

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2021

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A C T I V O	37,619,330,917	35,398,057,155
110000000000			DISPONIBILIDADES	11,589,275,831	8,616,762,227
115000000000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	0	0
120000000000			INVERSIONES EN VALORES	300,029,083	1,522
	120100000000		Títulos para negociar	300,029,083	0
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	1,522
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	0	0
120800000000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	0	0
120700000000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
121400000000			DERIVADOS	0	0
	121406000000		Con fines de negociación	0	0
	121407000000		Con fines de cobertura	0	0
121700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
128000000000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	21,337,760,758	23,520,566,173
129000000000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	21,337,760,758	23,520,566,173
129500000000			Cartera de crédito	22,947,283,705	25,645,876,099
130000000000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	22,167,033,534	24,695,925,201
	130100000000		Créditos comerciales	1,060,199,854	250,064,167
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	0	0
		130107020000	Entidades financieras	1,060,199,854	250,064,167
		130107030000	Entidades gubernamentales	0	0
	131100000000		Créditos de consumo	21,106,833,680	24,445,861,034
	132100000000		Créditos a la vivienda	0	0
		132107010000	Media y residencial	0	0
		132107020000	De interés social	0	0
		132107030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		132107040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
	133100000000		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	0
135000000000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	780,250,171	949,950,898
	135051000000		Créditos comerciales	0	0
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	0	0
		135051020000	Entidades financieras	0	0
		135051030000	Entidades gubernamentales	0	0
	135061000000		Créditos de consumo	780,250,171	949,950,898
	135071000000		Créditos a la vivienda	0	0
		135071010000	Media y residencial	0	0
		135071020000	De interés social	0	0
		135071030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
139000000000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-1,609,522,947	-2,125,309,926
139700000000			Derechos de cobro (neto)	0	0
	139798000000		DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
	139799000000		ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
179700000000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
140000000000			Otras cuentas por cobrar	1,918,842,003	914,369,898
150000000000			Bienes adjudicados	0	0
160000000000			Propiedades, mobiliario y equipo	207,135,228	307,055,358
170000000000			INVERSIONES PERMANENTES	206,456	206,456
179500000000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
180000000000			Impuestos y ptu diferidos (a favor)	1,300,906,519	866,503,138
190000000000			OTROS ACTIVOS	965,175,039	1,172,592,383
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	965,175,039	1,172,592,383
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			P A S I V O	26,722,093,635	23,021,020,577
210000000000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	11,649,800,146	10,039,729,938
	210100000000		Depósitos de exigibilidad inmediata	1,395,824,473	1,210,722,372
	211100000000		Depósitos a plazo	1,721,704,943	1,217,938,852
		211101000000	Del público en general	1,721,704,943	1,217,938,852
		211102000000	Mercado de dinero	0	0
		211103000000	Fondos especiales	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: COMPART

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2021

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	212500000000		Títulos de crédito emitidos	8,485,902,621	7,597,582,778
	216100000000		Cuenta global de captación sin movimientos	46,368,109	13,485,936
230000000000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	13,706,665,898	11,396,174,341
	230100000000		De exigibilidad inmediata	0	0
	230200000000		De corto plazo	850,665,898	1,684,174,341
	230300000000		De largo plazo	12,856,000,000	9,712,000,000
203000000000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
220800000000			ACREEDORES POR REPORTE	0	0
220700000000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
220900000000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
	220901000000		Reportos	0	0
	220902000000		Préstamo de valores	0	0
	220903000000		Derivados	0	0
	220990000000		Otros colaterales vendidos	0	0
221400000000			DERIVADOS	0	0
	221406000000		Con fines de negociación	0	0
	221407000000		Con fines de cobertura	0	0
221700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
221900000000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
225000000000			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
240000000000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,365,627,591	1,585,116,298
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	0	241,970,319
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	0
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	96,398	0
	241000000000		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	241300000000		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	240100000000		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,365,531,193	1,343,145,979
270000000000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
280000000000			Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	0	0
290000000000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0	0
400000000000			CAPITAL CONTABLE	10,897,237,282	12,377,036,578
450000000000			Participación controladora	10,897,237,282	12,377,036,578
410000000000			CAPITAL CONTRIBUIDO	634,063,451	618,548,621
	410100000000		Capital social	634,063,451	618,548,621
	410700000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	410400000000		Prima en venta de acciones	0	0
	411100000000		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
420000000000			CAPITAL GANADO	10,263,173,831	11,758,487,957
	420100000000		Reservas de capital	581,534,795	566,019,965
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	9,373,185,895	10,747,899,485
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	-933
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediones por beneficios definidos a los empleados	-4,150,656	-3,154,427
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	312,603,797	447,723,867
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	12,801,408,711	9,499,842,002
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	7,260,297,730	5,472,337,805
730000000000			Compromisos crediticios	1,340,000,000	600,000,000
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
	740100000000		Fideicomisos	0	0
	740200000000		Mandatos	0	0
770300000000			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
750000000000			Bienes en custodia o en administración	0	0
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	0
760000000000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	14,310,981	9,504,197

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
780000000000			Otras cuentas de registro	4,186,800,000	3,418,000,000

