



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

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

PRIMER TRIMESTRE DE 2021.



Contenido

| | |
|---|-----------|
| 1. Glosario de términos y definiciones. | 4 |
| 2. Información relativa al Art.181. | 4 |
| a) Cambios significativos en la información financiera durante el trimestre. | |
| b) Emisión o amortización de deuda a largo plazo. | |
| c) Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos. | |
| d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias. | |
| e) Cartera vigente y vencida por tipo de crédito y moneda. | |
| f) Tasa de interés promedio de la captación y de los préstamos. | |
| g) Movimientos de cartera vencida. | |
| h) Inversiones en valores. | |
| i) Montos nominales de los derivados por tipo de instrumento y por subyacente. | |
| j) Resultado por valuación y por compra-venta de instrumentos. | |
| k) Otros ingresos (egresos) de la operación. | |
| l) Impuestos diferidos. | |
| m) Índice de capitalización. | |
| n) Capital neto dividido en capital básico y complementario. | |
| o) Activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado. | |
| p) Valor en riesgo de mercado. | |
| q) Tenencia accionaria por subsidiaria. | |
| r) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables. | |
| s) Actividades por segmento. | |
| t) Factores utilizados para identificar los segmentos. | |
| u) Información derivada de la operación de cada segmento. | |
| v) Conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos significativos de los segmentos | |
| w) Cambios y efectos financieros derivados de la operación de cada segmento. | |
| x) Partes relacionadas. | |
| y) Los activos ajustados y la Razón de apalancamiento. | |
| 3. Información relativa al Art. 182. | 19 |
| a) Criterios o Registros contables especiales. | |
| b) Explicación de diferencias entre criterio contables aplicados y las disposiciones emitidas por la CNBV. | |
| c) Calificación de la cartera de crédito. | |
| d) Calidad Crediticia. | |
| e) Categoría en que la Institución de crédito ha sido clasificada por la CNBV. | |
| f) Indicadores financieros | |
| g) Anexo 1-O. | |



| | |
|---|-----------|
| 4) Información relativa al Art. 183. | 28 |
| a) Estatutos sociales. | |
| 5) Administración integral de riesgos. | 28 |
| 6) Información relativa al Art. 138 | 28 |



1. Glosario de términos y definiciones.

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

2. Información relativa al Art.181.

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

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

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

El Banco en colaboración con CITI y la Corporación Financiera de Desarrollo Internacional (DFC) de los Estados Unidos de América y la Agencia de Cooperación Internacional de Japón (JICA), la contratación de un financiamiento comprometido por US\$ 70 millones, el cual una vez en uso se otorgará en préstamos a pequeñas empresas de mujeres en el país. Este nuevo acuerdo de colaboración comprende US\$50 millones en financiamiento de JICA y US\$20 millones de la subsidiaria de Citi en México, Citibanamex, que forman parte del Programa Global de Financiamiento inclusivo para compartir riesgo que Citi tiene establecido con DFC para Banco.



b) Emisión o amortización de deuda a largo plazo.

Al 1T 2021, 4T 2020 y 3T 2020 el Banco tiene emisiones vigentes por un monto de \$8,360 millones de pesos y al 1T 2020 a \$7,500 millones de pesos respectivamente, de los cuales \$6,500 millones de pesos, están al amparo del programa de colocación de certificados bursátiles por un monto de \$9,000 millones de pesos o su equivalente en unidades de inversión, en dólares de los Estados Unidos de América o cualquier otra divisa, con oficio de autorización 153/5040/2015 de fecha 30 de enero de 2015; \$1,860 millones de pesos, están al amparo del programa vigente de colocación de certificados bursátiles por un monto de \$15,000 millones de pesos o su equivalente en unidades de inversión, en dólares de los Estados Unidos de América o cualquier otra divisa, con oficio de autorización 153/12157/2020 de fecha 26 de febrero de 2020.

| CLAVE DE PIZARRA | MONTO DE LA EMISION | 1T 2021 | | |
|------------------|---------------------|------------------|----------------------|------------------------|
| | | FECHA DE EMISIÓN | FECHA DE VENCIMIENTO | OFICIO DE AUTORIZACIÓN |
| COMPART16-2 | 2,000 | 10-oct-16 | 2-Oct-23 | 153/105968/2016 |
| COMPART18 | 2,500 | 01-oct-18 | 26-sep-22 | 153/12327/2018 |
| COMPART 19 | 2,000 | 30-may-19 | 24-may-24 | 153/11828/2019 |
| COMPART 20 | 1,860 | 30-jun-20 | 24-jun-25 | 153/12484/2020 |

a) *Los Certificados Bursátiles COMPART16-2 y COMPART20, serán amortizados al 100% en la fecha de vencimiento de cada emisión; el COMPART18 y COMPART19 serán amortizados a prorrata en un 50% en la fecha de pago del período número 45 y 58, respectivamente y el 50% restante en la fecha de vencimiento de cada Emisión, en el entendido que en cada fecha de amortización se ajustará el valor nominal de cada Certificado Bursátil.*

