisiones \$ 412242

=====

(1) Incluye provisión legal por \$165 de PTU, por sentencia en contra de la Institución, promovida por el SAT.

(Continúa)

47

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 42 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

El 20 de enero de 1999 entró en vigor la Ley de Protección al Ahorro Bancario, como parte de las medidas adoptadas por el Gobierno Federal para afrontar la crisis económica que se presentó a finales de 1994, estableciendo la creación del IPAB, en sustitución del Fondo Bancario de Protección al Ahorro.

El IPAB tiene como propósito aplicar una serie de medidas preventivas tendientes a evitar problemas financieros que pueden afrontar las instituciones de crédito, así como asegurarse del cumplimiento de las obligaciones de estas instituciones ante sus depositantes.

El IPAB tiene a su cargo la administración del Sistema de Protección al Ahorro Bancario, el cual se reestructura gradualmente conforme a los lineamientos para la mecánica de transición que tiene establecida. El nuevo Sistema de Protección al Ahorro Bancario que entró en vigor en 2005, comprende, entre otros cambios, que la protección a la captación del público sea por un monto equivalente a 400,000 UDI's (aproximadamente \$2.4 y \$2.2 al 31 de diciembre de 2017 y 2016, respectivamente), quedando excluidos los depósitos interbancarios y aquellos a favor de sus accionistas y altos funcionarios bancarios, entre otros.

Los pagos efectuados al IPAB durante los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, por concepto de cuotas, ascendieron a \$54 y \$60, respectivamente, los cuales fueron cargados directamente a los resultados del ejercicio.

(Continúa)

48

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indique diferente)

(18) Capital contable-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(a) Estructura del capital social-

El capital social de la Institución suscrito y exhibido al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integra como sigue:

Importe

Serie Acciones*Descripción2017

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

Incremento acumulado por actualización
al 31 de diciembre de 2007

58

Capital social al 31 de diciembre de 2017\$558

===

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

Importe

Serie Acciones**Descripción2016

“O”484,305,750Capital mínimo fijo sin derecho a retiro\$484

Incremento acumulado por actualización
al 31 de diciembre de 2007 58

Capital social al 31 de diciembre de 2016\$542

===

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

(Continúa)

49

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indique diferente)

Movimientos 2017-

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

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 20 de abril de 2017, se resolvió, aumentar el capital social en su parte ordinaria en la cantidad de \$16, mediante la capitalización de utilidades retenidas a través de la emisión de 16,353,720

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

acciones ordinarias nominativas de la serie "O" con un valor nominal de un peso cada una. En virtud de lo anterior el capital social al 31 de diciembre de 2017, asciende a \$500, representado por 500,659,470 acciones con valor nominal de un peso cada una.

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

Movimientos 2016-

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 20 de abril de 2016, se aprobó i) incrementar la reserva legal en la cantidad de \$3, ii) traspaso a los resultados de ejercicios anteriores en la cantidad de \$2,998, correspondiente al resultado del ejercicio de 2015 y iii) decreto del pago de un dividendo, mediante transferencia electrónica por la cantidad de \$1,418, equivalente a \$2.99 pesos por acción.

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 20 de abril de 2016, se aprobó incrementar el capital social en su parte ordinaria por la cantidad de \$10 mediante la capitalización de utilidades retenidas a través de la emisión de 9,972,630 acciones ordinarias nominativas de la serie "O" con valor nominal de un peso cada una. En virtud de lo anterior el capital social al 31 de diciembre de 2016, asciende a \$484, representado por 484,305,750 acciones con valor nominal de un peso cada una.

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 17 de agosto de 2016, se decretó el pago de un dividendo, que se pago mediante transferencia electrónica por la cantidad de \$104, equivalente a \$0.22 pesos por acción.

(Continúa)

50

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indique diferente)

(b) Restricciones al capital contable-

La utilidad del ejercicio está sujeta a la disposición legal que requiere que, cuando menos, el 10% de la utilidad de cada ejercicio sea destinado a incrementar la reserva legal hasta que ésta sea igual al capital social pagado. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Institución ha cumplido con dicho límite.

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 45 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(c)Requerimientos de capital (no auditado)-

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje de capitalización sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes, de acuerdo con el riesgo asignado. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, este porcentaje fue cumplido por la Institución.

Capital mínimo-

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

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

(Continúa)

51

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indique diferente)

Capitalización-

Capital neto-

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

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Institución cumple las reglas de capitalización, en las cuales se establece que deberá mantener un capital neto en relación con los riesgos de mercado y de crédito en que incurra en su operación, el cual no podrá ser inferior a la cantidad de sumar los requerimientos de capital por ambos tipos de riesgo.

Índice de capitalización-

Las reglas de capitalización para instituciones financieras establecen requerimientos respecto a niveles específicos de capital neto, como un porcentaje de los activos sujetos a riesgo, de mercado, de crédito y operacional. Al 31 de diciembre 2017, el Índice de Capitalización (ICAP) de la Institución es de 36.85% de acuerdo a las reglas vigentes. Al 31 de diciembre de 2016, fue de 27.51%.

