



**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 181, 182 y 183, publicada en el DOF del 2 de Diciembre de 2005 y sus modificaciones.”**

**TERCER TRIMESTRE DE 2015.**



## Contenido

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. Glosario de términos y definiciones</b>   | <b>4</b>  |
| <b>2. Información relativa al Art.181</b>   | <b>4</b>  |
| a) Cambios significativos en la información financiera durante el trimestre                                       |           |
| b) Emisión o amortización de deuda a largo plazo  |           |
| c) Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos  |           |
| d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias  |           |
| e) Cartera vigente y vencida por tipo de crédito y moneda.  |           |
| f) Tasa de interés promedio de la captación y de los préstamos  |           |
| g) Movimientos de cartera vencida   |           |
| h) Inversiones en valores   |           |
| i) Montos nominales de los derivados por tipo de instrumento y por subyacente                                     |           |
| j) Resultado por valuación y por compra-venta de instrumentos   |           |
| k) Otros ingresos (egresos) de la operación y partidas no ordinarias  |           |
| l) Impuestos diferidos  |           |
| m) Índice de capitalización   |           |
| n) Capital neto dividido en capital básico y complementario   |           |
| o) Activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado  |           |
| p) Valor en riesgo de mercado   |           |
| q) Tenencia accionaria por subsidiaria  |           |
| r) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables  |           |
| s) Actividades por segmento   |           |
| t) Factores utilizados para identificar los segmentos   |           |
| u) Información derivada de la operación de cada segmento  |           |
| v) Conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos significativos de los segmentos |           |
| w) Cambios y efectos financieros derivados de la operación de cada segmento                                       |           |
| x) Partes relacionadas  |           |
| y) Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez  |           |
| <b>3) Información relativa al Art. 182</b>  | <b>18</b> |
| 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 24   |           |
| g) Captación de recursos con destino específico según Art. 96 Bis de la Ley 25                                    |           |
| <b>4) Información relativa al Art. 183</b>  | <b>25</b> |
| a) Estatutos sociales   |           |



**5) Anexo 1-0**

25

- a) Integración del capital neto:
- b) Relación del capital neto con el balance general.
  - A. Cifras en pesos
  - B. b.1) Tabla III.1
    - b.1) Tabla III.2 (Cifras en miles de pesos)
- c) Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado (Desglose)
- d) Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito (Desglose)
- e) Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.



## 1. Glosario de términos y definiciones

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

## 2. Información relativa al Art.181

Con base en el artículo 181 de la circular y a sus fracciones, a continuación se revela información solicitada en la misma.

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

No hay información a reportar.

### b) Emisión o amortización de deuda a largo plazo

Al 3T 2015, el Banco tiene emisiones vigentes por un monto de \$11,250 millones de pesos, de los cuales \$9,250 millones de pesos, están emitidos al amparo del programa de Certificados Bursátiles inscrito en el Registro Nacional de Valores por \$12,000 millones de pesos, autorizado por la CNBV el 21 de agosto de 2012 mediante oficio 153/8800/2012 como un incremento al programa original. (El programa original fue autorizado el 14 de julio de 2009 mediante oficio 153/78755/2009); \$2,000 millones de pesos, emitidos el 3 de septiembre 2015, están al amparo del programa vigente 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 No. 2803-4.18-2015-003 de fecha 30 de enero de 2015.



| CLAVE DE PIZARRA        | MONTO DE LA EMISION | FECHA DE EMISIÓN | FECHA DE VENCIMIENTO | OFICIO DE AUTORIZACIÓN                       |
|-------------------------|---------------------|------------------|----------------------|--|
| COMPART10 <sup>a)</sup> | 1,250               | 14-oct-10        | 08-oct-15            | 153/3982/2010<br>Reapertura<br>153/9390/2012 |
| COMPART11 <sup>b)</sup> | 2,000               | 26-sep-11        | 19-sep-16            | 153/31467/2011                               |
| COMPART12 <sup>b)</sup> | 2,000               | 24-ago-12        | 18-ago-17            | 153/8800/2012                                |
| COMPART13 <sup>b)</sup> | 2,000               | 06-sep-13        | 31-ago-18            | 153/7242/2013                                |
| COMPART14 <sup>b)</sup> | 2,000               | 09-jun-14        | 03-jun-19            | 153/106759/2014                              |
| COMPART15 <sup>b)</sup> | 2,000               | 03-sep-15        | 27-ago-20            | 153/5659/2015                                |

*"a) El 21 de diciembre de 2012 se realizó la Reapertura de la emisión COMPART10 por 1,500 millones de pesos a un plazo de 1,021 días. Oficio de autorización de la CNBV 153/9390/2012. Derivado de ésta operación se recibió un premio por la cantidad de \$27.3 millones de pesos.*

*Los Certificados Bursátiles serán amortizados 50% en el aniversario del año 4 y el 50% en el 5° aniversario de la emisión; en el entendido que en cada fecha de amortización se ajustará el valor nominal de cada Certificado Bursátil. El 09 de octubre de 2014 con el pago del cupón 52 se amortizo el 50% de los certificados bursátiles, el cual ascendió a \$1,250 millones.*

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

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

No hay información a reportar.

**d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias**

No hay información a reportar.

**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.



|  | <b>3T 2015</b> | <b>2T 2015</b> | <b>3T 2014</b> |
|--|----------------|----------------|----------------|
| <b>Cartera de crédito vigente</b>              |                |                |                |
| Créditos comerciales                           | 691            | 681            | -              |
| Créditos a intermediarios financieros          | -              | -              | -              |
| Créditos al consumo                            | 21,434         | 19,984         | 18,450         |
| Créditos a la vivienda                         | -              | -              | -              |
| Créditos a entidades gubernamentales           | -              | -              | -              |
| Créditos al IPAB o al Fobaproa                 | -              | -              | -              |
| <b>Total cartera de crédito vigente</b>        | <b>22,215</b>  | <b>20,665</b>  | <b>18,450</b>  |
| <b>Cartera de crédito vencida</b>              |                |                |                |
| Créditos comerciales                           | -              | -              | -              |
| Créditos a intermediarios financieros          | -              | -              | -              |
| Créditos al consumo                            | 495            | 502            | 409            |
| Créditos a la vivienda                         | -              | -              | -              |
| Créditos a entidades gubernamentales           | -              | -              | -              |
| Créditos al IPAB o al Fobaproa                 | -              | -              | -              |
| <b>Total cartera de crédito vencida</b>        | <b>495</b>     | <b>502</b>     | <b>409</b>     |
| <b>Total cartera de crédito</b>                | <b>22,620</b>  | <b>21,167</b>  | <b>18,859</b>  |
| (-) Menos                                      |                |                |                |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | 986            | 929            | 775            |
| <b>Cartera de crédito (Neto)</b>               | <b>21,634</b>  | <b>20,238</b>  | <b>18,084</b>  |



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

(Tasas anualizadas expresadas en porcentaje)

| <b>Moneda Nacional</b>                                | <b>3T 2015</b> | <b>2T 2015</b> | <b>3T 2014</b> |
|---|----------------|----------------|----------------|
| <b>Captación tradicional</b>                          | <b>4.02</b>    | <b>4.02</b>    | <b>4.1</b>     |
| Depósito de exigibilidad inmediata                    | 0.25           | 0.25           | 3.0            |
| Depósitos a plazo del público en general              | -              | -              | -              |
| Mercado de dinero                                     | 3.72           | 3.75           | -              |
| Bonos bancarios                                       | 4.03           | 4.03           | 4.1            |
| <b>Préstamos interbancarios y de otros organismos</b> | <b>3.68</b>    | <b>3.94</b>    | <b>4.37</b>    |
| Exigibilidad Inmediata                                | 2.98           | 3.00           | 2.99           |
| Préstamos de Banco de México                          | -              | -              | -              |
| Préstamos de Bancos comerciales                       | 3.81           | 3.80           | 4.07           |
| Financiamiento de la banca de desarrollo              | 3.82           | 3.85           | 4.14           |
| Financiamientos de fondos de fomento                  | 3.41           | 3.40           | 1.13           |
| Financiamiento de otros organismos                    | 5.31           | 5.30           | 5.18           |
| Financiamiento del IPAB                               | -              | -              | -              |
| <b>Captación Total Moneda Nacional</b>                | <b>3.90</b>    | <b>3.44</b>    | <b>4.12</b>    |