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2021**

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

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

SIN CONSOLIDAR

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	3,576,207,134	4,479,421,689
610000000000	Gastos por intereses	326,841,574	308,594,523
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	MARGEN FINANCIERO	3,249,365,560	4,170,827,166
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	276,459,965	1,027,862,346
670200000000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	2,972,905,595	3,142,964,820
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	163,461,282	227,598,956
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	137,207,606	149,815,349
540000000000	Resultado por intermediación	6,091,848	30,633,545
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	16,779,684	30,879,669
590000000000	Subsidios	0	0
640000000000	Gastos de administración y promoción	2,600,839,851	2,667,217,897
670400000000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	421,190,952	615,043,744
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
672500000000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	421,190,952	615,043,744
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	0	351,178,133
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos	-108,587,155	183,858,256
670700000000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	312,603,797	447,723,867
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	RESULTADO NETO	312,603,797	447,723,867

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		Resultado neto	312,603,797	447,723,867
820103600000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	605,061,369	666,196,089
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	30,430,224	37,148,795
	820103600300	Amortizaciones de activo intangibles	46,928,464	48,575,555
	820103600400	Provisiones	419,115,526	413,151,862
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	108,587,155	167,319,877
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	0	0
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-300,029,083	200,170,465
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	0	0
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	0
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-365,658,052	1,291,796,574
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0	0
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-107,043,785	131,333,084
	820103110000	Cambio en captación tradicional	474,419,533	-1,220,053,906
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	488,952,453	4,499,330,921
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	0	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	8,858,131	-606,602,985
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	0	-167,414,491
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,117,164,363	5,242,479,618
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	1,050,678	4,820
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-7,504,206	-8,477,667
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	-7,649,503	-10,024,545
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-14,103,031	-18,497,392
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	0	0
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

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

AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,103,061,332	5,223,982,226
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	10,486,214,499	3,392,780,001
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	11,589,275,831	8,616,762,227

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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE

CRÉDITO
 AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020

SIN CONSOLIDAR

(PESOS)

Impresión Final

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital Ganado							Capital contable	
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto Acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios		Resultado neto
Saldo al inicio del periodo	10,584,633,485	634,063,451	0	0	0	581,534,795	10,716,869,825	0	0	0	-4,150,656	0	-1,343,683,930	10,584,633,485
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS														
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	-1,343,683,930	0	0	0	0	0	1,343,683,930	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	-1,343,683,930	0	0	0	0	0	1,343,683,930	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL														
-Resultado neto	312,603,797	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	312,603,797	312,603,797
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	312,603,797	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	312,603,797	312,603,797
Saldo al final del periodo	10,897,237,282	634,063,451	0	0	0	581,534,795	9,373,185,895	0	0	0	-4,150,656	0	312,603,797	10,897,237,282

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 1 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

COMENTARIOS Y ANÁLISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y
SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO 2021

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

PRIMER TRIMESTRE DE 2021

El siguiente análisis se basa en los estados financieros trimestrales del Banco. A
continuación, se presenta un análisis del desempeño de la administración y la situación

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 2 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

financiera del Banco, realizando la comparación entre los resultados financieros obtenidos al 31 de marzo de 2021 contra los obtenidos al 31 de diciembre de 2020 y otra contra los resultados obtenidos al 31 de diciembre de 2020.

Al 31 de marzo de 2021 el Banco no contaba con transacciones relevantes que no hayan sido registradas en el balance general o en el estado de resultados. Asimismo, no se tienen inversiones de capital que no sean propias de la operación del Banco.

La información financiera que a continuación se detalla se expresa en millones de pesos, salvo que se indique lo contrario. De acuerdo a la Circular Única de Bancos y a las disposiciones de la CNBV las cifras están expresadas en pesos nominales.

Aspectos relevantes al 1T21

- Al cierre del 1T21 el número de clientes activos cerró en 2,249,520, una disminución de 14.1% comparado con los 2,620,086 clientes del 1T20, y un incremento de 3.4% comparado con los 2,175,142 clientes en el 4T20.

- La cartera de crédito total de micro-créditos al 1T21 resultó en Ps. 21,887 millones, una disminución de 13.8% comparado con Ps. 25,396 millones del 1T20, y una disminución de 0.9% comparado con Ps. 22,093 millones el 4T20. La cartera está distribuida de la siguiente forma:

- oPs. 21,107 millones de cartera de crédito al consumo vigente, una disminución de 13.7% comparado con Ps. 24,446 millones en el 1T20, y un incremento de 1.3% comparado con Ps. 20,846 millones en el 4T20.

- oPs. 780 millones de cartera vencida, una disminución de 17.9% comparado con Ps. 950 millones del 1T20 como resultado de una reducción en la cartera total de microcrédito, derivado de la contingencia sanitaria y una disminución de 37.4% comparado con Ps. 1,247 millones del 4T20, como consecuencia de una mejora en las dinámicas de la cartera, así como por los castigos naturales realizados durante el trimestre, teniendo en cuenta los castigos extraordinarios del 4T20.

- Durante el 1T21 el saldo del crédito comercial asciende a Ps. 1,060 millones.

- La utilidad neta fue de Ps. 313 millones en el 1T21, una disminución de 30.1% comparado con Ps. 448 millones del 1T20, principalmente por los impactos de la contingencia sanitaria y una disminución respecto a la ganancia de Ps. 396 millones del 4T20, derivado de la creación en las estimaciones preventivas de crédito, luego de la reversa registrada en el trimestre previo.

- El ROE para el 1T21 resultó en 11.7%, una contracción comparado con el 14.7% del 1T20, y una contracción respecto al 15.3% del 4T20, explicado por la variación del Resultado Neto en ambos periodos.