El ICAP sobre activos sujetos a riesgo de crédito ("ASRC") al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es de 43.33% y 36.76%, respectivamente.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

A continuación se detallan los rubros relevantes del ICAP al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

20172016

Activos en riesgo de mercado\$2,5381,696
Activos en riesgo de crédito22,70226,284
Activos en riesgo operacional 1,449 7,141

Activos en riesgo totales\$26,68935,121

=====

Capital neto\$9,8369,661

=====

Índice sobre activos sujetos a riesgo de crédito43.33%36.76%

=====

Índice sobre activos sujetos a riesgo total36.85%27.51%

=====

(Continúa)

52

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

El capital neto se determina como sigue:

31 de diciembre de
20172016

Capital contable \$ 11,210.210,918.0
Impuestos diferidos, partidas a favor provenientes
de diferencias fiscales-(1.6)
Deducción de intangibles y gastos o costos diferidos (1,374.2) (1,255.4)

Capital básico 9,836.09,661.0

Capital complementario - - .

Capital neto\$9,836.09,661.0

=====

De acuerdo con lo establecido en el artículo 220 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el DOF el 2 de diciembre del 2005 y posteriores modificaciones, la Institución mantiene al 31 de diciembre de 2016 un Coeficiente de Capital Fundamental (CCF) mayor al 0.7 más la suma del Suplemento de Capital Contracíclico Sistémico (SCCS) y el Coeficiente de Capital

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 47 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Contracíclico (SCCI), un Coeficiente de Capital Básico mayor a 0.085 para los ejercicios de 2017 y 2016 más la suma del SCCS y SCCI, y un ICAP mayor a 10.5%, para ambos años, más la suma del SCCS y SCCI. Por lo que en ambos años la Institución está clasificada en la categoría "I" según lo establecido por dichas disposiciones.

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

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

(Continúa)

53

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

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

Riesgo de mercado-

El capital requerido para la posición de los activos en riesgo de mercado al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se muestra a continuación:

Importe de posicionesRequerimiento de
equivalentescapital
Concepto2017201620172016

Operaciones en moneda nacional
con tasa nominal\$2,245.71,033.4179.6682.7
Operaciones con tasa nominal en
moneda extranjera0.240.500.020.04
Posiciones con acciones y sobre
acciones- 30.8- 2.5
Posiciones en divisas o con
rendimiento indizado al tipo
de cambio 292.14 631.7 23.37 50.5

\$2,538.081,696.4203.05135.74

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 48 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

=====

(Continúa)

54

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indique diferente)

Riesgo de crédito-

El monto de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito y sus respectivos requerimientos de capital, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se describe a continuación por grupo de riesgo y concepto:

Activos ponderados por riesgo de capital

2017 2016 2017 2016

Grupo de riesgo:

Grupo III (ponderados al 20%) \$141.33 45.61 11.32 7.6

Grupo III (ponderados al 50%) - 200.1 - 16.0

Grupo III (ponderados al 100%) 0.52 50.6 - 20.0

Grupo VI (ponderados al 100%) 20,287.52 3,111.01, 623.01, 848.9

Grupo VII (ponderados al 20%) - 82.8 - 6.6

Grupo VIII (ponderados al 115%) 114.02 95.79. 123.7

Inversiones permanentes y otros activos 2,158.2 1,998.5 172.7 159.9

Total de riesgo de crédito \$22,701.52 6,284.31, 816.12, 102.7

=====

Riesgo operacional-

El requerimiento de capital por su exposición al riesgo operacional para diciembre de 2017 es de \$115.9, mientras que para el 2016 fue de \$571.2, el cálculo del 2016 es equivalente al porcentaje correspondiente, según lo establecido en Artículo 2 bis 112 de las reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple, del 30% para el año de 2016. En julio de 2017 la Comisión otorgó a la Institución mediante el oficio 142-5/2749/2017 la autorización para poder utilizar el método estándar alternativo para el cálculo del requerimiento de capital para riesgo operacional. Al 31 de diciembre de 2017, la Institución calculó su requerimiento de capital por riesgo operacional bajo el método estándar alternativo.

(Continúa)

55

Banco Compartamos, S. A.,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 49 / 76

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Institución de Banca Múltiple

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indique diferente)

Periódicamente se realiza el cálculo de los requerimientos de capital y se evalúa la suficiencia de capital. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Institución ha mantenido un índice de capitalización de 36.85 y 27.51 puntos porcentuales, respectivamente superior al límite regulatorio vigente (10.5%).

Índice de apalancamiento-

A partir del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016, la Comisión estableció la regla de cálculo de la razón de apalancamiento, al 31 de diciembre de 2017 y 2016 se considera lo siguiente:

2017 2016

Capital básico		\$9,836	9,661
Activos contables	27,411	31,567	
Deducciones	1,373	1,257	
Derivados--			
Reporto y préstamo de valores--			
Cuentas de orden	1,743	4,390	
=====			

Razones de apalancamiento	35%	26%
=====		

(d) Calificación de la Institución-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 la Institución obtuvo las calificaciones de las siguientes calificadoras por ambos años:

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

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

(1) Calificación ratificada el 9 de agosto de 2017.

(2) Calificación ratificada el 15 de junio de 2017.