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



**g) Movimientos de cartera vencida**

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

|   | 3T 2015    | 2T 2015    | 3T 2014    |
|---|------------|------------|------------|
| <b>Saldo inicial de cartera vencida</b>             | 502        | 603        | 397        |
| Créditos comerciales                                | -          | -          | -          |
| Créditos a intermediarios financieros               | -          | -          | -          |
| Créditos al consumo                                 | 502        | 603        | 397        |
| Créditos a la vivienda                              | -          | -          | -          |
| Créditos a entidades gubernamentales                | -          | -          | -          |
| Créditos al IPAB o al Fobaproa                      | -          | -          | -          |
| <b>Entradas a cartera vencida</b>                   |            |            |            |
| Trasposos de cartera vigente                        | 382        | 381        | 352        |
| Compras de cartera                                  | -          | -          | -          |
| <b>Salidas de cartera vencida</b>                   |            |            |            |
| Reestructuras y renovaciones                        | -          | -          | -          |
| Créditos líquidos                                   | -          | -          | -          |
| Cobranza en efectivo                                | 5          | 16         | 26         |
| Cobranza en especie (adquisiciones)                 | -          | -          | -          |
| Capitalización de adeudos a favor del banco         | -          | -          | -          |
| Aplicaciones de cartera (castigos y quebrantos)     | 381        | 465        | 312        |
| Ventas de cartera (cesiones de cartera hipotecaria) | -          | -          | -          |
| Traspaso a cartera vigente                          | 3          | 1          | 2          |
| <b>Ajuste cambiario</b>                             | -          | -          | -          |
| <b>Saldo de cartera vencida</b>                     | <b>495</b> | <b>502</b> | <b>409</b> |
| Créditos comerciales                                | -          | -          | -          |
| Créditos a intermediarios financieros               | -          | -          | -          |
| Créditos al consumo                                 | 495        | 502        | 409        |
| Créditos a la vivienda                              | -          | -          | -          |
| Créditos a entidades gubernamentales                | -          | -          | -          |
| Créditos al IPAB o al Fobaproa                      | -          | -          | -          |





**h) Inversiones en valores**

No hay información a reportar.

**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**

| <b>Resultado por Intermediación</b>                               | <b>3T 2015</b> | <b>2T 2015</b> | <b>3T 2014</b> |
|---|----------------|----------------|----------------|
| <b>Resultado por valuación a valor razonable:</b>                 |                |                |                |
| Títulos para negociar   | -              | -              | -              |
| Derivados con fines de negociación                                | -              | -              | -              |
| Derivados con fines de Cobertura                                  | -              | -              | -              |
| Colaterales vendidos  | -              | -              | -              |
| <b>Resultado por compra-venta de valores y derivados:</b>         |                |                |                |
| Títulos para negociar   | -              | -              | -              |
| Títulos disponibles para la venta                                 | -              | -              | -              |
| Derivados con fines de negociación                                | -              | -              | -              |
| Derivados con fines de cobertura                                  | -              | -              | -              |
| <b>Resultado por compra-venta de divisas</b>                      | <b>19</b>      | <b>8</b>       | -              |
| <b>Resultado por compra-venta de metales preciosos amonedados</b> | -              | -              | -              |
| <b>Resultado por intermediación</b>                               | <b>19</b>      | <b>8</b>       | -              |



**k) Otros ingresos (egresos) de la operación y partidas no ordinarias**

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

| <b>Otros ingresos (egresos) de la operación</b>    | <b>3T 2015</b> | <b>2T 2015</b> | <b>3T 2014</b> |
|--|----------------|----------------|----------------|
| <b>Ingresos:</b>                                   |                |                |                |
| Recuperación de cartera de crédito                 | 1              | 1              | 4              |
| Ingresos intercompañía                             | 10             | 9              | 1              |
| Utilidad en cambios                                | -              | -              | -              |
| Otros ingresos                                     | 58             | 39             | 36             |
| <b>Subtotal</b>                                    | <b>69</b>      | <b>49</b>      | <b>41</b>      |
| <b>Egresos:</b>                                    |                |                |                |
| Donativos  | (22)           | (14)           | (21)           |
| Estimaciones por irrecuperabilidad o difícil cobro | (27)           | (80)           | (84)           |
| Pérdida por venta de mobiliario y equipo           | (3)            | (1)            | (4)            |
| Costo por arrendamiento financiero                 | (2)            | (1)            | (5)            |
| Pérdida por valorización tipo de cambio            | (4)            | (2)            | -              |
| Quebrantos   | -              | -              | (4)            |
| Otros egresos                                      | (1)            | -              | -              |
| <b>Subtotal</b>                                    | <b>(59)</b>    | <b>(98)</b>    | <b>(118)</b>   |
| <b>Otros ingresos (egresos) de la operación</b>    | <b>10</b>      | <b>(49)</b>    | <b>(77)</b>    |

**l) Impuestos diferidos**

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

|  | <b>3T 2015</b> | <b>2T 2015</b> | <b>3T 2014</b> |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Estimación preventiva para riesgos crediticios                     | 341            | 374            | 185            |
| Pérdidas fiscales  | -              | -              | -              |
| Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible   | 63             | 85             | 77             |
| Reservas para perdidas compartidas con IPAB y el esquema de rentas | -              | -              | -              |
| Utilidad (pérdida) en valuación a valor razonable                  | -              | -              | -              |
| Inmuebles, mobiliario y equipo                                     | -              | -              | 58             |
| Baja de valor de inversiones permanentes                           | -              | -              | -              |
| Otras diferencias temporales                                       | 74             | 78             | 77             |
| <b>Total de impuestos diferidos</b>                                | <b>478</b>     | <b>537</b>     | <b>397</b>     |
| (-) Menos  |                |                |                |
| Estimación por impuestos diferidos                                 | -              | -              | -              |
| Diferencias Temporales a cargo                                     | 11             | 16             |                |
| <b>Impuestos Diferidos (netos)</b>                                 | <b>467</b>     | <b>521</b>     | <b>397</b>     |



**m) Índice de capitalización**

El cómputo del índice de capitalización para el cierre del 3T 2015 fue obtenido de conformidad con las Reglas para los requerimientos de capitalización aplicables al 30 de septiembre de 2015.

| <b>Índice de Capitalización</b>            | <b>3T 2015</b> | <b>2T 2015</b> | <b>3T 2014</b> |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Capital Neto / Activos Riesgo Crédito      | 35.87          | 34.88%         | 38.22          |
| Capital Neto / Activos Riesgo Total        | 29.08          | 28.21%         | 30.92          |
| Capital Básico / Activos Riesgo Total      | 29.08          | 28.21%         | 30.92          |
| Capital fundamental / Activos Riesgo Total | 29.08          | 28.21%         | 30.92          |

**n) Capital neto dividido en capital básico y complementario**

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

|                        | <b>3T 2015</b> | <b>2T 2015</b> | <b>3T 2014</b> |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Capital Neto</b>    | <b>8,693</b>   | <b>7,803</b>   | <b>7,767</b>   |
| Capital Básico         | 8,693          | 7,803          | 7,767          |
| 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.

|                                  | <b>3T 2015</b> | <b>2T 2015</b> | <b>3T 2014</b> |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Activos en riesgo totales</b> | <b>29,890</b>  | <b>27,666</b>  | <b>25,120</b>  |
| Activos en riesgo de crédito     | 24,232         | 22,373         | 20,321         |
| Activos en riesgo mercado        | 2,562          | 2,319          | 2,170          |
| Activos en riesgo operacional*   | 3,096          | 2,974          | 2,629          |

**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, únicamente a plazos no mayores a siete días. Al 30 de septiembre de 2015, la institución no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados que la expongan a riesgos de mercado.