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

La Comisión, mediante oficio P083/2021 con fecha 16 de abril del 2021, deja sin efecto el oficio P286/2020 con fecha 20 de marzo del 2020, ante la incertidumbre existente sobre un posible impacto negativo en diversas ramas de la economía como consecuencia de la pandemia generada por el virus denominado COVID-19 y con objeto de que se pueda seguir apoyando el crecimiento vía el otorgamiento, realizó las siguientes recomendaciones a las Instituciones que deseen pagar dividendos sin que conlleve a afectar adversamente su capacidad de absorber las potenciales pérdidas que todavía pudieran presentarse como resultado de la misma pandemia:

- i. Las instituciones bancarias podrán decretar dividendos hasta por el 25% del monto (neto, en su caso) de la suma de los resultados obtenidos en 2019 y 2020, sujeto a restricciones adicionales.
- ii. Los lineamientos establecidos en el oficio mencionado serán aplicables tanto al pago de dividendos, así como cualquier mecanismo o acto que implique una transferencia de beneficios patrimoniales a los accionistas o asumir el compromiso irrevocable de pagarlos por lo que respecta a los ejercicios fiscales de 2019 y 2020, incluyendo la distribución de reservas.

Al 31 de marzo de 2021 y durante 2020 el Banco no decreto dividendos.



d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias.

No hay información a revelar.

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

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

| | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 | 1T 2020 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Cartera de crédito vigente | | | | |
| Créditos comerciales | 1,060 | 1,060 | 1,060 | 250 |
| Créditos al consumo | 21,107 | 20,846 | 18,731 | 24,446 |
| Total cartera de crédito vigente | 22,167 | 21,906 | 19,791 | 24,696 |
| Cartera de crédito vencida | | | | |
| Créditos comerciales | - | - | - | - |
| Créditos al consumo | 780 | 1,247 | 2,062 | 950 |
| Total cartera de crédito vencida | 780 | 1,247 | 2,062 | 950 |
| Total cartera de crédito | 22,947 | 23,153 | 21,853 | 25,646 |
| (-) Menos Estimación preventiva para riesgos crediticios | 1,609 | 2,181 | 4,677 | 2,126 |
| Cartera de crédito (Neto) | 21,338 | 20,972 | 17,176 | 23,520 |

Criterio contable especial por la epidemia del virus COVID-19

Al 31 de marzo de 2021, ya no existe cartera vigente con beneficios de los criterios contables especiales emitidos por la CNBV durante 2020 derivado de la contingencia sanitaria ocasionada por el COVID19.

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



emitidos, mediante Oficio P285/2020, por la CNBV el pasado 27 de marzo de 2020, los cuales se detallan a continuación:

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

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

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

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

Derivado de los beneficios descritos párrafos anteriores, de la contingencia por la epidemia del COVID19 y de la contracción de la actividad económica del país el Banco como una medida prudencial y de protección al Capital, se realizó la constitución de reservas de crédito adicionales las cuales al 31 de marzo de 2020 ascendieron a \$367 millones de pesos.

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



que dan cobertura a la cartera afectada por la contingencia con atrasos y al portafolio de reestructuras.

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

Como una medida prudencial, al 31 de diciembre de 2020 se constituyeron estimaciones preventivas adicionales por \$461 millones de pesos.

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

(Tasas anualizadas expresadas en porcentaje)

| Moneda Nacional | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 | 1T 2020 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Captación tradicional | 5.58 | 5.61 | 5.64 | 6.61 |
| Depósito de exigibilidad inmediata | 0.40 | 0.70 | 1.95 | 0.79 |
| Depósitos a plazo del público en general | 5.67 | 5.58 | 5.71 | 3.41 |
| Mercado de dinero | - | - | - | 5.29 |
| Títulos de crédito emitidos | 6.40 | 6.51 | 6.69 | 7.99 |
| Préstamos interbancarios y de otros organismos | 5.04 | 5.46 | 6.10 | 7.37 |
| Exigibilidad Inmediata | - | - | - | - |
| Préstamos de banca múltiple | 5.33 | 5.72 | 6.63 | 5.25 |
| Financiamiento de la banca de desarrollo | 5.26 | 5.37 | 5.81 | 7.65 |
| Financiamiento de fideicomisos Públicos | 4.49 | 5.48 | 6.18 | 7.21 |
| Financiamiento de otros organismos | - | - | - | - |
| Captación Total Moneda Nacional | 5.29 | 5.53 | 5.88 | 6.92 |

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



g) Movimientos de cartera vencida.