(Continúa)

56

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

Coeficiente de Cobertura de Liquidez-

2017 Importe sin ponderar

(promedio) Importe

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 50 / 76

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

ponderado
(promedio)

Activos líquidos computables

Total de Activos Líquidos Computables\$ N/A*1,944

Salidas de efectivo

Financiamiento minorista no garantizado\$ 86649

Financiamiento estable76138

Financiamiento menos estable10611

Financiamiento mayorista no garantizado596268

Depósitos operacionales--

Depósitos no operacionales596268

Deuda no garantizada--

Financiamiento mayorista garantizadoN/A*-

Requerimientos adicionales:85043

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

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

Líneas de crédito y liquidez85043

Otras obligaciones de financiamiento contractuales146146

Otras obligaciones de financiamiento contingentes--

Total de salidas de efectivoN/A*505

Entradas de efectivo

Entradas de efectivo por operaciones garantizadas--

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

Otras entradas de efectivo--

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

Total de activos líquidos computablesN/A*1,944

Total neto de salidas de efectivo

N/A*

126

Coefficiente de cobertura de liquidezN/A*1604.88%

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

(Continúa)

57

Banco Compartamos, S. A.,

Institución de Banca Múltiple

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

2016Importe sin ponderar

(promedio) Importe

ponderado

(promedio)

Activos líquidos computables

Total de Activos Líquidos Computables\$ N/A*1,321

Salidas de efectivo

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 51 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Financiamiento minorista no garantizado\$	24713
Financiamiento estable23011	
Financiamiento menos estable172	
Financiamiento mayorista no garantizado3,155461	
Depósitos operacionales--	
Depósitos no operacionales3,155461	
Deuda no garantizada--	
Financiamiento mayorista garantizadoN/A*-	
Requerimientos adicionales:85043	
Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías--	
Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda--	
Líneas de crédito y liquidez85043	
Otras obligaciones de financiamiento contractuales4343	
Otras obligaciones de financiamiento contingentes--	
Total de salidas de efectivoN/A*560	
Entradas de efectivo	
Entradas de efectivo por operaciones garantizadas\$	--
Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas11,4093,359	
Otras entradas de efectivo--	
Total de entradas de efectivo\$	11,4093,359
Total de activos líquidos computablesN/A*1,321	
Total neto de salidas de efectivoN/A*140	
Coefficiente de cobertura de liquidezN/A*973.05%	
(Continúa)	
58	

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

El promedio presentado considera la información reportada durante el cuarto trimestre del 2017 y 2016, correspondiente al periodo del 1o. de Octubre al 31 de Diciembre 2017 y 2016.

Durante el trimestre 2017 no se presentó ninguna desviación al Coeficiente de Cobertura de Liquidez diario, y el escenario correspondiente de acuerdo a las Disposiciones de Liquidez fue Escenario I.

(19) Compromisos y pasivos contingentes-

La Institución ha celebrado un contrato de arrendamiento con Compartamos Servicios (parte relacionada) por las oficinas en las que se ubica su corporativo y celebró con terceros, diversos contratos por los locales en los que se encuentran las oficinas de servicio y sucursales, desde las cuales realizan sus operaciones. La duración promedio de estos contratos es de dos a cinco años. El importe total de los pagos por rentas, que se efectuarán durante los siguientes seis años, asciende a \$3,194 (\$425 en 2018, \$463 en 2019, \$504 en 2020, \$550 en 2021, \$599 en 2022 y \$653 en 2023).

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 52 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

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

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

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

(Continúa)

59

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

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

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

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

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

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, se registraron en resultados por pago de arrendamiento \$395 y \$340 respectivamente.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 53 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

La Institución se encuentra involucrada en varios juicios y reclamaciones, derivados del curso normal de sus operaciones. De acuerdo con la opinión de los asesores legales y a la evaluación efectuada por la Administración, existen elementos de defensa cuya probabilidad es obtener un resultado favorable. Como parte de dichas reclamaciones, a la fecha destacan los juicios de nulidad y reclamos interpuestos en contra del Servicio de Administración Tributaria (SAT) por los ejercicios fiscales: 2006, 2007, 2010 y 2011, cuyo reclamo proviene principalmente de la diferencia con el criterio aplicado hasta 2011 para la determinación de la PTU; los montos observados por el SAT respecto a la PTU ascienden a: \$74, \$97, \$200 y \$215 por los mismos años, respectivamente. Adicionalmente se tienen otros reclamos interpuestos por el SAT por los ejercicios fiscales de 2006, 2007, 2009 y 2011 cuyo reclamo proviene de otros conceptos relacionados con diferencias en criterios de deducibilidad aplicados al ISR, por montos que ascienden a \$19, \$21, \$3 y \$65 respectivamente.
(Continúa)

60

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

(20) Saldos y operaciones con partes relacionadas-

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

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

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

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

Los principales saldos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se muestran a continuación:

2017 2016

Activo

Compartamos Servicios (Servicios administrativos) \$-4

Red Yastás, S. A. de C. V. (Operaciones canales) 2941

Pagos Intermex, S. A. de C. V. (Operaciones de
intermediación) 4642

Compartamos Servicios (Depósito en garantía) 1911

=====

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 54 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(Continúa)

61

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

20172016

Pasivo

Compartamos Servicios (Depósitos de exigibilidad inmediata) \$4625
Pagos Intermex, S. A. de C. V. (Depósitos de exigibilidad inmediata) 15-
Compartamos Servicios (Servicios administrativos)506233
Red Yastás, S. A. de C. V. (Operaciones canales)10689
Pagos Intermex, S. A. de C. V. (Operaciones de
intermediación)12
=====

Las principales transacciones celebradas con partes relacionadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, son:

20172016

GastoIngresoGastoIngreso

Donativos\$23-8-
Intereses28-3-
Servicios administrativos
y asesoría7,678317,06028
Arrendamiento 122-102-
Comisiones 2562521825
Otros 23520-
=====

(21) Información adicional sobre segmentos-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Institución cuenta con créditos al consumo, por lo que su fuente de ingresos en ambos años se deriva de los intereses devengados por los productos de crédito ofrecidos, en adición a los productos de las operaciones de tesorería, como son los intereses derivados de las disponibilidades. Las actividades pasivas incluyen depósitos de exigibilidad inmediata, depósitos a plazo, títulos de crédito emitidos, así como préstamos interbancarios y de otros organismos, los cuales originan gastos por intereses.