- La red de oficinas de servicio al 1T21 resultó en 525 unidades, una contracción de 8.9% comparado con las 576 oficinas del 1T20 y de 3.3% respecto a las 543 registradas en 4T20; la red de sucursales al 4T20 resultó en 160 unidades, una disminución de 20.4% y de 1.8% respecto al 1T20 y 4T20, respectivamente. Los cambios en la red de oficinas de servicio y sucursales se derivan de la búsqueda de una mejora en la eficiencia y servicio del Banco.

- Al 1T21 el Banco contaba con una plantilla de 14,137 colaboradores, lo que representa un decremento del 11.6% comparado con los 15,990 colaboradores del 1T20, y una contracción de 2.1%, comparado con los 14,438 colaboradores del 4T20; la disminución se debe a la búsqueda de mayor eficiencia, sin descuidar el número de promotores de crédito requeridos para atender de manera adecuada a los clientes.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 3 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Margen Financiero (Resultado de la Operación)

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

Los ingresos por intereses del 1T21 fueron de Ps. 3,576 millones, 20.2% menor a los Ps. 4,479 millones obtenidos el 1T20, principalmente por una disminución del 15.9% en la colocación de créditos. En su comparativo trimestral, se muestra un incremento de 5.1% comparado con los Ps. 3,403 millones del 4T20, impulsado por la recuperación en la tasa activa durante el trimestre y una cartera de crédito promedio vigente mayor en el 1T21 vs 4T20

Los ingresos por intereses del Banco para el 4T20 se integraron en un 96.1% por los intereses generados de la cartera de consumo, el 3.4% de los ingresos por inversiones provenientes de los excedentes de tesorería invertidos en valores gubernamentales, C.D. y pagarés bancarios de corto plazo, y 0.5% de ingresos por interés de la cartera comercial.

La integración de los ingresos por intereses se muestra en la siguiente tabla:

La principal fuente de ingresos del Banco proviene de su cartera de crédito. Al cierre del 1T21 la cartera total de micro-crédito total fue de Ps. 21,887 millones, 13.8% menos que los Ps. 25,396 millones reportados el 1T20, y 0.9% menor, comparado con los Ps. 22,093 millones reportados el 4T20. La disminución de la cartera en el comparativo anual es ligeramente menor comparado al retroceso en el número de clientes, el cual fue de 14.1%. La reactivación de la colocación de créditos se aceleró a partir del segundo semestre del 2020; sin embargo, es importante recordar que durante el mes de diciembre se registraron castigos extraordinarios por \$1,537 mdp. Para este 1T21 el mes de marzo presentó un fuerte crecimiento en la demanda de créditos lo cual ayudó a que este mes resultará un récord en monto desembolsado y así mostrar un sólido desempeño del portafolio.

En su comparativo anual, el saldo promedio por cliente incrementó un 0.4% y durante el trimestre hubo un retroceso de 4.2%, principalmente por estacionalidad.

El comportamiento de los ingresos por intereses está en gran medida en función de la colocación de créditos y de sus condiciones. Al 1T21 se tenían 2,553,415 créditos activos lo que representa una disminución de 16.7% comparado con los 3,064,045 créditos activos al 1T20 y un incremento de 4.7% comparado con los 2,437,922 créditos activos al 4T20.

Gastos por Intereses, al cierre del 1T21 el costo financiero fue de Ps. 327 millones, lo que representa un incremento de 6.2% comparado con Ps. 308 millones del 1T20. Este incremento es explicado por la liquidez adicional que Banco Compartamos decidió obtener con el fin de mitigar cualquier posible volatilidad derivada de la actual contingencia sanitaria y para implementar diferentes programas e iniciativas con el objetivo de brindar apoyo a nuestros clientes; a pesar del incremento en liquidez, el ritmo de crecimiento de los gastos por intereses ha sido menor esto debido a la reducción en la tasa de interés de referencia en México en el periodo comprendido entre el 1T21 y el 1T20.

Comparado con el 4T20, disminuye 6.0% respecto a los Ps. 348 millones registrados en 4T20 como resultado de una disminución de 0.2 pp en la tasa pasiva, debido a que durante el trimestre se realizaron diversos esfuerzos para sustituir parte de la deuda pactada en tasa fija a tasa variable y a la reducción de 0.25 pp en la tasa de referencia en México

Al cierre del 1T21 los gastos por intereses representaron 9.1% del total de los ingresos por intereses totales, comparados a los 6.9% del 1T20, y al 10.2% en el 4T20. Al cierre de marzo de 2021 el 76% de los pasivos vigentes del Banco fueron pactados a tasa variable, dicha tasa es equivalente a la suma de una tasa de referencia (TIIE 28

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 4 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

días) más un margen de alrededor de 43 pbs; el 24% restante tiene una tasa de interés fija promedio de 7.4%.

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 1T21 el Margen de Interés Neto (MIN) promedio resultó en 39.1%, lo que refleja un decremento de 14.2 pp comparado con el 53.3% del 1T20 debido a la disminución en la cartera de crédito respecto al año previo, efectos en tasa activa, y al incremento en la liquidez adicional, la cual impactó a los activos productivos promedio. En su comparativa trimestral, se registra un incremento comparado con el 36.1% del 4T20, derivado de una mayor la tasa activa, así como a la reducción de la tasa de referencia en México, lo cual impactó de manera positiva a los gastos por intereses.

El saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios en el Estado de Resultados al 1T21 fue de Ps. 276 millones, una disminución comparado con los Ps. 1,028 millones del 1T20, debido a una cartera total menor y a que en el 1T20 se realizó una estimación prudencial de \$ 367 millones, alineada con los criterios contables especiales otorgados por la CNBV en respuesta a la pandemia de COVID 19; por otra parte, se muestra un aumento respecto a la reversa de Ps. 102 millones del 4T20, debido a que el comportamiento del portafolio ha permitido que la creación de reservas se comience a estabilizar.