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

| | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 | 1T 2020 |
|---|------------|--------------|--------------|------------|
| Saldo inicial de cartera vencida | | | | |
| Créditos comerciales | - | - | - | - |
| Créditos al consumo | 1,247 | 2,062 | 741 | 838 |
| Entradas a cartera vencida | | | | |
| Trasposos de cartera vigente | 376 | 1,633 | 2,334 | 718 |
| Compras de cartera | - | - | - | - |
| Salidas de cartera vencida | | | | |
| Reestructuras y renovaciones | - | - | - | - |
| Cobranza en efectivo | 36 | 81 | 362 | 14 |
| Aplicaciones de cartera (castigos y quebrantos) | 805 | 2,363 | 650 | 591 |
| Traspaso a cartera vigente | 2 | 4 | 1 | 1 |
| Saldo de cartera vencida | 780 | 1,247 | 2,062 | 950 |
| Créditos comerciales | - | - | - | - |
| Créditos al consumo | 780 | 1,247 | 2,062 | 950 |

h) Inversiones en valores.

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

| Inversiones en Valores | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 | 1T 2020 |
|---|------------|----------|----------|----------|
| Títulos para negociar: | | | | |
| Principal, intereses y valuación | 300 | - | - | - |
| Títulos disponibles para la venta: | | | | |
| Principal, intereses y valuación | - | - | - | - |
| Títulos conservados a vencimiento: | | | | |
| Principal, intereses y valuación | - | - | - | - |
| Inversiones en valores | 300 | - | - | - |



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

No hay información a reportar.

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

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

| Resultado por Intermediación | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 | 1T 2020 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Resultado por valuación a valor razonable: | | | | |
| Títulos para negociar | - | - | - | - |
| Derivados con fines de negociación | - | - | - | - |
| Derivados con fines de Cobertura | - | - | - | - |
| Resultado por Intermediación | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 | 1T 2020 |
| Resultado por compra-venta de valores y derivados: | | | | |
| Títulos para negociar | - | - | - | - |
| Títulos disponibles para la venta | - | - | - | - |
| Derivados con fines de negociación | - | - | - | - |
| Derivados con fines de cobertura | - | - | - | - |
| Resultado por compra-venta de divisas | 6 | 9 | 27 | 31 |
| Resultado por compra-venta de metales preciosos amonedados | - | - | - | - |
| Resultado por intermediación | 6 | 9 | 27 | 31 |

k) Otros ingresos (egresos) de la operación.

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

| Otros ingresos (egresos) de la operación | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 | 1T 2020 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Ingresos: | | | | |
| Utilidad por venta de mobiliario y equipo | - | - | - | - |
| Ingresos intercompañía | - | 156 | 160 | 53 |
| Utilidad por valorización tipo de cambio | - | - | - | - |
| Otros ingresos | 35 | 143 | 110 | 24 |
| Subtotal | 35 | 299 | 270 | 77 |



| Otros ingresos (egresos) de la operación | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 | 1T 2020 |
|---|-------------|--------------|--------------|-------------|
| Egresos: | | | | |
| Donativos | - | (14) | (13) | (6) |
| Estimaciones por irrecuperabilidad | (10) | (57) | (49) | (18) |
| Pérdida por venta de mobiliario y equipo | - | (6) | (7) | (1) |
| Pérdida por valorización tipo de cambio | (2) | (4) | (4) | (5) |
| Quebrantos | (6) | (31) | (23) | (3) |
| Otros egresos | - | (47) | (39) | (13) |
| Subtotal | (18) | (159) | (135) | (46) |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | 17 | 140 | 135 | 31 |

I) Impuestos diferidos.

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

| | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 | 1T 2020 |
|--|--------------|--------------|--------------|------------|
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | 488 | 663 | 1,422 | 651 |
| Pérdidas fiscales | 638 | 637 | - | - |
| Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible | 138 | 64 | 120 | 158 |
| Utilidad (pérdida) en valuación a valor razonable | - | - | - | - |
| Inmuebles, mobiliario y equipo | - | - | - | - |
| Otras diferencias temporales | 172 | 164 | 207 | 172 |
| Diferencias temporales a favor | 1,436 | 1,528 | 1,749 | 981 |
| (-)Menos | | | | |
| Asociados a intangibles | 112 | 114 | 104 | 84 |
| Otras diferencias temporales | 23 | 5 | 21 | 30 |
| Diferencias temporales a cargo | 135 | 119 | 125 | 114 |
| Impuestos diferidos (netos) | 1,301 | 1,409 | 1,624 | 867 |



m) Índice de capitalización.

El cómputo del índice de capitalización para el cierre del 1T 2021 fue obtenido de conformidad con las Reglas para los requerimientos de capitalización aplicables al 31 de marzo del 2021.