(Continúa)

62

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 55 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

Del total de los ingresos obtenidos por la Institución por el año terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el 95% para ambos años, provienen de su operación crediticia. En consecuencia los recursos de la captación tradicional y préstamos interbancarios obtenidos durante el ejercicio fueron utilizados principalmente para la colocación de créditos, por lo que los intereses causados se identifican con el segmento crediticio, misma tendencia que se refleja en los gastos de administración. El remanente de las operaciones (aproximadamente un 4% de la operación de la Institución) corresponde al segmento de tesorería y comisiones por operaciones de seguros.

Margen financiero-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el margen financiero se muestra como sigue:

20172016

Ingresos por intereses:

Intereses por cartera de créditos al consumo\$17,40017,301

Intereses de disponibilidades12085

Intereses de inversiones en valores1-

Utilidad por cambios en valorización

de disponibilidades - 34

\$17,52117,420

=====

Gastos por intereses:

Depósitos de exigibilidad inmediata

y a plazo\$4416

Cebures (incluye la amortización de los gastos por emisión de \$19 y \$13 en 2017 y 2016, respectivamente)718498

Resultado por cambios en valorización

de disponibilidades 24 -

Préstamos interbancarios y de otros organismos 297300

\$1,083814

=====

(Continúa)

63

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 56 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Intereses y comisiones por tipo de crédito-

Los intereses ganados por tipo de crédito, por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integran como se muestra a continuación:

20172016
VigenteVencidaVigenteVencida
Ingreso por intereses:

Cartera de consumo\$17,392817,29110
=====

Las comisiones y tarifas cobradas y pagadas, por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integran como sigue:

20172016

Comisiones y tarifas cobradas:

Cartera al consumo\$372429
Operaciones de seguros562384
Corresponsal5053
Otros 6 -

\$990866
=====

(Continúa)

64

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

20172016
Comisiones y tarifas pagadas:
Comisiones bancarias\$107211
Comisionistas334310
Operaciones de seguros

56

70

\$497591
=====

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 57 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el resultado por intermediación, se analiza a continuación:

Resultado por intermediación:20172016
Resultado por valuación de divisas\$(2)-
Resultado por compraventa de divisas539
Resultado por valuación de títulos
disponibles para la venta(1) -

\$239
=====

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los otros ingresos (egresos) de la operación, neto, se analizan como sigue:

20172016

Otros ingresos (egresos) de la operación, neto:
Recuperación de cartera de crédito castigada, neto\$54
Cancelación de excedentes de estimación preventiva
para riesgos crediticios13-
Estimaciones por irrecuperabilidad(168) (149)
Quebrantos (15) (18)
Donativos (43) (49)
Resultado por venta de mobiliario y equipo (3) (7)
Ingreso intercompañía3628
Otros ingresos, neto4988

\$(126) (103)
=====

(Continúa)
65

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

(22)Administración de riesgos (no auditado)-

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 58 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

- b. Supervisión continúa de las políticas y procedimientos.
- c. Segregación de funciones que asegure la independencia y objetividad en la administración de riesgos.
- d. Cooperación formal entre la estructura de AIR y las unidades de negocio.
- e. Definición clara de responsabilidades de la AIR.
- f. Supervisión continúa del área de Control Interno y Auditoría, para asegurar el adecuado cumplimiento de la función de AIR.

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

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

(Continúa)

66

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

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

Riesgo de crédito-

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

La cartera de créditos de la Institución está integrada al 31 de diciembre de 2017 y 2016, en 100% por créditos a personas físicas con destino específico (cartera de consumo), en moneda nacional. La cartera de consumo se encuentra suficientemente diversificada como para no presentar riesgos de concentración y existe un escaso valor de las posiciones individuales. De acuerdo a los criterios señalados en el párrafo 70 del documento "Convergencia internacional de medidas y normas de capital", Basilea II, se puede clasificar la mayor parte de la cartera de la Institución como cartera minorista o de retail.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 59 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la cartera está integrada por 2.9 y 3.4 millones de créditos, respectivamente, así mismo el saldo insoluto promedio por crédito durante las fechas antes mencionadas se mantuvo alrededor de los \$7,339 y \$6,980 pesos, respectivamente, con un plazo promedio de cinco y cuatro meses, respectivamente.

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

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

(Continúa)

67

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

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

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

Cartera de consumo

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

2017 2016

Calificación Saldo Promedio Saldo Promedio

"A-1" 64.275.168.469.6

"A-2" 3.82.60.40.4

"B-1" 0.81.42.42.1

"B-2" 8.16.18.89.9

"B-3" 2.61.81.81.6

"C-1" 7.85.47.57.0

"C-2" 4.73.33.13.3

"D" 2.01.30.90.9

"E"

6.0

3.0

6.7

5.2

Total 100.0100.0100.0100.0

=====

=====

=====

Probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida ponderada por exposición

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 60 / 76

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

20172016Variación (%)

Exposición\$21,90825,063(12.59)

=====

Probabilidad de incumplimiento

(ponderado por exposición) (%)9.169.13 0.33

Severidad de la pérdida

(ponderado por exposición) (%)76.1875.34 1.1

=====

(Continúa)