El riesgo de mercado al 3T 2015, medido por medio del modelo de VaR Histórico, a un nivel de confianza del 99%, con un horizonte de 1 día, fue de doscientos diez y siete pesos y representa el 0.0026% del valor del capital neto del banco, al comparar con el VaR 2T 2015, este fue de 0.0038% mientras que al cierre de 3T 2014, este fue de 0.00002%.



El VaR promedio diario durante el 3T 2015 fue de doscientos cuarenta y siete pesos y representa el 0.0029% del valor del capital neto del Banco, se compara con el VaR promedio del trimestre anterior (2T 2015) que fue de 0.0055% y el VaR promedio al cierre del 3T 2014 que fue de 0.00002%

**q) Tenencia accionaria por subsidiaria**

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

**r) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables**

No hay información a reportar.

**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 créditos catalogados como de consumo, por lo que respecta al saldo del 3T 2015 los créditos comerciales representa financiamiento a Gentera, S.A.B. de C.V. (entidad tenedora).

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.

| Segmentos                         | 3T 2015       |               |               |              |                      |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------------|
|                                   | Activos       | Pasivos       | Ingresos      | Gastos       | Utilidad o (Perdida) |
| Actividad Comercial o Empresarial |               |               |               |              |                      |
| Créditos Comerciales              | 691           | -             | 22            | 2            | 20                   |
| Consumo                           |               |               |               |              |                      |
| Financiamiento al consumo         | 21,929        | 17,231        | 10,981        | 1,965        | 9,016                |
| Operaciones de tesorería          | 2,532         |               | 37            |              | 37                   |
| <b>Total</b>                      | <b>25,152</b> | <b>17,231</b> | <b>11,040</b> | <b>1,967</b> | <b>9,073</b>         |

| Segmentos                         | 2T 2015       |               |              |              |                      |
|-----------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------------|
|                                   | Activos       | Pasivos       | Ingresos     | Gastos       | Utilidad o (Perdida) |
| Actividad Comercial o Empresarial |               |               |              |              |                      |
| Créditos Comerciales              | 681           | -             | 12           | 2            | 10                   |
| Consumo                           |               |               |              |              |                      |
| Financiamiento al consumo         | 20,486        | 15,122        | 6,870        | 1,272        | 5,598                |
| Operaciones de tesorería          | 1,254         |               | 23           | -            | 23                   |
| <b>Total</b>                      | <b>22,421</b> | <b>15,122</b> | <b>6,905</b> | <b>1,274</b> | <b>5,631</b>         |



| Segmentos                         | 3T 2014       |               |              |              | Utilidad o (Perdida) |
|-----------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------------|
|                                   | Activos       | Pasivos       | Ingresos     | Gastos       |                      |
| Actividad Comercial o Empresarial |               |               |              |              |                      |
| Créditos Comerciales              | -             | -             | -            | -            | -                    |
| Consumo                           |               |               |              |              |                      |
| Financiamiento al consumo         | 18,859        | 13,791        | 9,648        | 1,566        | 8,082                |
| Operaciones de tesorería          | 3,180         | -             | 33           | -            | 33                   |
| <b>Total</b>                      | <b>22,039</b> | <b>13,791</b> | <b>9,681</b> | <b>1,566</b> | <b>8,115</b>         |

**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.

|                      | Segmentos | 3T 2015                   |            | Observaciones  |
|----------------------|-----------|---------------------------|------------|--|
|                      |           | Total estados financieros | Diferencia |  |
| Activos              | 25,152    | 27,975                    | 2,823      | No se incluyen Depósitos en otras Entidades Financieras, Cuentas por Cobrar, Estimaciones, Activo Fijo, Inversiones Permanentes y Otros Activos. |
| Pasivos              | 17,231    | 18,311                    | 1,080      | No se incluyen Depósitos de exigibilidad inmediata, Otras Cuentas por Pagar y Créditos Diferidos y Cobros Anticipados.                           |
| Ingresos             | 11,039    | 11,306                    | 267        | No se incluyen Otros Productos a excepción de recuperación de cartera.   |
| Gastos               | 1,967     | 9,063                     | 7,096      | No se incluyen las Provisiones de impuestos, Otros Gastos y Gastos de Administración y Promoción.  |
| Utilidad o (Pérdida) | 9,072     | 2,243                     | (6,829)    |  |



|                     |                  |                                  |                   | <b>2T 2015</b>   |
|---------------------|------------------|----------------------------------|-------------------|--|
|                     | <b>Segmentos</b> | <b>Total estados financieros</b> | <b>Diferencia</b> | <b>Observaciones</b>   |
| Activos             | 22,421           | 24,940                           | 2,519             | No se incluyen Depósitos en otras Entidades Financieras, Cuentas por Cobrar, Estimaciones, Activo Fijo, Inversiones Permanentes y Otros Activos. |
| Pasivos             | 15,122           | 16,159                           | 1,036             | No se incluyen Depósitos de exigibilidad inmediata, Otras Cuentas por Pagar y Créditos Diferidos y Cobros Anticipados.                           |
| Ingresos            | 6,905            | 7,073                            | 168               | No se incluyen Otros Productos a excepción de recuperación de cartera.   |
| Gastos              | 1,274            | 5,713                            | 4,439             | No se incluyen las Provisiones de impuestos, Otros Gastos y Gastos de Administración y Promoción.  |
| Utilidad o Pérdida) | 5,631            | 1,360                            | (4,271)           |  |

|                      |                  |                                  |                   | <b>3T 2014</b>   |
|----------------------|------------------|----------------------------------|-------------------|--|
|                      | <b>Segmentos</b> | <b>Total estados financieros</b> | <b>Diferencia</b> | <b>Observaciones</b>   |
| Activos              | 22,039           | 24,027                           | 1,988             | No se incluyen Depósitos en otras Entidades Financieras, Cuentas por Cobrar, Estimaciones, Activo Fijo, Inversiones Permanentes y Otros Activos. |
| Pasivos              | 13,791           | 15,351                           | 1,560             | No se incluyen Depósitos de exigibilidad inmediata, Otras Cuentas por Pagar y Créditos Diferidos y Cobros Anticipados                            |
| Ingresos             | 9,681            | 9,834                            | 153               | No se incluyen Otros Productos a excepción de recuperación de cartera.   |
| Gastos               | 1,566            | 7,295                            | 5,729             | No se incluyen las Provisiones de impuestos, Otros Gastos y Gastos de Administración y Promoción   |
| Utilidad o (Pérdida) | 8,115            | 2,539                            | (5,576)           |  |



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

No hay información a reportar.

**x) Partes relacionadas**

Los préstamos comerciales a Genera, S.A.B. de C.V., vigentes al cierre del 3T 2015 ascienden a \$670 millones, los ingresos por este concepto al 3T15 y 2T15 ascienden a \$21.5 y \$11.5 millones respectivamente, y al 3T14 no se otorgaron préstamos comerciales.

Al 3T15, se tienen las siguientes operaciones:

Por concepto de prestación de servicios se le pagó a Compartamos Servicios, S.A. de C. V. \$4,788 millones de pesos.

Por concepto de arrendamiento se le pagó a Compartamos Servicios, S. A. de C.V. \$28 millones de pesos.

Por concepto de comisiones se le pagó a Red Yastás, S. A. de C. V., la cantidad de \$17 millones de pesos.

Por concepto de comisiones recibimos de Pagos Intermex, S.A., la cantidad de \$11.5 millones de pesos.