Así mismo, de conformidad al oficio P293/2020 que emitió la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el pasado 15 de abril del 2020, derivado del Oficio P285/2020 sobre la emisión de los Criterios Contables Especiales aplicables a las Instituciones de crédito por la epidemia del virus SARS-CoV2 (COVID-19); se consideran los efectos de dichos criterios implementados que el Banco obtuvo sobre el Índice de Capitalización al cierre de 1T 2021, el cual fue de 33.34%, mientras que aquel que hubiera obtenido de no haberlos aplicado sería el mismo (33.34%), derivado que la cartera con atraso ya ha sido absorbida.

| Índice de Capitalización | 1T 2021 ¹ | 4T 2020 ² | 1T 2020 ³ |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| Capital Neto / Activos Riesgo Crédito | 39.88% | 38.59% | 43.52% |
| Capital Neto / Activos Riesgo Total | 33.34% | 31.44% | 35.46% |
| Capital Básico / Activos Riesgo Total | 33.34% | 31.44% | 35.46% |
| Capital fundamental / Activos Riesgo Total | 33.34% | 31.44% | 35.46% |
| Capital Fundamental excedente/ Activos Riesgo Total* | 26.34% | 24.44% | 28.46% |

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

¹ ICAP final al 31 de marzo del 2021

² ICAP final al 31 de diciembre del 2020

³ ICAP final al 31 de marzo del 2020

n) Capital neto dividido en capital básico y complementario.

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

| | 1T 2021 | 4T 2020 | 1T 2020 |
|------------------------|--------------|--------------|---------------|
| Capital Neto | 9,794 | 9,298 | 11,380 |
| Capital Básico | 9,794 | 9,298 | 11,380 |
| Capital Complementario | - | - | - |



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

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

| | 1T 2021 ¹ | 4T 2020 ² | 1T 2020 ³ |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Activos en riesgo totales | 29,379 | 29,577 | 32,092 |
| Activos en riesgo de crédito | 24,556 | 24,094 | 26,150 |
| Activos en riesgo mercado | 2,834 | 3,565 | 4,295 |
| Activos en riesgo operacional | 1,989 | 1,917 | 1,647 |

¹ ICAP final al 31 de marzo del 2021

² ICAP final al 31 de diciembre del 2020

³ ICAP final al 31 de marzo del 2020

p) Valor en riesgo de mercado.

La operación del Banco con carteras expuestas a riesgo de mercado está restringida a la inversión de excedentes en operaciones de crédito en el Mercado de Dinero, con plazos no mayores a siete días para Call Money y un pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento (PRLV) con Sociedad Hipotecaria Federal a un plazo de 90 días. Al 1T 2021, la Institución no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados que la expongan a riesgos de mercado.

El riesgo de mercado al 1T 2021, medido por medio del modelo de VaR Histórico, a un nivel de confianza del 99%, con un horizonte de 1 día, fue de 2,584,928, el 0.03% del valor del capital neto del Banco, al comparar con el VaR 4T 2020, este fue de 0.05% mientras que al cierre de 1T 2020, este fue de 0.03%.

El VaR promedio diario durante el 1T 2020 fue de 4,471,406 el 0.05% del valor del capital neto del Banco, se compara con el VaR promedio del trimestre anterior (4T 2020) que fue de 0.05% y el VaR promedio al cierre del 1T 2020 que fue de 0.02%.

q) Tenencia accionaria por subsidiaria.

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

r) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.

Mediante Anexo 1 del oficio 142-5/83070/2020 la CNBV informó a la Administración del Banco, que pospone la entrada en vigor de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, aplazada previamente el 4 de noviembre de 2019 en el DOF, publicada en el DOF el 27 de diciembre de 2017 y modificada el 15 de noviembre de 2018, quedando como sigue: Las Normas de Información Financiera B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19



"Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos", emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares", entrarán en vigor el 1 de enero de 2022.

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

Mejoras a las NIF 2020

En diciembre de 2020 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2021", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes.

La Administración estima que la adopción de estas mejoras a las NIF no generará efectos importantes.

s) Actividades por segmento.

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

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

t) Factores utilizados para identificar los segmentos.

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

u) Información derivada de la operación de cada segmento.

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



| 1T 2021 | | | | | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|--------------|------------|----------------------|
| Segmentos | Activos | Pasivos | Ingresos | Gastos | Utilidad O (Perdida) |
| Actividad Comercial o Empresarial | | | | | |
| Créditos Comerciales | 1,060 | - | 18 | - | 18 |
| Consumo | | | | | |
| Financiamiento al consumo | 21,887 | 22,239 | 3,448 | 552 | 2,896 |
| Operaciones de tesorería | 7,260 | 1,722 | 121 | - | 121 |
| Total | 30,207 | 23,961 | 3,587 | 552 | 3,035 |

| 4T 2020 | | | | | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------------|
| Segmentos | Activos | Pasivos | Ingresos | Gastos | Utilidad O (Perdida) |
| Actividad Comercial o Empresarial | | | | | |
| Créditos Comerciales | 1,060 | - | 62 | - | 62 |
| Consumo | | | | | |
| Financiamiento al consumo | 22,093 | 21,665 | 13,775 | 5,689 | 8,085 |
| Operaciones de tesorería | 6,760 | 1,382 | 477 | 24 | 452 |
| Total | 29,913 | 23,047 | 14,314 | 5,713 | 8,599 |