El Margen de Interés Neto (MIN) ajustado por riesgos cerró en el 1T21 en Ps. 2,973 millones, una disminución de 5.4% al compararlo con Ps. 3,143 millones del 1T20 y de 5.8% respecto a los Ps. 3,157 millones del 4T20.

Castigos de créditos incobrables

En la siguiente tabla se muestra el total de castigos de cartera en cada periodo. Al 1T21 el monto de castigos resultó en Ps. 849 millones, un aumento de 39.2% comparado con los Ps. 610 millones del 1T20, debido al deterioro que sufrió la cartera derivado de la contingencia sanitaria; y muestra una disminución de 64.5% comparado con los Ps. 2,392 millones del 4T20 debido a que durante el mes de diciembre se realizó un castigo extraordinario de \$1,537 mdp, los cuales se realizaron sobre los préstamos con más de 150 días de atraso, en lugar de la política habitual de castigar a los 180 días de vencimiento.

Fuente: Banco Compartamos

Ingresos No Financieros

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

Las Comisiones y tarifas cobradas al 1T21 resultaron en Ps. 163 millones, una disminución de 28.2% respecto a los Ps. 227 millones del 1T20, principalmente por la cancelación de cobro de las comisiones por atraso de pago a partir de la contingencia sanitaria. Así mismo, se registra un decremento de 4.1% comparando con los Ps. 170 millones del 4T20, explicado principalmente por menores ingresos por colocación de seguros.

Fuente: Banco Compartamos

Las Comisiones y Tarifas Pagadas se generan por i) el uso de las plataformas de otros Bancos para la atención a clientes del Banco y el uso de las bancas electrónicas, ii)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 5 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

comisiones pagadas a canales externos por los servicios de desembolso y cobro de los créditos, iii) las comisiones pagadas por los seguros otorgados a los clientes del Banco y iv) comisiones por uso del canal Yastas.

Al 1T21 el rubro de comisiones y tarifas pagadas resultó en Ps. 137 millones, un decremento de 8.7% comparado con Ps. 150 millones del 1T20 por menores comisiones pagadas a canales de terceros, y una disminución de 25.1% al comparado con los Ps. 183 millones del 4T20, principalmente por menores comisiones por seguro de vida de los clientes.

Fuente: Banco Compartamos ** comisiones pagadas a corresponsales financieros

El Resultado por Intermediación fue una ganancia de Ps. 6 millones para el 1T21, el cual se generó por la posición en dólares que tiene Banco Compartamos para hacer frente a pagos ligados a esta divisa.

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación al 1T21 resultó en un ingreso de Ps. 17 millones; para el 1T20 resultó en un ingreso de Ps. 31 millones y para el 4T20 se registró un ingreso de Ps. 5 millones. Esta partida refleja los ingresos o gastos no recurrentes, así como: i) ingresos relacionados a cancelaciones de provisiones, ii) gastos vinculados a Investigación y Desarrollo; y iii) Donaciones y otros.

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

Fuente: Banco Compartamos

Al cierre del 1T21 los Gastos de Operación resultaron en Ps. 2,601 millones, una disminución del 2.5%, comparado con los Ps. 2,667 millones del 1T20 principalmente por un control de gastos más estricto, así como por una disminución en gastos de promoción y publicidad; respecto a los Ps. 2,647 millones registrados en el 4T20, se mostró una disminución de 1.7%, derivado de menores gastos generales administrativos.

Derivado de lo anterior, el Índice de Eficiencia al 1T21 resultó en 86.1%, un deterioro respecto al 81.3% del 1T20 y respecto a los 84.5% del 4T20, principalmente por las fluctuaciones del resultado de la operación entre los periodos comparados.

El índice de eficiencia operativa al 1T21 resultó en 28.3%, mostrando un mejor nivel comparado con el 31.8% registrado en 1T20 derivado de un incremento en los activos promedio del trimestre (incluyendo la liquidez adicional que se mantuvo durante el 2020 y que continúa en el 2021). Respecto al 29.1% del 4T20, muestra un menor nivel derivado de un mayor incremento en los activos promedio derivado de la liquidez adicional, respecto a los gastos del trimestre.

El Resultado Antes de Impuestos al cierre del 1T21 resultó en una ganancia de Ps. 421 millones, una disminución de 31.5% comparado con el resultado de Ps. 615 millones reportados en el 1T20; así mismo, refleja una disminución al compararlo con el resultado de Ps. 484 millones del 4T20.

Durante el 1T21, no se generaron impuestos Causados al contrario del 1T20 y del 4T20, en los que se generó Ps. 351 y Ps. (128) millones, respectivamente.

Los Impuestos Diferidos al 1T21 resultaron en Ps. 108 millones, al 1T20 Ps. (184) millones y en el 4T20 Ps. 216 millones.

Al cierre del 1T21, 1T20 y 4T20, el Banco se encontraba al corriente en el pago de las obligaciones fiscales correspondientes. Desde la constitución del Banco no ha tenido inversiones de capital comprometidas.

El Resultado Neto al 1T21 fue una ganancia de Ps. 313 millones, una disminución

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 6 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

comparado con la utilidad de Ps. 448 millones del 1T20 explicado principalmente por la disminución en los ingresos por intereses como consecuencia de la contracción experimentada en la cartera por la crisis sanitaria. Respecto al resultado de los Ps. 396 millones del 4T20, representa una contracción del 21% principalmente por la reactivación de la creación de estimaciones preventivas para riesgos crediticios como resultado de la estabilización gradual de la cartera de crédito vs el 4T20 en donde se generó una reversa en provisiones.