Por concepto de prestación de servicios se le pagó a Pagos Genera, S.A. de C.V. \$7 millones de pesos.

Por concepto de arrendamiento se le pagó a Pagos Genera, S.A. de C.V., \$3.6 millones de pesos.

Por concepto de prestación de servicios se le pagó a Pagos Intermex, S.A., \$6.2 millones de pesos.

Por concepto de prestación de servicios recibimos de Genera S. A. B. de C. V. \$1.5 millones de pesos.

Por concepto de cuotas se le pagó a Microfinance Network \$53 mil pesos

Por concepto de prestación de servicios se le pagó a Accion International \$344 mil pesos.

Por concepto de cuotas se le pagó a Prodesarrollo Finanzas y Microempresa S. C., \$150 mil pesos.

Por concepto de comisiones se le pagó a Servicios Caseteros S.A.P.I. de C. V., \$128 mil pesos.

Por concepto de donativos se le pagó a Un Kilo de Ayuda, A.C., \$75 mil pesos.





## y) Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Con base en el reporte del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y según lo establecido en la fracción I, del artículo 5 de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple publicadas en el Diario Oficial el 31 de diciembre de 2014, y fracción II del cuarto transitorio de dichas Disposiciones; la Institución está clasificado en la categoría "I" al presenta un CCL mayor al 60%.

### I. Reporte del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

|                                     | (cifras en miles de pesos)  | Importe sin ponderar (promedio) | Importe ponderado (promedio) |
|-------------------------------------|---|---------------------------------|------------------------------|
| <b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b> |   |                                 |                              |
| 1                                   | Total de Activos Líquidos Computables   | No aplica                       | 459,895                      |
| <b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>          |   |                                 |                              |
| 2                                   | Financiamiento minorista no garantizado   | 49,251                          | 2,463                        |
| 3                                   | Financiamiento estable  | 49,251                          | 2,463                        |
| 4                                   | Financiamiento menos estable  | 0                               | 0                            |
| 5                                   | Financiamiento mayorista no garantizado   | 3,392,085                       | 969,805                      |
| 6                                   | Depósitos operacionales   | 0                               | 0                            |
| 7                                   | Depósitos no operacionales  | 3,392,085                       | 969,805                      |
| 8                                   | Deuda no garantizada  | 0                               | 0                            |
| 9                                   | Financiamiento mayorista garantizado  | No aplica                       | 0                            |
| 10                                  | Requerimientos adicionales:   | 426,667                         | 170,667                      |
| 11                                  | Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías | 0                               | 0                            |
| 12                                  | Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda                   | 0                               | 0                            |
| 13                                  | Líneas de crédito y liquidez  | 426,667                         | 170,667                      |
| 14                                  | Otras obligaciones de financiamiento contractuales  | 0                               | 0                            |
| 15                                  | Otras obligaciones de financiamiento contingentes   | 0                               | 0                            |
| 16                                  | <b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>   | <b>No aplica</b>                | <b>1,142,935</b>             |
| <b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>         |   |                                 |                              |
| 17                                  | Entradas de efectivo por operaciones garantizadas   | 0                               | 0                            |
| 18                                  | Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas  | 8,548,027                       | 2,319,667                    |
| 19                                  | Otras entradas de efectivo  | 0                               | 0                            |
| 20                                  | <b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>  | 8,548,027                       | 2,319,667                    |
|                                     |   |                                 | importe ajustado             |
| 21                                  | <b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>  | No aplica                       | 459,895                      |
| 22                                  | <b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>  | No aplica                       | 285,734                      |
| 23                                  | <b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>   | No aplica                       | 187%                         |



**Notas:**

- a) El promedio presentado considera la información calculada al último día hábil de cada mes del segundo trimestre de 2015<sup>1</sup>.
- b) El Coeficiente de Cobertura de Liquidez permaneció por arriba del mínimo regulatorio durante el segundo trimestre de 2015.
- c) Durante el trimestre, el banco mantuvo mayores entradas que salidas por lo que las necesidades de liquidez son requeridas con base en las salidas y el límite de computabilidad de entradas
- d) El 68% de los activos líquidos pertenecen a depósitos en banco de México, el resto se encuentra en efectivo. El 100% de los activos líquidos elegibles son computables.
- e) El 70% de las salidas de efectivo pertenece a financiamiento mayorista
- f) Al segundo trimestre de 2015 Banco Compartamos no cuenta con instrumentos financieros derivados
- g) Al segundo trimestre de 2015 Banco Compartamos no cuenta con descalce en divisas
- h) El responsable último de la gestión de la liquidez del banco es la Dirección Ejecutiva de Finanzas mediante el área de Tesorería.
- i) Por el tipo de operación de Compartamos, los costos administrativos forman parte fundamental de la gestión de la liquidez y es la razón por la cual la Administración ha definido indicadores clave de riesgos adicionales al presente.

**II. Información cuantitativa y cualitativa**

La información correspondiente a este apartado se encuentra disponible por separado en el Informe sobre la Administración Integral de Riesgos a que se refieren el Artículo 88, de la Circular única para Instituciones de Crédito publicada el 2 de diciembre 2005 y posteriores modificaciones publicada a través de la página de internet de la Institución.

**3) Información relativa al Art. 182**

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

**a) Criterios o Registros contables especiales**

El Banco no hace uso de criterios contables especiales en la elaboración de su información financiera.

**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.

---

<sup>1</sup> El trimestre cuenta con 66 días hábiles, sin embargo el cálculo diario del indicador de acuerdo a las disposiciones entrará en vigor a partir del 1° de enero de 2016.



**c) Calificación de la cartera de crédito**

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

**BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015  
(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            | 15,569,403        | 690,697           | 16,260,100               | 79,272                          | 1,150             | 80,422               |
| Riesgo A-2            | 129,060           | 0                 | 129,060                  | 3,177                           | 0                 | 3,177                |
| Riesgo B-1            | 218,007           | 0                 | 218,007                  | 7,951                           | 0                 | 7,951                |
| Riesgo B-2            | 2,175,555         | 0                 | 2,175,555                | 101,647                         | 0                 | 101,647              |
| Riesgo B-3            | 290,309           | 0                 | 290,309                  | 16,181                          | 0                 | 16,181               |
| Riesgo C-1            | 1,718,833         | 0                 | 1,718,833                | 116,664                         | 0                 | 116,664              |
| Riesgo C-2            | 898,041           | 0                 | 898,041                  | 88,203                          | 0                 | 88,203               |
| Riesgo D              | 170,907           | 0                 | 170,907                  | 38,238                          | 0                 | 38,238               |
| Riesgo E              | 759,045           | 0                 | 759,045                  | 533,139                         | 0                 | 533,139              |
| <b>Total</b>          | <b>21,929,160</b> | <b>690,697</b>    | <b>22,619,857</b>        | <b>984,472</b>                  | <b>1,150</b>      | <b>985,622</b>       |
| Menos                 |                   |                   |                          |                                 |                   |                      |
| Reservas Constituidas |                   |                   |                          |                                 |                   | <b>985,622</b>       |
| Exceso                |                   |                   |                          |                                 |                   | <b>0</b>             |

NOTAS:

1 Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de septiembre de 2015.

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, pudiendo en el caso de las carteras crediticia de consumo, comercial e hipotecaria de vivienda, efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV.

Para su comparación se anexa la información financiera correspondiente al trimestre anterior, 2T 2015 y al mismo trimestre del año anterior, 3T 2014.



**BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2015**  
(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            | 14,614,923        | 680,705           | 15,295,628               | 74,966                          | 1,147             | 76,113               |
| Riesgo A-2            | 83,127            | 0                 | 83,127                   | 2,072                           | 0                 | 2,072                |
| Riesgo B-1            | 183,797           | 0                 | 183,797                  | 6,683                           | 0                 | 6,683                |
| Riesgo B-2            | 2,001,717         | 0                 | 2,001,717                | 93,798                          | 0                 | 93,798               |
| Riesgo B-3            | 420,382           | 0                 | 420,382                  | 23,444                          | 0                 | 23,444               |
| Riesgo C-1            | 1,277,464         | 0                 | 1,277,464                | 85,708                          | 0                 | 85,708               |
| Riesgo C-2            | 1,006,159         | 0                 | 1,006,159                | 100,690                         | 0                 | 100,690              |
| Riesgo D              | 192,196           | 0                 | 192,196                  | 40,032                          | 0                 | 40,032               |
| Riesgo E              | 706,424           | 0                 | 706,424                  | 500,558                         | 0                 | 500,558              |
| <b>Total</b>          | <b>20,486,189</b> | <b>680,705</b>    | <b>21,166,894</b>        | <b>927,951</b>                  | <b>1,147</b>      | <b>929,098</b>       |
| Menos                 |                   |                   |                          |                                 |                   |                      |
| Reservas Constituidas |                   |                   |                          |                                 |                   | <b>929,098</b>       |
| Exceso                |                   |                   |                          |                                 |                   | <b>0</b>             |

NOTAS:

1 Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de junio de 2015.

2 La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público ("SCHP") y a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores ("CNBV"), obteniendo en el caso de las carteras crediticia de consumo, comercial e hipotecaria y de vivienda, efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV.



**BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014**  
(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            | 13,561,295        | 0                 | 13,561,295               | 68,489                          | 0                 | 68,489               |
| Riesgo A-2            | 134,689           | 0                 | 134,689                  | 3,171                           | 0                 | 3,171                |
| Riesgo B-1            | 158,984           | 0                 | 158,984                  | 5,816                           | 0                 | 5,816                |
| Riesgo B-2            | 3,194,941         | 0                 | 3,194,941                | 145,834                         | 0                 | 145,834              |
| Riesgo B-3            | 446,592           | 0                 | 446,592                  | 24,275                          | 0                 | 24,275               |
| Riesgo C-1            | 455,528           | 0                 | 455,528                  | 30,612                          | 0                 | 30,612               |
| Riesgo C-2            | 113,244           | 0                 | 113,244                  | 12,173                          | 0                 | 12,173               |
| Riesgo D              | 148,513           | 0                 | 148,513                  | 33,157                          | 0                 | 33,157               |
| Riesgo E              | 645,381           | 0                 | 645,381                  | 451,813                         | 0                 | 451,813              |
| <b>Total</b>          | <b>18,859,167</b> | <b>0</b>          | <b>18,859,167</b>        | <b>775,340</b>                  | <b>0</b>          | <b>775,340</b>       |
| Menos                 |                   |                   |                          |                                 |                   |                      |
| Reservas Constituidas |                   |                   |                          |                                 |                   | <b>775,340</b>       |
| Exceso                |                   |                   |                          |                                 |                   | <b>0</b>             |

NOTAS:

1 Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de septiembre de 2014.

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, pudiendo en el caso de las carteras crediticia de consumo, comercial e hipotecaria de vivienda, efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV.



**d) Calidad Crediticia**

El Banco cuenta con calificación de riesgo de contraparte en escala nacional de dos agencias calificadoras de valores, Standard & Poor's y Fitch:

| Calificaciones Escala Nacional  | Standard & Poor's  | Fitch  |
|---------------------------------|--|--|
| Riesgo contraparte largo plazo: | "mxAAA"  | "AA+(mex)"   |
| Riesgo contraparte corto plazo: | "mxA-1+"   | "F1+1(mex)"  |
| Perspectiva:                    | Estable  | Estable  |
| Fecha de publicación:           | Septiembre 9, 2015   | Mayo 28, 2015  |
| Fundamento:                     | <p>Las calificaciones de Compartamos reflejan nuestra opinión respecto a su 'adecuada' posición de negocio apoyada por su participación líder en el sector de microfinanciamiento en México, su evaluación como 'muy fuerte' de capital y utilidades respaldada por nuestro índice proyectado de capital ajustado por riesgo de un 19% durante los próximos 24 meses, su 'moderada' posición de riesgo que se refleja en indicadores de calidad de activos por debajo del promedio en comparación con otros bancos mexicanos y con otros bancos que operan bajo la misma clasificación de riesgo económico, su fondeo 'inferior al promedio' y liquidez 'adecuada'.</p> <p>Standard &amp; Poor's Rating Services confirmó sus calificaciones de crédito de contraparte en escala global de largo plazo de 'BBB' y de corto plazo de 'A-2' de Banco Compartamos S.A. Institución de Banca Múltiple (Compartamos). Al mismo tiempo, confirmamos nuestras calificaciones en escala nacional -CaVal- de largo plazo de 'mxAAA' y de corto plazo de 'mxA-1+' del banco. La perspectiva es estable. Asimismo, confirmamos nuestra calificación de emisión en escala nacional de 'mxAAA' de los certificados bursátiles de Compartamos.</p> | <p>Las calificaciones VR e IDRs se fundamentan en su perfil favorable de riesgo-rendimiento, en su rentabilidad sólida que sobrepasa al promedio de sus pares en el sector, en un nivel de capitalización robusto y en su perfil de liquidez adecuado. Las calificaciones también consideran su franquicia consolidada como banco de nicho por el cual es reconocido como un modelo para la actividad de microfinanzas grupales en el país. Por otro lado, las calificaciones del banco están limitadas por la diversificación baja de su estructura de fondeo que se deriva de su base de depósitos muy limitada, su dependencia amplia en emisiones de deuda de mercado y también por presiones en su calidad de activos.</p> <p>Las calificaciones en escala nacional de Compartamos se explican por los mismos factores que fundamentan su VR, que resultan en un perfil y perspectivas financieras sólidas respecto a otras entidades domiciliadas en México.</p> <p>Fitch afirmó las siguientes calificaciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Calificaciones en escala internacional en moneda extranjera y local de largo plazo en 'BBB'; Perspectiva Estable;</li> <li>- Calificaciones en escala internacional en moneda local y extranjera de corto plazo en 'F2';</li> <li>- Calificación de Viabilidad en 'bbb';</li> </ul> |



| Calificaciones Escala Nacional | Standard & Poor's   | Fitch   |
|--------------------------------|---|---|
|                                |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Calificación de Soporte en '5';</li> <li>- Calificación de Piso de Soporte en 'NF';</li> <li>- Calificación de riesgo contraparte en escala nacional de largo plazo en 'AA+(mex)'; Perspectiva Estable;</li> <li>- Calificación de riesgo contraparte en escala nacional de corto plazo en 'F1+(mex)';</li> <li>- Calificaciones en escala nacional de las emisiones vigentes de largo plazo: COMPART 10, COMPART 11, COMPART 12, COMPART 13 y COMPART 14 en 'AA+(mex)'.</li> </ul> <p>La Perspectiva de las calificaciones de largo plazo es Estable.</p> |
| Contacto:                      | Alfredo Calvo<br><a href="mailto:alfredo_calvo@standardandpoors.com">alfredo_calvo@standardandpoors.com</a><br>+52 (55) 5081-4418 | Verónica Chau Rodríguez<br><a href="mailto:veronica.chau@fitchratings.com">veronica.chau@fitchratings.com</a><br>+52 (81) 8399-9100 x169  |

| Calificación Escala Global | Standard & Poor's   |
|----------------------------|---|
| Escala global largo plazo: | 'BBB'   |
| Escala global corto plazo: | 'A-2'   |
| Perspectiva:               | Estable   |
| Fecha de publicación:      | Septiembre 9, 2015  |
| Fundamento:                | <p>El perfil crediticio individual (SACP, por sus siglas en inglés para stand-alone credit profile) del banco se mantiene en 'bbb'.</p> <p>"La perspectiva estable refleja nuestra expectativa de que Compartamos mantendrá su posición líder en el segmento de microfinanciamiento durante los próximos 24 meses, al mismo tiempo que sostiene un índice muy fuerte de RAC –en 19% para los próximos dos años--, y sólidos niveles de rentabilidad en comparación con la industria mexicana, con un ROAA de más de 10%."</p> |