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



| 1T 2020 | | | | | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------------|
| Segmentos | Activos | Pasivos | Ingresos | Gastos | Utilidad o (Pérdida) |
| Actividad Comercial o Empresarial | | | | | |
| Créditos Comerciales | 250 | | 6 | | 6 |
| Consumo | | | | | |
| Financiamiento al consumo | 25,396 | 19,007 | 4,504 | 1,259 | 3,245 |
| Operaciones de tesorería | 5,472 | 1,218 | 55 | 2 | 53 |
| Total | 31,118 | 20,225 | 4,565 | 1,261 | 3,304 |

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

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

| 1T 2021 | | | | |
|-----------------------------|---------------------------|------------|---------------|---|
| Segmentos | Total estados financieros | Diferencia | Observaciones | |
| Activos | 30,207 | 37,619 | 7,412 | No se incluyen las reservas, ctas por cobrar, Activo Fijo, Impuestos diferidos y otros activos |
| Pasivos | 23,961 | 26,722 | 2,761 | No se incluyen las cuentas por pagar e Impuestos Diferidos |
| Ingresos | 3,587 | 3,637 | 50 | No se incluyen los impuestos a la utilidad y comisiones cobradas |
| Gastos | 552 | 3,324 | 2,772 | No se incluyen las provisiones de impuestos, Otros Egresos de la operación, Gastos de Administración y Promoción e Impuesto a la utilidad |
| Utilidad o (Pérdida) | 3,035 | 313 | 2,722 | |



| 4T 2020 | | | | |
|----------------------|-----------|---------------------------|------------|---|
| | Segmentos | Total estados financieros | Diferencia | Observaciones |
| Activos | 29,913 | 35,912 | 5,999 | No se incluyen las reservas, ctas por cobrar, Activo Fijo, Impuestos diferidos y otros activos |
| Pasivos | 23,047 | 25,328 | 2,281 | No se incluyen las cuentas por pagar e Impuestos Diferidos |
| Ingresos | 14,313 | 15,615 | 1,302 | No se incluyen los impuestos a la utilidad y comisiones cobradas |
| Gastos | 5,714 | 16,959 | 11,245 | No se incluyen las provisiones de impuestos, Otros Egresos de la operación, Gastos de Administración y Promoción e Impuesto a la utilidad |
| Utilidad o (Pérdida) | 8,599 | (1,344) | (9,943) | |

| 3T 2020 | | | | |
|----------------------|-----------|---------------------------|------------|---|
| | Segmentos | Total estados financieros | Diferencia | Observaciones |
| Activos | 34,151 | 36,981 | 2,830 | No se incluyen las reservas, ctas por cobrar, Activo Fijo, Impuestos diferidos y otros activos |
| Pasivos | 23,386 | 26,972 | 3,406 | No se incluyen las cuentas por pagar e Impuestos Diferidos |
| Ingresos | 10,919 | 12,277 | 1,358 | No se incluyen los impuestos a la utilidad y comisiones cobradas |
| Gastos | 5,669 | 14,017 | 8,348 | No se incluyen las provisiones de impuestos, Otros Egresos de la operación, Gastos de Administración y Promoción e Impuesto a la utilidad |
| Utilidad o (Pérdida) | 5,250 | (1,740) | (6,990) | |



| | Segmentos | 1T 2020 | | Observaciones |
|----------------------|-----------|---------------------------|------------|---|
| | | Total estados financieros | Diferencia | |
| Activos | 31,118 | 35,398 | 4,280 | No se incluyen las reservas, ctas por cobrar, Activo Fijo, Impuestos diferidos y otros activos |
| Pasivos | 20,225 | 23,021 | 2,796 | No se incluyen las cuentas por pagar e Impuestos Diferidos |
| Ingresos | 4,565 | 4,922 | 357 | No se incluyen los impuestos a la utilidad y comisiones cobradas |
| Gastos | 1,261 | 4,474 | 3,213 | No se incluyen las provisiones de impuestos, Otros Egresos de la operación, Gastos de Administración y Promoción e Impuesto a la utilidad |
| Utilidad o (Pérdida) | 3,304 | 448 | (2,856) | |

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

No hay información a revelar.

x) Partes relacionadas.

Las principales transacciones celebradas con partes relacionadas son:

Se tiene un préstamo comercial con Gentera S. A. B. de C. V. mismo que asciende a \$1,060 millones de pesos al cierre del 1T 2021, 4T 2020 y 3T 2020, y a \$250 millones de pesos al cierre del 1T 2020. Derivado de dicho préstamo se reconoció una estimación preventiva que ascendió a \$15 millones de pesos al cierre del 1T 2021 y 4T 2020, por \$19 millones de pesos al cierre del 3T 2020 y de \$3 millones de pesos al cierre de 1T2020.

Los ingresos por este concepto ascendieron a \$18, \$62, \$43 y \$6 millones de pesos al cierre del 1T 2021, 4T 2020, 3T 2020 y 1T 2020 respectivamente.