La rentabilidad sobre el activo ROA de 3.4% para el 1T21, una disminución comparado con el 5.3% del 1T20 y un retroceso respecto al 4.3% alcanzado en 4T20 por un Resultado Neto menor durante el 1T21, principalmente por un menor Resultado Neto del trimestre en su comparativo anual y trimestral, aunado en menor medida, al aumento de los activos promedio.

La rentabilidad sobre el capital ROE para el 1T20 resultó en 11.7%, un menor nivel comparado con el 14.7% del 1T20 por una disminución en el Capital promedio y en menor medida por un menor Resultado Neto; al compararlo con el 15.3% del 4T20, se observa un retroceso explicado tanto por la disminución en el Resultado Neto del trimestre como por el incremento en el Capital promedio.

El Banco presenta una alta proporción de Capital Contable comparado con los activos totales, al cierre del 1T21, este indicador resultó en 29.0%, una disminución comparado con el 35.0% y 29.5% del 1T20 y 4T20, respectivamente.

Requerimientos de Capitalización

Mensualmente se calculan e informan los requerimientos de capitalización de acuerdo a lo establecido en las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple y las sociedades nacionales de crédito, instituciones de banca de desarrollo vigentes. El Índice de Capitalización (ICAP) de Compartamos al 31 de marzo 2021 es de 33.34%. En julio de 2017 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) otorgó a Banco Compartamos mediante el oficio 142-5/2749/2017 la autorización para poder utilizar el método estándar alternativo para el cálculo del requerimiento de capital para riesgo operacional.

Al cierre del 1T 2021, el Banco calculó su requerimiento de capital por riesgo operacional bajo el método estándar alternativo.

Integración del capital: Al 31 de marzo del 2021 el capital de Banco estaba como sigue /:

1T211T204T20				
Capital Neto	9,794	11,380	9,298	
Capital Básico	9,794	11,380	9,298	
Básico Fundamental	9,794	11,380	9,298	
Básico No Fundamental	-	-	-	-
Capital Complementario	-	-	-	-

(Cifras en millones de pesos)

El capital básico está integrado por el capital contable de 10,897 millones de pesos menos 811 millones de pesos de intangibles.

Se cuenta con 1,301 millones de pesos de impuestos diferidos provenientes de diferencias temporales que computan como Capital Básico hasta 1,009 millones de pesos que representa el límite de activos diferidos, mismo que corresponde al 10% del Capital Básico sin impuestos diferidos activos y sin instrumentos de capitalización Bancaria y de impuestos diferidos activos.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 7 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Índice de Capitalización	1T21	1T20	4T20
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito	39.88%	43.52%	38.59%
Capital Neto / Activos Riesgo Total	33.34%	35.46%	31.44%
Capital Básico / Activos Riesgo Total	33.34%	35.46%	31.44%
Capital fundamental / Activos Riesgo Total	33.34%	35.46%	31.44%

Las Disponibilidades y Otras Inversiones al cierre del 1T21 sumaron Ps. 11,889 millones, lo que representó un incremento del 38% comparado con los Ps. 8,617 millones del 1T20, y un incremento de 13.4% comparado con Ps. 10,486 millones del 4T20. Esta cifra corresponde al fondeo necesario para cubrir los gastos operativos, pago de pasivos, y crecimiento de la cartera de Banco Compartamos. Ante la contingencia sanitaria se ha incrementado la liquidez con el objeto de minimizar riesgos en el mercado de deuda así como el acceso a liquidez Bancaria. Al cierre del 1T21, se incluye más de Ps. 8,100 millones de liquidez adicional para mitigar cualquier posible volatilidad derivada de la actual contingencia sanitaria y para implementar diferentes iniciativas con el objetivo de brindar apoyo a nuestros clientes.

La Cartera Total de Crédito, al cierre del 1T21 fue de Ps. 22,947 millones, 10.5% menos que los Ps. 25,646 millones reportados al cierre del 1T20; dicha contracción se debe principalmente por un menor número de clientes. Comparado con el 4T20, se presentó una ligera contracción de 0.9% comparado con los Ps. 23,153 millones, derivado de la temporalidad en la colocación de microcrédito.

Durante el 1T21 el saldo del crédito comercial a Partes Relacionadas fue de Ps. 1,060 millones, monto igual al presentado en el 4T20, y superior a los Ps. 250 millones presentados en el 1T20.

La Cartera Vencida al 1T21 fue de Ps. 780 millones, representando un indicador de morosidad de 3.56% del total de la cartera de consumo; en el 1T20 la cartera vencida fue de Ps. 950 millones, lo que representa un índice de morosidad de 3.74%; en el 4T20 la cartera vencida fue de Ps. 1,247 millones o 5.64% de índice de morosidad. La cartera vencida reflejó una disminución en su comparativo anual explicado por un mejor comportamiento crediticio de nuestros clientes, derivado de una mayor adaptación a las condiciones vigentes originadas por la contingencia; en su comparativo trimestral ésta tuvo una mejora principalmente por un mejor comportamiento de la cartera de crédito y por la aplicación de los castigos del trimestre, lo cual generó que la cartera total al cierre del 1T20 sean créditos generados en su mayoría bajo la contingencia sanitaria.