68

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

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

Cartera comercial

Riesgo de crédito 2017Riesgo de crédito 2016

SaldoPromedioSaldoPromedio

Concepto

Cartera comercial:

Exposición total\$----

Pérdida esperada----

Pérdida no esperada al 95%----

=====

Pérdida esperada/exposición

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

Pérdida no esperada/exposición

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

La información cuantitativa para riesgo de crédito de la cartera de consumo se muestra en la hoja siguiente al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 61 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

Riesgo de crédito
Saldo Promedio Saldo Promedio
Concepto 2017 2016

Cartera de consumo:

Exposición total \$21,908,233,350,632,113
Pérdida esperada 2,989,562,164,567
Pérdida no esperada al 95% 2,991,810,672,575

Pérdida esperada/exposición total 13.64% 15.25% 4.64% 6.24%

Pérdida no esperada/exposición total 13.65% 16.32% 6.67% 6.27%

La pérdida esperada de la cartera considerada al 31 de diciembre de 2017 representa el 13.64% del saldo total expuesto a incumplimiento. La Institución tiene constituidas estimaciones por riesgos crediticios por un monto de \$1,521, equivalentes al 6.94% del saldo de la cartera total a esa fecha. Al 31 de diciembre de 2016 la pérdida esperada fue del 4.64% y las estimaciones de \$1,695 equivalentes al 6.7% con respecto al saldo de la cartera total a esa fecha. La cartera de crédito se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia, emitidas por la SHCP y a la metodología establecida por la Comisión. La Institución sólo constituye estimaciones preventivas adicionales a las creadas como resultado del proceso de calificación de la cartera, en cumplimiento a lo señalado en las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito en su Título Segundo, Capítulo I, Sección Cuarta, artículo 39; al 31 de diciembre de 2017 y 2016 no fue requerida la constitución de estimaciones adicionales (nota 8).

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

Los ingresos por intereses, correspondientes a las operaciones de crédito al 31 de diciembre de 2017 fueron \$17,400 que representan el 99.3% del total de ingresos de la Institución; comparado con el mismo concepto al 31 de diciembre de 2016 la variación de ingreso, en términos porcentuales, es de 0.57%.

(Continúa)

70

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

Notas a los estados financieros

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 62 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indique diferente)

Ingresos por operaciones de crédito

20172016Variación (%)

Ingreso por intereses de crédito\$17,40017,3010.57%

Total ingreso por intereses17,52117,4200.58%

Ingreso por operaciones de crédito (%)99.399.3-%

=====

Para la administración del riesgo de crédito en operaciones con instrumentos financieros o riesgo contraparte; mensualmente, se calcula la exposición al riesgo de crédito en operaciones con instrumentos financieros, su pérdida esperada y pérdida no esperada. Al 31 de diciembre de 2017 se tiene una posición en instrumentos financieros sujetos a riesgos por contraparte, de \$585; el 100% corresponden a operaciones del Call Money. La pérdida esperada por riesgo contraparte es de 0.83% de la exposición total. En comparación, al 31 de diciembre de 2016 se tenía una posición en instrumentos financieros sujetos a riesgos de contraparte de \$2,238; el 100% en operaciones de Call Money con una pérdida esperada por riesgo de contraparte de 1.36% con respecto a la exposición total.

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

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

(Continúa)

71

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indique diferente)

La exposición al riesgo contraparte por compra venta de valores y préstamos interbancarios al 31 de diciembre de 2017 y 2016, así como la máxima exposición a dicho riesgo durante los mismos años, es como sigue:

Exposición al riesgo de contraparte
al 31 de diciembre de 2017

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 63 / 76

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Monto alMáximaConcentración
cierreexposicional cierre (%)

Posición total\$5854.8100%

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

Call Money\$5854.8100%
=====

*El límite de riesgo de contraparte autorizado es el 8% del producto de los ASRC por el ICAP del periodo de la Institución (último conocido). El producto de ASRC x ICAP del periodo fue de \$702.

Exposición al riesgo de contraparte
al 31 de diciembre de 2016
Monto alMáximaConcentración
cierreexposicional cierre (%)

Posición total\$2,23830.4100%

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

Call Money\$2,23830.4100%
=====

*El límite de riesgo de contraparte autorizado es el 8% del producto de los ASRC por el ICAP del periodo de la Institución (último conocido). El producto de ASRC x ICAP del periodo fue de \$7,312.

(Continúa)
72

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

Riesgo de mercado-

La administración del riesgo de mercado considera, al menos, la identificación, cuantificación, establecimiento de límites y monitoreo de los riesgos derivados de cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre resultados

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 64 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivos contingentes.

La cartera de instrumentos financieros sujetos a riesgo de mercado en la Institución está integrada únicamente por operaciones Call Money en 2017 y 2016 por lo que, dentro de los factores de riesgo que pueden afectar el valor de la cartera de inversiones se encuentran las tasas de interés, las sobretasas y el precio de otros instrumentos financieros, principalmente. Es importante hacer notar que la operación de tesorería de la Institución está limitada a la inversión de los montos excedentes de efectivo de la operación de crédito.