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

| | 1T 2021 | | 4T 2020 | | 3T 2020 | | 1T 2020 | |
|-------------------------------------|--------------|----------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|-----------|
| | Gasto | Ingreso | Gasto | Ingreso | Gasto | Ingreso | Gasto | Ingreso |
| <u>Servicios</u> | | | | | | | | |
| <u>Administrativos y asesorías</u> | | | | | | | | |
| Compartamos Servicios | 1,903 | - | 7,662 | 156 | 5,741 | 156 | 1,927 | 53 |
| <u>Arrendamiento</u> | | | | | | | | |
| Compartamos Servicios | 32 | - | 127 | - | 95 | - | 31 | - |
| <u>Comisiones</u> | | | | | | | | |
| Red Yastás | 69 | - | 271 | - | 200 | - | 73 | - |
| <u>Intereses devengados a cargo</u> | | | | | | | | |
| Compartamos Servicios | - | - | 16 | - | 14 | - | 1 | - |
| Red Yastás | - | - | 6 | - | 5 | - | - | - |
| <u>Otros</u> | | | | | | | | |
| Compartamos Servicios | 6 | - | 23 | - | 17 | - | 6 | - |
| Total | 2,010 | - | 8,105 | 156 | 6,072 | 156 | 2,038 | 53 |

y) Los activos ajustados y la Razón de apalancamiento.

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

3. Información relativa al Art. 182.

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



a) Criterios o Registros contables especiales.

Al 31 de marzo de 2021, ya no existe cartera vigente con beneficios de los criterios contables especiales emitidos por la CNBV durante 2020 derivado de la contingencia sanitaria ocasionada por el COVID19.

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

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

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

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

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

Los beneficios otorgados por la Compañía con relación a los criterios contables especiales antes mencionados fueron reconocidos durante 2020, beneficiando a 2,731,021 clientes con aplazamiento de pagos, lo que representó un saldo de cartera de crédito por \$23,704. Al 31 de diciembre de 2020, ya no existe cartera vigente con beneficios de los criterios contables especiales.

Adicionalmente, se otorgaron créditos con el beneficio de plan de pagos a 377,297 acreditados, lo que representó un saldo de cartera de crédito por \$5,616 durante 2020. El plan de pagos consiste en una reestructura en términos de los criterios contables especiales, sin embargo no cumplen como una reestructura bajo el criterio de contabilidad B-6 "Cartera de crédito".



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

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

c) Calificación de la cartera de crédito.

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

**BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE MARZO DE 2021
(Cifras en miles de pesos)**

| Calificación | Cartera Consumo | Cartera Comercial | Importe total de cartera | Reservas Preventivas Necesarias | | |
|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|----------------------|
| | | | | Cartera Consumo | Cartera Comercial | Reservas Preventivas |
| Exceptuada | | | | | | |
| Calificada | | | | | | |
| Riesgo A-1 | 14,736,385 | 0 | 14,736,385 | 179,333 | 0 | 179,333 |
| Riesgo A-2 | 912,744 | 1,060,206 | 1,972,950 | 24,137 | 14,690 | 38,827 |
| Riesgo B-1 | 96,626 | 0 | 96,626 | 3,259 | 0 | 3,259 |
| Riesgo B-2 | 772,693 | 0 | 772,693 | 32,353 | 0 | 32,353 |
| Riesgo B-3 | 375,105 | 0 | 375,105 | 21,219 | 0 | 21,219 |
| Riesgo C-1 | 2,388,869 | 0 | 2,388,869 | 170,005 | 0 | 170,005 |
| Riesgo C-2 | 1,147,130 | 0 | 1,147,130 | 124,665 | 0 | 124,665 |
| Riesgo D | 391,875 | 0 | 391,875 | 87,004 | 0 | 87,004 |
| Riesgo E | 1,065,658 | 0 | 1,065,656 | 777,308 | 0 | 777,308 |
| Total | 21,887,085 | 1,060,206 | 22,947,289 | 1,419,283 | 14,690 | 1,433,973 |
| Menos | | | | | | |
| Reservas Constituidas | | | | | | 1,608,011 |
| Exceso | | | | | | 174,038 |

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de marzo del 2021.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
3. Se constituyó en abril 2019 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por \$1,512,307 por faltantes de documentos en el expediente.
4. El monto total de la Reserva incluye la reserva adicional por intereses vencidos.



BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
 (Cifras en miles de pesos)

| Calificación | Cartera | | Importe total de cartera | Reservas Preventivas Necesarias | | |
|-----------------------|-------------------|------------------|-----------------------------|---------------------------------|----------------------|-------------------------|
| | Consumo | Comercial | | Cartera Consumo | Cartera Comercial | Reservas Preventivas |
| Exceptuada | | | | | | |
| Calificada | | | | | | |
| Riesgo A-1 | 15,484,070 | 0 | 15,484,070 | 190,117 | 0 | 190,117 |
| Riesgo A-2 | 781,019 | 1,060,206 | 1,841,225 | 20,702 | 14,690 | 35,392 |
| Riesgo B-1 | 97,999 | 0 | 97,999 | 3,285 | 0 | 3,285 |
| Riesgo B-2 | 1,464,254 | 0 | 1,464,254 | 59,817 | 0 | 59,817 |
| Riesgo B-3 | 429,897 | 0 | 429,897 | 23,857 | 0 | 23,857 |
| Riesgo C-1 | 1,327,484 | 0 | 1,327,484 | 94,716 | 0 | 94,716 |
| Riesgo C-2 | 669,394 | 0 | 669,394 | 72,639 | 0 | 72,639 |
| Riesgo D | 284,687 | 0 | 284,687 | 61,874 | 0 | 61,874 |
| Riesgo E | 1,554,295 | 0 | 1,554,294 | 1,176,471 | 0 | 1,176,471 |
| Total | 22,093,099 | 1,060,206 | 23,153,304 | 1,703,478 | 14,690 | 1,718,168 |
| Menos | | | | | | |
| Reservas Constituidas | | | | | | 2,179,690 |
| Exceso | | | | | | 461,522 |