Las Estimaciones Preventivas para Riesgos Crediticios en el balance general al cierre del 1T21 resultaron en Ps. 1,609 millones, 24.3% menos comparado con los Ps. 2,126 millones del 1T20; y tuvieron una disminución de 26.2% comparado con Ps. 2,181 del 4T20, principalmente por la aplicación de castigos durante el trimestre.

El Banco cuenta con una cobertura suficiente para hacer frente al índice de morosidad, al cierre del 1T21 el índice de cobertura fue de 206.3%, una disminución comparado con el 223.8% del 1T20 derivado de menores estimaciones preventivas, dado que en el 1T20 se incluye una estimación adicional prudencial; por su parte, se muestra un incremento respecto al 174.9% del 4T20 principalmente por una mayor cartera vencida en el trimestre previo. Este indicador está en línea con la metodología requerida por la CNBV que aplica a todos los bancos dentro del sistema financiero mexicano, para el cálculo de provisiones.

Pérdidas por riesgo operacional

El Banco estima que la materialización de sus riesgos operacionales identificados generaría una pérdida anual no superior al 0.30% del Ingreso Anualizado del Banco,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 8 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

mismo que al cierre de marzo representa el 64% del nivel de tolerancia.

Liquidez

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

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

Índice de liquidez=Liquidez disponible
Requerimientos de operación Tesorería

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

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

Políticas de Inversión Corporativas

El objetivo de dichas políticas es contar con lineamientos generales a observar en las operaciones de inversión diaria de los recursos provenientes de excedentes de Tesorería, dentro del marco regulatorio vigente, aplicable a las siguientes entidades:

Genera SAB
Compartamos Banco
Red Yastás
Compartamos Servicios
Fundación Compartamos
Aterna agente de seguros y fianzas
Intermex Compañía de remesas

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

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

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

- a) Activos del Mercado de Dinero;
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 9 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

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

3. Montos:

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

- Al menos con 3 contrapartes distintas.
- Se podrá invertir hasta un máximo del 60% del total de la inversión en una sola contraparte.
- No se podrá invertir con contrapartes o emisiones con calificación crediticia menor a mxA-3 (S&P o su equivalente para otras calificadoras) de corto plazo.
- Asimismo, se deberán respetar diariamente los límites por contraparte aprobados través de las líneas de crédito otorgadas para estas operaciones por el Comité de Riesgos

4. Instrumentos de inversión:

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

- a) Títulos Bancarios: Bursatilizados por las instituciones bancarias, principalmente para apoyar las operaciones de crédito para sus clientes o bien para financiar su propio desarrollo o capitalización.
- b) Valores Gubernamentales: Instrumentos de alta liquidez y de bajo riesgo (riesgo soberano) pues algunos son emitidos o garantizados por el propio Gobierno Federal.
- c) Subasta de depósito del Banco de México.
- d) Depósitos de ventanilla: Depósito o cargo en cuenta de inversión a nombre de Compartamos Banco, por el cual la contraparte devolverá una cantidad igual a la recibida más un premio de acuerdo a la tasa pactada al momento de realizar la inversión, amparada por un Certificado o Constancia.

5. Contrapartes:

Se refiere a las instituciones autorizadas con las cuales se pueden realizar diversas operaciones de inversión. La revisión y actualización de las líneas operativas (límites de concentración por contraparte) se realiza por lo menos anualmente con base en la aplicación de la metodología² realizada por el área de Riesgos.

Las contrapartes pueden ser:

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

a) La incorporación de una nueva contraparte y la línea de operación asignada se aprobarán en el Comité de Riesgos, de igual forma cuando una contraparte incremente o

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 10 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

disminuya su línea operativa o por información relacionada con su calidad crediticia se hará del conocimiento del Comité de Riesgos.

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

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

6. Líneas contraparte autorizadas:

a) La Gerencia de Riesgos Financieros (El área de Riesgos) revisará las líneas operativas a fin de modificar o ratificar, contrapartes, montos, calificaciones o factores involucrados en la concertación de las inversiones.

b) El área de Riesgos informará por escrito al área de Tesorería cualquier cambio o modificación a las líneas contrapartes autorizadas, a más tardar al siguiente día hábil de realizar cualquier cambio. En ningún momento se permite la especulación.

7. Clasificación contable:

Los títulos se clasifican de la siguiente forma:

a) Títulos conservados a vencimiento. - Son aquellos títulos de deuda, cuyos pagos son fijos o determinables y con vencimiento fijo (lo cual significa que un contrato define los montos y fechas de los pagos a la entidad tenedora), respecto a los cuales la entidad tiene tanto la intención como la capacidad de conservar hasta su vencimiento.

b) Títulos disponibles para la venta.- Son aquellos títulos de deuda e instrumentos de patrimonio neto, cuya intención no está orientada a obtener ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de operaciones de compraventa en el corto plazo y, en el caso de títulos de deuda, tampoco se tiene la intención ni la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento, por lo tanto representa una categoría residual, es decir, se adquieren con una intención distinta a la de los títulos para negociar o conservados a vencimiento, respectivamente.

c) Títulos para negociar. - Son aquellos valores que las entidades adquieren con la intención de enajenarlos, obteniendo ganancias derivadas de las diferencias en precios que resulten de las operaciones de compraventa en el corto plazo, que con los mismos realicen como participantes del mercado.

Conforme a esta clasificación al adquirir los valores se clasificarán de acuerdo a los criterios autorizados por el Comité de Auditoría. Al cierre de la revisión de las presentes políticas, las inversiones están clasificadas como "Títulos disponibles para la venta".