**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 $\geq$<br>10.5% | 10.5% ><br>ICAP $\geq$<br>8% | 8% ><br>ICAP $\geq$<br>7% | 7% ><br>ICAP $\geq$<br>4.5% | 4.5% ><br>ICAP |
|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------------|----------------|
| CCF $\geq$ 7%        | CCB $\geq$ 8.5%      | I                    | II                           |                           |                             |                |
|                      | 8.5% > CCB $\geq$ 6% | II                   | II                           | III                       |                             |                |
| 7% > CCF $\geq$ 4.5% | CCB $\geq$ 8.5%      | II                   | II                           |                           |                             |                |
|                      | 8.5% > CCB $\geq$ 6% | II                   | II                           | III                       | IV                          |                |
|                      | 6% > CCB             | III                  | III                          | IV                        | IV                          |                |
| 4.5% > CCF           |                      |                      |                              |                           |                             | V              |

Compartamos presenta un CCB1 mayor al 7%, CCB mayor a 8.5% y un ICAP mayor al 10.5% al 30 de junio de 2015, por lo tanto, está clasificado en la categoría "I".

ICAP = Índice de Capitalización  
CCB = Coeficiente de Capital Básico  
CCF = Coeficiente de Capital Fundamental

**f) Indicadores financieros**

A continuación se describen los principales indicadores financieros con base en el anexo 34 de la Circular.

|  | 3T 2015 | 2T 2015 | 1T 2015 | 4T 2014 | 3T 2014 |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| 1) Índice de morosidad                                   | 2.26%   | 2.4%    | 3.1%    | 2.7%    | 2.2%    |
| 2) Índice de cobertura de cartera de crédito vencida     | 199.2%  | 185.1%  | 158.05% | 175.0%  | 189.5%  |
| 3) Eficiencia operativa                                  | 34.7%   | 32.7%   | 30.8%   | 33.3%   | 29.8%   |
| 4) Retorno sobre capital (ROE)                           | 38.3%   | 27.3%   | 29.5%   | 30.8%   | 59.7%   |
| 5) Retorno sobre activos (ROA)                           | 13.3%   | 10.7%   | 12.5%   | 12.0%   | 22.2%   |
| 6) Índice de capitalización desglosado:                  |         |         |         |         |         |
| 6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito           | 35.8%   | 34.9%   | 42.8%   | 42.0%   | 38.2%   |
| 6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado | 29.1%   | 28.2%   | 34.6%   | 33.7%   | 30.9%   |
| 7) Liquidez  | 19.0%   | 4.8%    | 7.0%    | 12.1%   | 16.0%   |
| 8) MIN   | 58.3%   | 54.3%   | 54.0%   | 54.8%   | 55.2%   |

- 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 neto / Activos sujetos a riesgo de crédito.





(6.2)= Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado.

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) Captación de recursos con destino específico según Art. 96 Bis de la Ley**

El Banco no ha realizado captación de recursos cuyo destino sea la asistencia de comunidades, sectores o poblaciones derivada de catástrofes naturales.

### **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 anexos en la página de Internet del Banco.

### **Administración integral de riesgos**

La información correspondiente a este apartado se encuentra disponible por separado en el Informe sobre la Administración Integral de Riesgos a que se refieren el Artículo 88, de la Circular única para Instituciones de Crédito publicada el 2 de diciembre 2005 y posteriores modificaciones publicada a través de la página de internet de la Institución.

### **5) Anexo 1-0**

De acuerdo con lo descrito en el anexo 1-0 referente a la integración del capital neto, reconocimiento de ajustes por reconocimiento del capital regulatorio, relación del capital neto con el balance general, Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales así como las características de los títulos que forman parte del capital neto se presentan los siguientes resultados:



**a) Integración del capital neto:**

Cifras en miles de pesos.

| Referencia          | Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas  | Monto     |
|---------------------|---|-----------|
| 1                   | Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente  | 532,485   |
| 2                   | Resultados de ejercicios anteriores   | 6,401,470 |
| 3                   | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)  | 2,730,358 |
| 4                   | Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)  | No aplica |
| 5                   | Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)  | No aplica |
| 6                   | <b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>   | 9,664,313 |
|                     | <b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>   |           |
| 7                   | Ajustes por valuación prudencial  | No aplica |
| 8                   | Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)  | 0         |
| 9                   | Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)   | 970,107   |
| 10<br>(conservador) | Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)   | 0         |
| 11                  | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo  | 0         |
| 12                  | Reservas pendientes de constituir   | 0         |
| 13                  | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización   | 0         |
| 14                  | Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable  | No aplica |
| 15                  | Plan de pensiones por beneficios definidos  | 0         |
| 16<br>(Conservador) | Inversiones en acciones propias   | 0         |
| 17<br>(Conservador) | inversiones recíprocas en el capital ordinario  | 0         |
| 18<br>(Conservador) | Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)                      | 0         |
| 19<br>(Conservador) | Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) | 0         |
| 20<br>(Conservador) | Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)  | 0         |



| Referencia | Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas   | Monto     |
|------------|--|-----------|
| 21         | Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)   | 0         |
| 22         | Monto que excede el umbral del 15%   | No aplica |
| 23         | del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras   | No aplica |
| 24         | del cual: Derechos por servicios hipotecarios  | No aplica |
| 25         | del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales  | No aplica |
| 26         | Ajustes regulatorios nacionales  | 1,186     |
| A          | Ajustes regulatorios nacionales  | 0         |
| B          | del cual: Inversiones en deuda subordinada   | 0         |
| C          | del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)  | 0         |
| D          | del cual: Inversiones en organismos multilaterales   | 0         |
| E          | del cual: Inversiones en empresas relacionadas   | 0         |
| F          | del cual: Inversiones en capital de riesgo   | 0         |
| G          | del cual: Inversiones en sociedades de inversión   | 0         |
| H          | del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias   | 0         |
| I          | del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones   | 0         |
| J          | del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados   | 1,186     |
| K          | del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas  | 0         |
| L          | del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas  | 0         |
| M          | del cual: Personas Relacionadas Relevantes   | 0         |
| N          | del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos   | 0         |
| O          | <b>Se deroga</b>   | 0         |
| 27         | <b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>  | 0         |
| 28         | <b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>   | 8,693,020 |
|            | <b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>  |           |
| 30         | Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima   | 0         |
| 31         | de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables   | 0         |
| 32         | de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables  | No aplica |
| 33         | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1   | 0         |
| 34         | Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1) | No aplica |
| 35         | del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual   | No aplica |
| 36         | <b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>  | 0         |
|            | <b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>  |           |



| Referencia          | Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas   | Monto     |
|---------------------|--|-----------|
| 37<br>(Conservador) | Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1  | No aplica |
| 38<br>(Conservador) | Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1   | No aplica |
| 39<br>(Conservador) | Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas  | No aplica |
| 40<br>(Conservador) | Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido   | No aplica |
| 41                  | Ajustes regulatorios nacionales  | 0         |
| 42                  | Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones  | No aplica |
| 43                  | <b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>  | No aplica |
| 44                  | <b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>  | 0         |
| 45                  | <b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>  | 8,693,020 |
|                     | <b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>   |           |
| 46                  | Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima   | 0         |
| 47                  | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2   | 0         |
| 48                  | Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2) | No aplica |
| 49                  | de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual  | No aplica |
| 50                  | Reservas   | 0         |
| 51                  | <b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>  | 0         |
|                     | <b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>  |           |
| 52<br>(Conservador) | Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2  | No aplica |
| 53<br>(Conservador) | Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2   | No aplica |
| 54<br>(Conservador) | Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)             | No aplica |
| 55<br>(Conservador) | Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones   | No aplica |
| 56                  | Ajustes regulatorios nacionales  | 0         |
| 57                  | <b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>  | 0         |