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

Parámetros utilizados para el cálculo del Valor en Riesgo

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

(Continúa)

73

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

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

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

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

Posición total\$	5862.90.50%29%
Dinero2	
Compra de valores-	- - - -
Call Money5852.90.50%29%	
Derivados3-	- - - -
Divisas0.70.0091.37%0.03%	
Capitales-	- - - -

1.El límite de riesgo autorizado es una cantidad calculada con base en cada millón de dólares de inversión; al 31 de diciembre de 2017 con una exposición de \$585 le corresponde un límite de \$10.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 65 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

2.Las posiciones sujetas a riesgo de mercado a que se refiere son operaciones de Call Money y divisas.

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

La información cuantitativa para riesgo de mercado al 31 de diciembre de 2016, se muestra a continuación:

Valor en Riesgo, un día (VaR) al 31 de diciembre de 2016

Valor de VaR al% Uso del

Portafoliomercado99%Posiciónlímite (%)1

Posición total\$2,6047.990.31%75.8%

Dinero2

Compra de valores- - - -

Call Money2,2370.090.004% 0.9%

Derivados3- - -

Divisas3667.92.15%74.9%

Capitales- - -

(Continúa)

74

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

1.El límite de riesgo autorizado es una cantidad calculada con base en la máxima exposición; al 31 de diciembre de 2016 con una exposición de \$2,604 le corresponde un límite de \$10.

2.Las posiciones sujetas a riesgo de mercado a que se refiere son operaciones de Call Money y divisas.

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

Diariamente se calcula el VaR de mercado incluyendo las principales posiciones, activas y pasivas, sujetas a riesgo de mercado del balance general; el cual es también utilizado para la administración del riesgo por tasa de interés. El VaR diario promedio durante 2017, fue de \$6,286,179 pesos, que corresponde a un 63% del límite calculado para la exposición al 31 de diciembre de 2017. El VaR diario promedio durante 2016, fue de \$2,512,396 pesos que corresponde a un 24% del último producto de ASRM x ICAP conocido al 31 de diciembre de 2016.

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

Mensualmente se realiza un backtesting para comparar las pérdidas y ganancias que se hubieran observado de haberse mantenido las mismas posiciones, considerando únicamente el cambio en valor debido a movimientos de mercado, contra el cálculo del valor en

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 66 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

riesgo y así poder evaluar la bondad de la predicción; a la fecha, la prueba ha sido altamente efectiva en más de 98%.

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

En la hoja siguiente, se muestran las pruebas de sensibilidad y estrés al 31 de diciembre de 2017 y 2016, respectivamente.

75

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

Análisis de sensibilidad al 31 de diciembre de 2017

Valor de VaR al Sensibilidad Estrés
mercado 99% +100 pb +150pb

Posición total \$ 5862.93.64.9

Dinero:

Compra de valores:

Call Money \$ 5852.94.25.6

Divisas \$ 0.7 0.0090.010.02

Análisis de sensibilidad al 31 de diciembre de 2016

Valor de VaR al Sensibilidad Estrés
mercado 99% +100 pb +150pb

Posición total \$ 2,6047.991216

Dinero:

Compra de valores:

Call Money \$ 2,2370.090.20.3

Divisas \$ 3667.9 11.815.7

Los ingresos por operaciones de tesorería al cierre de 2017, fueron de \$120, que representan el 0.7% del total de ingresos por intereses de la Institución; la variación del ingreso de tesorería se realizó comparando el mismo concepto del año anterior, que fue de \$85.

Ingresos por operaciones de tesorería

2017/2016 Variación (%)

Ingreso por operaciones de tesorería \$ 1208541.2%

Total ingreso por intereses \$ 17,52117,4200.59%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 67 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Ingresos por operaciones de tesorería (%) 0.7% 0.5% 40%

(Continúa)

76

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

Riesgo de liquidez-

La administración del riesgo de liquidez incluye, al menos, la identificación, medición, establecimiento de límites y seguimiento de los riesgos o potenciales pérdidas ocasionadas por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Institución, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

El modelo de negocio de la Institución está basado en su reputación como una institución sólida que siempre da respuesta a las necesidades de crédito de sus clientes, por lo tanto, la administración del riesgo de liquidez es un elemento esencial, previniendo oportunamente los diferenciales ocasionados por el "descalce" que pudiera existir entre sus principales posiciones en el riesgo de liquidez: los flujos de ingresos esperados (pago de créditos vigentes) y salidas proyectadas (gastos corrientes y colocación de nuevos créditos).

Las metodologías de medición utilizadas en la administración del riesgo de liquidez son:

- Análisis de brechas de liquidez, para el cálculo de las brechas de liquidez se consideran los principales activos y pasivos de la Institución ya sea que éstos se registren dentro o fuera del balance general y se establecen bandas de vencimientos acordes a las características de los productos ofrecidos; finalmente para cada banda se establece un límite.

- VaR de Liquidez, para la medición del riesgo de liquidez, se define como la posibilidad de que las posiciones no puedan liquidarse en un día y es calculado como el VaR de mercado con un horizonte de 10 días.