Al cierre del 1T21 el Banco no mantiene inversiones en Dólares mayores a 15 millones de dólares. Las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

Al cierre del 1T21, 1T20 y 4T20, el Banco no cuenta con préstamos o inversiones en

moneda extranjera, por lo que las fluctuaciones en el tipo de cambio no le afectan. De la misma manera las fluctuaciones en la inflación no han afectado las operaciones ni los resultados del Banco.

Fuentes de liquidez y financiamiento

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

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

Fuente: Banco Compartamos

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

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

Fuente: Banco Compartamos

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

Endeudamiento y perfil de la deuda contratada

Al 1T21 la deuda bancaria de corto plazo disminuyó en comparación con el 1T20, principalmente por menores pasivos de corto plazo con la banca comercial, así como por menores compromisos con la banca de desarrollo derivado de una estrategia para mejorar el perfil de vencimientos; en su comparativo con el 4T20, se muestra un incremento derivado de un vencimiento con la banca de desarrollo durante el primer trimestre de 2022.

Por lo que respecta a la deuda bancaria de largo plazo, al comparar el 1T21 con el 1T20, vemos un movimiento al alza, debido a que se adquirió liquidez adicional para mitigar cualquier posible volatilidad en los mercados derivada de la actual contingencia sanitaria y para implementar diferentes programas e iniciativas para brindar apoyo a nuestros clientes. En comparación con el 4T20, los niveles permanecen sin cambios relevantes.

Con relación a los Certificados Bursátiles al 1T21, se tiene un incremento en el efecto neto comparándolo con 1T20, que se explica principalmente por la colocación del COMPART20 en el 2T20, cuyo monto emitido fue de Ps. 1,860 millones. Respecto al 4T20, las variaciones corresponden a los intereses devengados no pagados durante los periodos.

Fuente: Banco Compartamos

Fuente: Banco Compartamos

Respecto a los intereses por fondeo, el comparativo del 1T21 respecto al 1T20 reflejó un incremento de 6.2%, lo anterior debido a un aumento en las Disponibilidades y otras inversiones debido a la estrategia para contar con liquidez adicional para hacer frente a la potencial volatilidad vinculada a la contingencia sanitaria; sin embargo, la reducción en la tasa de referencia en México, la cual pasó de 6.50% a 4.00% al cierre del 1T21, apoyó para que el efecto fuera menor. Respecto al 4T20, se refleja un decremento de 6.0%, principalmente por ajustes en tasa de referencia y a mejoras en tasa pasiva (cambio tasa fija a variable).

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

Fuente: Banco Compartamos

Los pasivos del Banco en su totalidad están denominados en pesos, por lo que el Banco no tiene exposición cambiaria. Al 31 de marzo de 2021 el Banco no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.

Políticas de capitalización

El capital social del Banco al cierre del 1T21 fue de Ps. 634 millones, lo que representó un incremento de Ps. 16 millones a lo presentado en 1T20 y no muestra cambios respecto al 4T20; lo anterior se encuentra alineado al cumplimiento de la Ley de Instituciones de crédito en base al requerimiento de capital social mínimo.

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

Política de distribución de capital

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

En esta política se establece que el pago anual del dividendo ordinario, previa aprobación de la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas, será de hasta 40% de las utilidades del año inmediato anterior. Sin embargo, podrán realizarse pagos adicionales, previa aprobación de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, "siempre y cuando no se reduzca el índice de capitalización mínimo que establezca el Comité de Riesgos".

Control Interno

Banco Compartamos cuenta con un Sistema de Control Interno que ha sido estructurado con base en los objetivos y lineamientos establecidos por el Consejo de Administración, y que atiende las disposiciones emitidas por las autoridades regulatorias en esa materia, el cual establece el marco general de control interno dentro del cual opera el Banco, con el objeto de proporcionar una seguridad razonable en relación al cumplimiento de objetivos de eficiencia y eficacia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de la regulación aplicable.

El Sistema de Control Interno comprende el plan de organización y todos los manuales de políticas y procedimientos que en forma coordinada ha establecido la Dirección General

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 13 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

de Compartamos Banco a través de las diferentes áreas para salvaguardar sus recursos, obtener la suficiente información oportuna y confiable, promover la eficiencia operacional, establecer los mecanismos de control para mitigar los riesgos operativos a que está expuesto el Banco y asegurar el cumplimiento a las leyes, normas y políticas aplicables, con el propósito de lograr las metas y objetivos establecidos.

El Banco cuenta con un área de Control Interno, encargada de vigilar el desempeño cotidiano y permanente de las actividades relacionadas con el diseño, establecimiento y actualización de controles, asegurando que:

- a. Propicien el cumplimiento de la normatividad interna y externa aplicable a Compartamos Banco en la realización de sus operaciones.
- b. Permitan que la concertación, documentación, registro y realización diaria de operaciones, se efectúen conforme a las políticas y procedimientos establecidos en los manuales de Compartamos Banco y en apego a las disposiciones legales aplicables.
- c. Propicien el correcto funcionamiento de la infraestructura tecnológica conforme a las medidas de seguridad, así como la elaboración de información completa, correcta, precisa, íntegra, confiable y oportuna, incluyendo aquélla que deba proporcionarse a las autoridades competentes, y que coadyuve a la adecuada toma de decisiones.
- d. Tengan como finalidad el verificar que los procesos de conciliación entre los sistemas de operación y contables sean adecuados.

Adicionalmente cuenta con el área de Auditoría Interna independiente, que supervisa el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno.

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

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

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

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

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

PAGINA 14 / 14

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Lic. Patricio Diez de Bonilla García Vallejo Director General

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

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

PRIMER TRIMESTRE DE 2021.