| Referencia | Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas   | Monto      |
|------------|--|------------|
| 58         | <b>Capital de nivel 2 (T2)</b>   | 0          |
| 59         | <b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>  | 8,693,020  |
| 60         | <b>Activos ponderados por riesgo totales</b>   | 29,889,910 |
|            | <b>Razones de capital y suplementos</b>  |            |
| 61         | Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)  | 29.08%     |
| 62         | Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)  | 29.08%     |
| 63         | Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)   | 29.08%     |
| 64         | Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 7%         |
| 65         | del cual: Suplemento de conservación de capital  | 2.50%      |
| 66         | del cual: Suplemento contracíclico bancario específico   | No aplica  |
| 67         | del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)   | No aplica  |
| 68         | Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)   | 22.08%     |
|            | <b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>   |            |
| 69         | Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)  | No aplica  |
| 70         | Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)  | No aplica  |
| 71         | Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)  | No aplica  |
|            | <b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>   |            |
| 72         | Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras   | No aplica  |
| 73         | Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras  | No aplica  |
| 74         | Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)   | No aplica  |
| 75         | Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)   | 466,619    |
|            | <b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>  |            |
| 76         | Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)   | 0          |
| 77         | Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada   | 0          |
| 78         | Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)  | 0          |
| 79         | Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas   | 0          |



| Referencia | Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas  | Monto     |
|------------|---|-----------|
|            | <b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b> |           |
| 80         | Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual   | No aplica |
| 81         | Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)                              | No aplica |
| 82         | Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual   | 0         |
| 83         | Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)                               | 0         |
| 84         | Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual  | 0         |
| 85         | Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)                                | 0         |

**b) Relación del capital neto con el balance general.**

**A. Cifras en pesos**

**B. b.1) Tabla III.1**

| Referencia de los rubros del balance general | Rubros del balance general                                | Monto presentado en el balance general |
|--|---|--|
|  | <b>Activo</b>   | <b>27,975,418,863</b>                  |
| <b>BG1</b>                                   | Disponibilidades  | 2,696,650,739                          |
| <b>BG2</b>                                   | Cuentas de margen   | 0                                      |
| <b>BG3</b>                                   | Inversiones en valores                                    | 0                                      |
| <b>BG4</b>                                   | Deudores por reporto                                      | 0                                      |
| <b>BG5</b>                                   | Préstamo de valores                                       | 0                                      |
| <b>BG6</b>                                   | Derivados   | 0                                      |
| <b>BG7</b>                                   | Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros | 0                                      |
| <b>BG8</b>                                   | Total de cartera de crédito (neto)                        | 21,634,236,935                         |
| <b>BG9</b>                                   | Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización  | 0                                      |
| <b>BG10</b>                                  | Otras cuentas por cobrar (neto)                           | 728,570,607                            |
| <b>BG11</b>                                  | Bienes adjudicados (neto)                                 | 0                                      |
| <b>BG12</b>                                  | Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)                     | 599,983,489                            |
| <b>BG13</b>                                  | Inversiones permanentes                                   | 206,456                                |
| <b>BG14</b>                                  | Activos de larga duración disponibles para la venta       | 0                                      |
| <b>BG15</b>                                  | Impuestos y PTU diferidos (neto)                          | 466,618,705                            |
| <b>BG16</b>                                  | Otros activos   | 1,849,151,932                          |
|  | <b>Pasivo</b>   | <b>18,311,106,765</b>                  |
| <b>BG17</b>                                  | Captación tradicional                                     | 11,882,470,465                         |
| <b>BG18</b>                                  | Préstamos interbancarios y de otros organismos            | 5,409,117,724                          |



| Referencia de los rubros del balance general | Rubros del balance general   | Monto presentado en el balance general |
|--|--|--|
| <b>BG19</b>                                  | Acreedores por reporto   | 0                                      |
| <b>BG20</b>                                  | Préstamo de valores  | 0                                      |
| <b>BG21</b>                                  | Colaterales vendidos o dados en garantía                                 | 0                                      |
| <b>BG22</b>                                  | Derivados  | 0                                      |
| <b>BG23</b>                                  | Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros                | 0                                      |
| <b>BG24</b>                                  | Obligaciones en operaciones de bursatilización                           | 0                                      |
| <b>BG25</b>                                  | Otras cuentas por pagar  | 966,634,595                            |
| <b>BG26</b>                                  | Obligaciones subordinadas en circulación                                 | 0                                      |
| <b>BG27</b>                                  | Impuestos y PTU diferidos (neto)   | 0                                      |
| <b>BG28</b>                                  | Créditos diferidos y cobros anticipados                                  | 52,883,981                             |
|  | <b>Capital contable</b>  | <b>7,421,298,553</b>                   |
| <b>BG29</b>                                  | Capital contribuido  | 532,484,951                            |
| <b>BG30</b>                                  | Capital ganado   | 6,888,813,602                          |
|  | <b>Cuentas de orden</b>  |  |
| <b>BG31</b>                                  | Avales otorgados   | 0                                      |
| <b>BG32</b>                                  | Activos y pasivos contingentes   | 2,532,124,806                          |
| <b>BG33</b>                                  | Compromisos crediticios  | 640,000,000                            |
| <b>BG34</b>                                  | Bienes en fideicomiso o mandato  | 0                                      |
| <b>BG35</b>                                  | Agente financiero del gobierno federal                                   | 0                                      |
| <b>BG36</b>                                  | Bienes en custodia o en administración                                   | 0                                      |
| <b>BG37</b>                                  | Colaterales recibidos por la entidad                                     | 0                                      |
| <b>BG38</b>                                  | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 0                                      |
| <b>BG39</b>                                  | Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)          | 0                                      |
| <b>BG40</b>                                  | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 6,949,626                              |
| <b>BG41</b>                                  | Otras cuentas de registro  | 7,900,000,000                          |



**b.1) Tabla III.2** (Cifras en miles de pesos)

| Identificador | Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto  | Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo | Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto | Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada. |
|---------------|--|---|---|---|
| <b>Activo</b> |  |   |   |   |
| <b>1</b>      | Crédito mercantil  | 8   | 0   |   |
| <b>2</b>      | Otros Intangibles  | 9   | 970,107   | BG 12 Se encuentra dentro de la cuenta de Inmuebles, Mobiliario y Equipo  |
| <b>3</b>      | Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales  | 10  | 0   |   |
| <b>4</b>      | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización  | 13  | 0   |   |
| <b>5</b>      | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado                                    | 15  | 0   |   |
| <b>6</b>      | Inversiones en acciones de la propia institución   | 16  | 0   |   |
| <b>7</b>      | Inversiones recíprocas en el capital ordinario   | 17  | 0   |   |
| <b>8</b>      | Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido | 18  | 0   |   |





| Identificador | Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto  | Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo | Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto | Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada. |
|---------------|--|---|---|---|
| 9             | Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido | 18  | 0   |   |
| 10            | Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido      | 19  | 0   |   |
| 11            | Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido    | 19  | 0   |   |
| 12            | Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales  | 21  | 466,619   | BG 15 Impuestos y PTU diferidos (neto) de los cuales:<br>478,020 (imptos a la utilidad diferidos a favor)<br>menos<br>11,402 (imptos a la utilidad diferidos a cargo)             |
| 13            | Reservas reconocidas como capital complementario   | 50  | 0   |   |
| 14            | Inversiones en deuda subordinada   | 26 - B  | 0   |   |