(Continúa)

77

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 68 / 76

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

Al 31 de diciembre de 2017, la información cuantitativa para el análisis de brechas de liquidez se muestra como sigue:

Análisis de brechas de liquidez (acumuladas)

2017

Uso de

BandaBrechaLímite*límite (%)

1-30 días	176	1.4%0%	
31-60 días	4,930	39.3%0%	
61-90 días	8,689	69.2%0%	
91-120 días	9,731	77.5%0%	
121-180 días	11,927	95.0%0%	
181-270 días	11,937	95.1%0%	
271-360 días	11,361	90.5%0%	
361-720 días	10,018	79.8%0%	
721-1,080 días	6,611	52.6%0%	
1,081-1,440 días	5,302	42.2%	0%
1,441-1,800 días	2,999	23.9%0%	

Análisis de brechas de liquidez

Al 31 de diciembre de 2017

Uso de

BandaBrechaLímite*límite (%)

1-30 días	176		1.4%0%
31-60 días	4,754		39.3%0%
61-90 días	3,759		69.2%0%
91-120 días	1,042	77.5%0%	
121-180 días	2,196	95.0%0%	
181-270 días	10	95.1%0%	
271-360 días	(576)	90.5%0%	
361-720 días	1,343	79.8%0%	
721-1,080 días	(3,407)		52.6%0%
1,081-1,440 días	(1,309)		42.2%0%
1,441-1,800 días	2,303	23.9%0%	

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

Los activos líquidos más líneas disponibles de la Institución al 31 de diciembre de 2017, son de \$12,557.

(Continúa)

78

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 69 / 76

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

Al 31 de diciembre de 2016, la información cuantitativa para el análisis de brechas de liquidez se muestra como sigue:

Análisis de brechas de liquidez (acumuladas)

2016

Uso de

BandaBrechaLímite*límite (%)

1-30 días	\$2,133	14%	0%
31-60 días	9,186	62%	0%
61-90 días	13,571	91%	0%
91-120 días	15,559	104%	0%
121-180 días	17,019	114%	0%
181-270 días	18,136	122%	0%
271-360 días	16,499	111%	0%
361-720 días	17,005	114%	0%
721-1,080 días	13,053	88%	0%
1,081-1,440 días	10,041	67%	0%
1,441-1,800 días	(2,344)	(16%)	16%

Análisis de brechas de liquidez

Al 31 de diciembre de 2016

Uso de

BandaBrechaLímite*límite (%)

1-30 días	\$2,133	14%	0%
31-60 días	7,053	62%	0%
61-90 días	4,385	91%	0%
91-120 días	1,989	104%	0%
121-180 días	1,460	114%	0%
181-270 días	1,117	122%	0%
271-360 días	(1,637)	111%	0%
361-720 días	506	114%	0%
721-1,080 días	(3,952)	88%	0%
1,081-1,440 días	(3,011)	67%	0%
1,441-1,800 días	(12,386)	(16%)	16%

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

Los activos líquidos más líneas disponibles de la Institución al 31 de diciembre de 2016, son de \$14,917.

(Continúa)

79

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 70 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Las diferencias de flujos (brechas) muestran excesos (mayores flujos activos que flujos pasivos) en las primeras bandas, lo que es natural al tipo de operación de la Institución, debido a que el 90% de los activos considerados corresponden a los flujos de efectivo que provienen de la recuperación de los créditos, cuyo plazo promedio es cuatro meses y de inversiones a plazos menores a 180 días mientras que los flujos pasivos correspondientes a los financiamientos son contratados con vencimientos en el corto y mediano plazo, produciéndose una brecha acumulada a 360 días, al cierre de 2017, positiva de \$11,361. La brecha acumulada total resulta positiva.

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

VaR Liquidez, 10 días
2017

Uso del
ValorPosición (%) límite (%)*

VaR liquidez al 99%\$9.3 1.6%29.3%

Dinero:

Compra de valor0 0%

Call Money9.31.6%29.3%

Divisas0.04.5%0.1%

*El límite de riesgo autorizado es una cantidad calculada con base en la máxima exposición, al 31 de diciembre de 2017 con una exposición de \$19.7 le corresponde un límite de \$31,622,777 pesos.

El capital neto de la Institución al 31 de diciembre de 2017 es de \$9,836.

(Continúa)

80

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente)

La información cuantitativa para riesgo de liquidez del mercado de la Institución, al 31 de diciembre de 2016, se muestra a continuación:

VaR Liquidez, 10 días
2016

Uso del
ValorPosición (%) límite (%)*

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 71 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

VaR liquidez al 99%\$25.20.96%75.8%

Dinero:

Compra de valor- - -

Call Money0.280.01%0.9%

Divisas24.90.095%74.9%

*El límite de riesgo autorizado es una cantidad calculada con base en la máxima exposición, al 31 de diciembre de 2016 con una exposición de \$2,604 le corresponde un límite de \$33,203,915 pesos.

El capital neto de la Institución al 31 de diciembre de 2016 es de \$9,661.

El VaR de liquidez promedio de 2017 fue de \$19,878,644 pesos, lo que equivale a un 62.9% del límite calculado al 31 de diciembre de 2017 (\$31,622,777 pesos). Para la administración de riesgo de liquidez también se realizan pruebas de sensibilidad y estrés. El VaR de liquidez promedio de 2016 fue de \$7,944,895 pesos, lo que equivale a un 24% del límite calculado al 31 de diciembre de 2016 (\$33,203,915 pesos).

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

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

(Continúa)

81

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

Riesgo operacional (incluyendo riesgos legal y tecnológico)-

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 72 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Se identifican y documentan los riesgos operacionales inherentes y los controles de los procesos que describen los procesos sustanciales de la Institución en "Matrices de Riesgos y Controles"; adicionalmente, el área de auditoría interna ha implementado su modelo de auditoría con base en riesgos.

Se evalúan e informan las consecuencias que sobre el negocio generaría la materialización de los riesgos identificados a los responsables de las áreas implicadas; cada área debe ser consciente y practicar en el control y gestión de sus riesgos, a la Dirección General y al Comité de Riesgos.