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de diciembre del 2020.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
3. Se constituyó en abril 2019 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por \$1,512,307 por faltantes de documentos en el expediente.
4. El monto total de la Reserva incluye la reserva adicional por intereses vencidos.



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

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

NOTAS:

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



BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE MARZO DEL 2020
 (Cifras en miles de pesos)

| Calificación | Cartera | | Importe total de cartera | Reservas Preventivas Necesarias | | |
|-----------------------|-------------------|----------------|-----------------------------|---------------------------------|----------------------|-------------------------|
| | Consumo | Comercial | | Cartera Consumo | Cartera Comercial | Reservas Preventivas |
| Exceptuada | | | | | | |
| Calificada | | | | | | |
| Riesgo A-1 | 16,944,777 | 0 | 16,944,777 | 200,276 | 0 | 200,276 |
| Riesgo A-2 | 1,029,954 | 250,064 | 1,280,018 | 27,327 | 3,390 | 30,717 |
| Riesgo B-1 | 216,071 | 0 | 216,071 | 7,370 | 0 | 7,370 |
| Riesgo B-2 | 1,825,423 | 0 | 1,825,423 | 74,812 | 0 | 74,812 |
| Riesgo B-3 | 542,306 | 0 | 542,306 | 30,290 | 0 | 30,290 |
| Riesgo C-1 | 1,820,653 | 0 | 1,820,653 | 131,578 | 0 | 131,578 |
| Riesgo C-2 | 1,003,813 | 0 | 1,003,813 | 109,488 | 0 | 109,488 |
| Riesgo D | 503,816 | 0 | 503,816 | 108,111 | 0 | 108,111 |
| Riesgo E | 1,507,806 | 0 | 1,507,806 | 1,064,361 | 0 | 1,064,361 |
| Total | 25,394,619 | 250,064 | 25,644,683 | 1,753,613 | 3,390 | 1,757,003 |
| Menos | | | | | | |
| Reservas Constituidas | | | | | | 2,123,799 |
| Exceso | | | | | | 366,796 |

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de Marzo de 2020.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.
3. Se constituyó en abril 2019 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por \$1,512,307 por faltantes de documentos en el expediente..
4. El monto total de la Reserva incluye la reserva adicional por intereses vencidos.



d) Calidad Crediticia.

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

| Calificaciones Escala Nacional | S&P Global Ratings | Fitch Ratings |
|---------------------------------|---|---|
| Riesgo contraparte largo plazo: | "mxA" | "AA(mex)" |
| Riesgo contraparte corto plazo: | "mxA-1+" | "F1+(mex)" |
| Calificación en escala Global | "BB+" / B | "BB+" / B |
| Perspectiva Global: | Negativa | Negativa |
| Fecha de publicación: | 21 de diciembre de 2020 | Ratificación: 25 de marzo de 2021 |
| Fundamento: | <p>La baja de las calificaciones refleja el fuerte deterioro de la cartera de crédito del banco debido a un impacto más profundo de la pandemia de COVID-19 en el sector de microcréditos en comparación con otros sectores económicos. Prevemos que los indicadores de calidad de activos de Compartamos caigan más que los de otros bancos y alcancen su punto máximo en el cuarto trimestre de este año, a medida que el alivio crediticio y los diferimientos lleguen a su fin. Proyectamos que el índice de activos improductivos se ubique en 13.6% a diciembre de 2020. El rápido aumento de la cartera vencida también considera el ciclo crediticio más corto de las operaciones de micro financiamiento. Por lo tanto, el impacto en la cartera de crédito del banco se reflejó antes que en el resto del sistema bancario. No obstante, consideramos que los clientes de Compartamos son más vulnerables a la desaceleración económica porque la mayoría son independientes o poseen microempresas muy afectadas por las medidas de confinamiento, lo que genera un deterioro más marcado. El banco ha implementado medidas como el apoyo o aplazamiento de pagos de créditos y políticas de originación más estrictas para los créditos otorgados después del inicio de la pandemia, que representan alrededor de 70% de su cartera total a septiembre de 2020. Sin embargo, debido a que aún esperamos condiciones económicas desafiantes en 2021, estimamos que los índices de activos improductivos y de castigos netos serán de aproximadamente 4.5% y 20.2%, respectivamente, el próximo año; lo que estaría en línea con una posición de riesgo</p> | <p>Las IDR de Compartamos están fundamentadas en su VR. Estas reflejan, con importancia alta el entorno operativo, evaluado en 'bb+' con tendencia negativa, y la métrica de calidad de activos deteriorada. La franquicia líder del banco y su trayectoria larga en el segmento de microfinanzas también son de importancia alta. Asimismo, las calificaciones consideran el negocio altamente rentable, el cual se vio afectado fuertemente en 2020 debido a los efectos de la pandemia de coronavirus, y su buen perfil de liquidez y financiamiento. La capitalización fuerte y sostenida es una fortaleza de las calificaciones y ha absorbido pérdidas durante el actual estrés económico.</p> <p>La Perspectiva Negativa de las calificaciones está alineada con la tendencia del entorno operativo y refleja la opinión de la agencia de que los efectos de la pandemia de coronavirus continuarán presionando el desempeño y perspectivas de Compartamos, particularmente si las restricciones de movilidad parciales por el aumento de contagios o los programas de vacunación más lentos de lo esperado continúan afectando a sus clientes microempresarios.</p> <p>En opinión de Fitch, la exposición alta del banco a segmentos de ingresos bajos a través de microcréditos, tanto bajo la metodología grupal como individual, da como resultado una concentración de ganancias en un solo nicho económico. Según la agencia, los modelos de negocios de microfinanzas son vulnerables al estrés del entorno, como se demostró en 2020. Las interrupciones en la actividad comercial causadas por cierres temporales</p> |