| Identificador | Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto   | Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo | Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto | Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada. |
|---------------|---|---|---|---|
| 15            | Inversiones en organismos multilaterales  | 26 - D  | 0   |   |
| 16            | Inversiones en empresas relacionadas  | 26 - E  | 0   |   |
| 17            | Inversiones en capital de riesgo  | 26 - F  | 0   |   |
| 18            | Inversiones en sociedades de inversión  | 26 - G  | 0   |   |
| 19            | Financiamiento para la adquisición de acciones propias                                    | 26 - H  | 0   |   |
| 20            | Cargos diferidos y pagos anticipados  | 26 - J  | 1,186   |   |
| 21            | Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)                       | 26 - L  | 0   |   |
| 22            | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos                                | 26 - N  | 0   |   |
| 23            | Inversiones en cámaras de compensación  | 26 - P  | 0   |   |
| <b>Pasivo</b> |   |   |   |   |
| 24            | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil                 | 8   | 0   |   |
| 25            | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles                  | 9   | 0   |   |
| 26            | Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado | 15  | 0   |   |



| Identificador           | Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto            | Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo | Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto | Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada. |
|-------------------------|--|---|---|---|
| 27                      | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos | 15  | 0   |   |
| 28                      | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores            | 21  | 0   |   |
| 29                      | Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R  | 31  | 0   |   |
| 30                      | Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2              | 33  | 0   |   |
| 31                      | Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S  | 46  | 0   |   |
| 32                      | Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario        | 47  | 0   |   |
| 33                      | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociadas a cargos diferidos y pagos anticipados        | 26 - J  | 0   |   |
| <b>Capital Contable</b> |  |   |   |   |
| 34                      | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q  | 1   | 532,485   | BG 29 Capital Contribuido   |



| Identificador   | Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto                                  | Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo | Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto | Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada. |
|---|--|---|---|---|
| 35  | Resultado de ejercicios anteriores   | 2   | 6,401,470   | BG 30 Capital Ganado:<br>6,401,470 (Resultado de Ejercicios Anteriores)<br>+ 487,344 (Reservas de capital)<br>+ 2,243,014 (Resultado Neto)  |
| 36  | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable    | 3   | 0   |   |
| 37  | Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores  | 3   | 2,730,357   |   |
| 38  | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R  | 31  | 0   |   |
| 39  | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S  | 46  | 0   |   |
| 40  | Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable | 3, 11   | 0   |   |
| 41  | Efecto acumulado por conversión  | 3, 26 - A   | 0   |   |
| 42  | Resultado por tenencia de activos no monetarios  | 3, 26 - A   | 0   |   |
| <b>Cuentas de Orden</b>   |  |   |   |   |
| 43  | Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas  | 26-K  | 0   |   |
| <b>Conceptos regulatorios no considerados en el Balance General</b> |  |   |   |   |
| 44  | Reservas pendientes de constituir  | 12  | 0   |   |



| Identificador | Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto                                       | Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo | Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto | Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada. |
|---------------|---|---|---|---|
| 45            | Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras) | 26 - C  | 0   |   |
| 46            | Operaciones que contravengan las disposiciones  | 26 - I  | 0   |   |
| 47            | Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes  | 26 - M  | 690,697   | BG 8 Total de la cartera de crédito (neto)  |
| 48            | <b>Se deroga</b>  | 26 - O, 41, 56  | 0   |   |

**c) Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado (Desglose)**

Cifras en millones de pesos

| Concepto  | Importe de posiciones equivalentes | Requerimiento de capital |
|---|------------------------------------|--------------------------|
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal   | 2,539.97                           | 203.20                   |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable                    | 0                                  | 0                        |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's                                       | 0                                  | 0                        |
| Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General | 0                                  | 0                        |
| Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC  | 0                                  | 0                        |
| Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general  | 0                                  | 0                        |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal   | 0.00                               | 0.00                     |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio  | 22.06                              | 1.77                     |
| Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones             | 0                                  | 0                        |



**d) Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito (Desglose)**

Cifras en millones de pesos

| Concepto                         | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Grupo I (ponderados al 0%)       | 0                             | 0                        |
| Grupo I (ponderados al 10%)      | 0                             | 0                        |
| Grupo I (ponderados al 20%)      | 0                             | 0                        |
| Grupo II (ponderados al 0%)      | 0                             | 0                        |
| Grupo II (ponderados al 10%)     | 0                             | 0                        |
| Grupo II (ponderados al 20%)     | 0                             | 0                        |
| Grupo II (ponderados al 50%)     | 0                             | 0                        |
| Grupo II (ponderados al 100%)    | 0                             | 0                        |
| Grupo II (ponderados al 120%)    | 0                             | 0                        |
| Grupo II (ponderados al 150%)    | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 2.5%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 10%)    | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 11.5%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 20%)    | 369.63                        | 29.57                    |
| Grupo III (ponderados al 23%)    | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 50%)    | 200.02                        | 16.00                    |
| Grupo III (ponderados al 57.5%)  | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 100%)   | 0.03                          | 0.00                     |
| Grupo III (ponderados al 115%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 120%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 138%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 150%)   | 0                             | 0                        |
| Grupo III (ponderados al 172.5%) | 0                             | 0                        |
| Grupo IV (ponderados al 0%)      | 0                             | 0                        |
| Grupo IV (ponderados al 20%)     | 0                             | 0                        |
| Grupo V (ponderados al 10%)      | 0                             | 0                        |
| Grupo V (ponderados al 20%)      | 0                             | 0                        |
| Grupo V (ponderados al 50%)      | 0                             | 0                        |
| Grupo V (ponderados al 115%)     | 0                             | 0                        |
| Grupo V (ponderados al 150%)     | 0                             | 0                        |
| Grupo VI (ponderados al 20%)     | 0                             | 0                        |
| Grupo VI (ponderados al 50%)     | 0                             | 0                        |
| Grupo VI (ponderados al 75%)     | 0                             | 0                        |
| Grupo VI (ponderados al 100%)    | 20,813.16                     | 1,665.05                 |
| Grupo VI (ponderados al 120%)    | 0                             | 0                        |



| <b>Concepto</b>  | <b>Activos ponderados por riesgo</b> | <b>Requerimiento de capital</b> |
|--|--------------------------------------|---------------------------------|
| Grupo VI (ponderados al 150%)  | 0                                    | 0                               |
| Grupo VI (ponderados al 172.5%)  | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_A (ponderados al 10%)  | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)  | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_A (ponderados al 20%)  | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_A (ponderados al 23%)  | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_A (ponderados al 50%)  | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)  | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_A (ponderados al 100%)   | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_A (ponderados al 115%)   | 792.98                               | 63.44                           |
| Grupo VII_A (ponderados al 120%)   | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_A (ponderados al 138%)   | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_A (ponderados al 150%)   | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)   | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_B (ponderados al 0%)   | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_B (ponderados al 20%)  | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_B (ponderados al 23%)  | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_B (ponderados al 50%)  | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)  | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_B (ponderados al 100%)   | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_B (ponderados al 115%)   | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_B (ponderados al 120%)   | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_B (ponderados al 138%)   | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_B (ponderados al 150%)   | 0                                    | 0                               |
| Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)   | 0                                    | 0                               |
| Grupo VIII (ponderados al 125%)  | 164.41                               | 13.15                           |
| Grupo IX (ponderados al 100%)  | 0                                    | 0                               |
| Grupo IX (ponderados al 115%)  | 0                                    | 0                               |
| Grupo X (ponderados al 1250%)  | 0                                    | 0                               |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)                          | 0                                    | 0                               |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)                          | 0                                    | 0                               |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)                         | 0                                    | 0                               |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)                         | 0                                    | 0                               |
| Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%) | 0                                    | 0                               |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)                        | 0                                    | 0                               |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)                       | 0                                    | 0                               |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)                       | 0                                    | 0                               |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)                       | 0                                    | 0                               |
| Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)  | 0                                    | 0                               |



**e) Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.**

Cifras en millones de pesos

| <b>Activos ponderados por riesgo</b> | <b>Requerimiento de capital</b> |
|--------------------------------------|---------------------------------|
| 29,890                               | 2,391                           |

  

| <b>Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses</b> | <b>Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses</b> |
|--|---|
| 1,651  | 11,947  |