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

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

(Continúa)

82

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

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

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

Al cierre de diciembre del 2017 y del 2016 el Nivel de Tolerancia, que por la forma en que está definido puede entenderse como la Exposición al Riesgo Operacional de la Institución, es de 0.30% de su ingreso anualizado, estimado de manera mensual, equivalente a \$52.6 para 2017 y \$52.3 para 2016. Los eventos de pérdida materializados, asociados al riesgo operacional, durante el 2017 sumaron 0.38% y 0.36% en el 2016 como porcentaje de los Ingresos anualizados, en ambos años por encima de la tolerancia

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 73 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

máxima debido al pago de juicios, así como por pérdidas por causas externas y desastres naturales.

Riesgo tecnológico-

Un aspecto importante en la administración del riesgo operacional es lo referente al riesgo tecnológico; entendido como la pérdida potencial por daños o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la presentación de los servicios de la Institución con sus clientes.

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

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

(Continúa)

83

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

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

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

iv. Procedimientos de respaldo y restauración de base de datos para asegurar la disponibilidad e integridad del archivo histórico de las operaciones en caso de contingencia.

v. Procesos automatizados para la realización de conciliaciones diarias, además de generación de cifras control para asegurar la integridad de las transacciones entre los sistemas.

Riesgo legal-

La Institución en relación a su administración del riesgo legal, entendido como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las Operaciones que la Institución lleva a cabo, ha implementado políticas y procedimientos para mitigar este riesgo que consideran, entre otras cosas:

i. Revisión y aprobación de todos los contratos por parte de la Dirección Jurídica para asegurar la adecuada instrumentación de convenios y contratos.

ii. Procedimientos de archivo y custodia de contratos, convenios y otra información

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 74 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

legal.

iii. Administración detallada de facultades y poderes otorgados por el Consejo de Administración, con el fin de evitar su mal uso.

iv. Procedimientos para asegurar una adecuada actuación en respuesta a los litigios en contra, defender en forma eficiente y eficaz, ser capaces de tomar acciones con la finalidad de proteger y conservar los derechos de la Institución.

(Continúa)

84

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos mexicanos)

vi. Elaboración de reportes de probabilidad de pérdida por cada una de las resoluciones judiciales o administrativas en contra de la Institución; dichos reportes se elaboran al menos de manera trimestral.

vii. Procedimientos establecidos para asegurar que el área de Jurídico salvaguarde el correcto uso de las marcas de la Institución, marcas locales, avisos comerciales y los derechos de autor.

(23) Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente-

Cambios en las disposiciones de la Comisión

El 27 de diciembre de 2017, se publicó en el DOF diversas modificaciones a los Criterios Contables. Dichas modificaciones entran en vigor el 1o. de enero de 2019, la Administración se encuentra analizando el efecto que tendrán estas modificaciones en la información financiera. Los cambios más relevantes se mencionan a continuación:

Criterio Contable A-2 "Aplicación de normas particulares"

Se incorporan ciertas NIF emitidas por el CINIF, a fin de que resulten aplicables a las instituciones de crédito al tiempo de determinar el plazo para su aplicación, con el objeto de que estas entidades financieras estén en posibilidad de cumplirlas. Dichas NIF son las siguientes: B-17 "Determinación del valor razonable", C-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" y D-2 "Costos por contratos con clientes".

Criterios Contables B-6, "Cartera de crédito" y D-2 "Estado de resultados"

Se ajustan los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito para que éstas puedan cancelar, en el periodo en que ocurran, los excedentes en el saldo de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, así como para reconocer la recuperación de créditos previamente castigados contra el rubro de "Estimación

preventivas para riesgos crediticios" en el estado de resultados.

(Continúa)
85

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

Notas a los estados financieros

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.

El CINIF ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación:

NIF B-17 "Determinación del valor razonable"
NIF C-2 "Inversión en instrumentos financieros"
NIF C-3 "Cuentas por cobrar"
NIF C-9 "Provisiones, Contingencias y Compromisos"
NIF C-10 "Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura"
NIF C-16 "Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar"
NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar"
NIF C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses"
NIF D-1 "Ingresos por contratos de clientes"
NIF D-2 "Costos por contratos con clientes"

Mejoras a las NIF 2018

En diciembre de 2017 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2018", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF B-2 "Estados de flujo de efectivo"
NIF B-10 "Efectos de la inflación"
NIF C-6 "Propiedades, planta y equipo"
NIF C-8 "Activos intangibles"
NIF C-14 "Transferencia y baja de activos financieros"

(Continúa)
86

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 76 / 76

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Notas a los estados financieros

La Administración estima que las nuevas NIF y las mejoras a las NIF no generarán efectos importantes en los estados financieros de la Institución, por no ser materiales, por no serle aplicables o por existir criterio específico de la Comisión al respecto.

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

Lic. Francisco Gandarillas González C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
Director de Control Interno Auditor General Interno
y Cumplimiento

C.P.C. Marco Antonio Guadarrama Villalobos
Director Contraloría

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2017**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

SIN CONSOLIDAR

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

Datos Generales de la Emisora:

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

Clave de Pizarra: COMPART11, COMPART12, COMPART13, COMPART14, COMPART15, COMPART16
y COMPART16-2

Títulos Emitidos: Certificados Bursátiles

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

Al 31 de diciembre 2017 Compartamos Banco, Subsidiaria de Gentera, S.A.B. de C.V. no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.