| | | |
|-----------|--|---|
| | más débil. Por otro lado, esperamos que las reservas para pérdidas continúen cubriendo los activos improductivos en su totalidad. | afectaron al sector, el cual depende, en gran medida, del contacto de persona a persona. Para Compartamos, esto dio como resultado una reducción interanual de 18.2% en el número de clientes y de 12.7% de la cartera de crédito. A pesar de la disminución de tamaño, la entidad es líder de nicho en un mercado en consolidación por los desafíos que enfrentan los prestamistas más pequeños. |
| Contacto: | Fernando Staines Sanders +52 (55) 5081-4411 fernando.staines@spglobal.com | Mónica Ibarra +52 (81) 8399-9150 monica.ibarra@fitchratings.com |

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

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

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

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

ICAP = Índice de Capitalización

CCB = Coeficiente de Capital Básico

CCF = Coeficiente de Capital Fundamental

SCCS = Coeficiente de Capital Fundamental

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

SCCI = Es el Suplemento de Capital Contracíclico



f) Indicadores financieros

| | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 | 2T 2020 | 1T 2020 |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| 1) Índice de morosidad | 3.5% | 5.6% | 9.4% | 3.3% | 3.7% |
| 2) Índice de cobertura de cartera de crédito vencida | 206.3% | 174.9% | 226.8% | 390.8% | 223.8% |
| 3) Eficiencia operativa | 28.3% | 29.1% | 25.9% | 24.1% | 31.8% |
| 4) Retorno sobre capital (ROE) | 11.7% | 15.3% | -62.3% | -15.4% | 14.7% |
| 5) Retorno sobre activos (ROA) | 3.4% | 4.3% | -18.1% | -5.0% | 5.3% |
| 6) Índice de capitalización desglosado: | | | | | |
| 6.1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales | 33.3% | 31.4% | 31.1% | 35.8% | 35.5% |
| 6.2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales | 33.3% | 31.4% | 31.1% | 35.8% | 35.5% |
| 7) Liquidez | 174.8% | 213.6% | 94.0% | 57.0% | 180.7% |
| 8) MIN | 35.8% | 37.3% | -1.7% | 18.8% | 40.2% |

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

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

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

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

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

6) ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO:

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

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

7) LIQUIDEZ = Activos líquidos / Pasivos líquidos.

Dónde:

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

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

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

Dónde:

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

Notas:

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

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

g) Anexo 1-O.

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



4) Información relativa al Art. 183.

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

a) Estatutos sociales.

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

5) Administración integral de riesgos.

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

6) Información relativa al Art. 138

(Cifras en millones de pesos)

| Consumo No revolvente | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 | 1T 2020 |
|------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| Probabilidad de Incumplimiento (%) | 8.4% | 9.9% | 19.3% | 9.0% |
| Severidad de la Pérdida (%) | 76.6% | 76.7% | 76.7% | 76.5% |
| Exposición al Incumplimiento | 21,887 | 22,093 | 20,797 | 25,395 |

(Cifras en millones de pesos)

| Comercial | 1T 2021 | 4T 2020 | 3T 2020 | 1T 2020 |
|------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| Probabilidad de Incumplimiento (%) | 1.40% | 1.40% | 4.00% | 3.00% |
| Severidad de la Pérdida (%) | 45.00% | 45.00% | 45.00% | 45.00% |
| Exposición al Incumplimiento | 1,060 | 1,060 | 1,060 | 250 |