Contenido

1. Glosario de términos y definiciones.4
 2. Información relativa al Art.181.4
 - a) Cambios significativos en la información financiera durante el trimestre.
 - b) Emisión o amortización de deuda a largo plazo.
 - c) Incrementos o reducciones de capital y pago de dividendos.
 - d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias.
 - e) Cartera vigente y vencida por tipo de crédito y moneda.
 - f) Tasa de interés promedio de la captación y de los préstamos.
 - g) Movimientos de cartera vencida.
 - h) Inversiones en valores.
 - i) Montos nominales de los derivados por tipo de instrumento y por subyacente.
 - j) Resultado por valuación y por compra-venta de instrumentos.
 - k) Otros ingresos (egresos) de la operación.
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

-
- l) Impuestos diferidos.
 - m) Índice de capitalización.
 - n) Capital neto dividido en capital básico y complementario.
 - o) Activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado.
 - p) Valor en riesgo de mercado.
 - q) Tenencia accionaria por subsidiaria.
 - r) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.
 - s) Actividades por segmento.
 - t) Factores utilizados para identificar los segmentos.
 - u) Información derivada de la operación de cada segmento.
 - v) Conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos significativos de los segmentos
 - w) Cambios y efectos financieros derivados de la operación de cada segmento.
 - x) Partes relacionadas.
 - y) Los activos ajustados y la Razón de apalancamiento.
3. Información relativa al Art. 182.19
- a) Criterios o Registros contables especiales.
 - b) Explicación de diferencias entre criterio contables aplicados y las disposiciones emitidas por la CNBV.
 - c) Calificación de la cartera de crédito.
 - d) Calidad Crediticia.
 - e) Categoría en que la Institución de crédito ha sido clasificada por la CNBV.
 - f) Indicadores financieros
 - g) Anexo 1-0.
- 4) Información relativa al Art. 183.28
- a) Estatutos sociales.
- 5) Administración integral de riesgos.28
- 6) Información relativa al Art. 13828
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

1. Glosario de términos y definiciones.

Término Definición

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

CNBV, COMISIÓN. Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

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

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

NIF Normas de Información Financiera.

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

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

LEY. Ley de Instituciones de Crédito.

TIIE. Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio.

2. Información relativa al Art. 181.

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

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

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

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

b) Emisión o amortización de deuda a largo plazo.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

bursátiles por un monto de \$15,000 millones de pesos o su equivalente en unidades de inversión, en dólares de los Estados Unidos de América o cualquier otra divisa, con oficio de autorización 153/12157/2020 de fecha 26 de febrero de 2020.

1T 2021

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

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

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

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

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

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

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

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

i. Las instituciones bancarias podrán decretar dividendos hasta por el 25% del monto (neto, en su caso) de la suma de los resultados obtenidos en 2019 y 2020, sujeto a restricciones adicionales.

ii. Los lineamientos establecidos en el oficio mencionado serán aplicables tanto al pago de dividendos, así como cualquier mecanismo o acto que implique una transferencia de beneficios patrimoniales a los accionistas o asumir el compromiso irrevocable de pagarlos por lo que respecta a los ejercicios fiscales de 2019 y 2020, incluyendo la distribución de reservas.

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

d) Eventos subsecuentes no reflejados a fechas intermedias.

No hay información a revelar.

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

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

1T 2021 4T 2020 3T 2020 1T 2020

Cartera de crédito vigente

Créditos comerciales 1,0601,0601,060250

Créditos al consumo 21,10720,84618,73124,446

Total cartera de crédito vigente 22,16721,90619,79124,696

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Cartera de crédito vencida
Créditos comerciales----
Créditos al consumo7801,2472,062950
Total cartera de crédito vencida7801,2472,062950

Total cartera de crédito22,94723,15321,85325,646
(-) Menos
Estimación preventiva para riesgos crediticios1,6092,1814,6772,126
Cartera de crédito (Neto)21,33820,97217,17623,520

Criterio contable especial por la epidemia del virus COVID-19

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

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

- Beneficio otorgado a total de los acreditados de la cartera vigente al 28 de febrero de 2020,

- Congelamiento de exigibilidades por un periodo de hasta diez semanas:

- i.Sin afectación por los días de atraso a sus acreditados

- ii.Sin cálculo de intereses adicionales imputables al cliente durante esos periodos

- iii.Sin modificaciones contractuales sobre capitalización de intereses

- iv.Sin cobro de comisiones

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

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

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

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

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

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

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

(Tasas anualizadas expresadas en porcentaje)

Moneda Nacional 1T 2021 4T 2020 3T 2020 1T 2020

Captación tradicional	5.585.615.646.61
Depósito de exigibilidad inmediata	0.400.701.950.79
Depósitos a plazo del público en general	5.675.585.713.41
Mercado de dinero	---5.29
Títulos de crédito emitidos	6.406.516.697.99

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Préstamos interbancarios y de otros organismos5.045.466.107.37

Exigibilidad Inmediata----

Préstamos de banca múltiple5.335.726.635.25

Financiamiento de la banca de desarrollo5.26

5.375.817.65

Financiamiento de fideicomisos

Públicos4.49

5.486.187.21

Financiamiento de otros organismos----

Captación Total Moneda Nacional15.295.535.886.92

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

g) Movimientos de cartera vencida.

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

1T 2021 4T 2020 3T 2020 1T 2020

Saldo inicial de cartera vencida

Créditos comerciales----

Créditos al consumo1,2472,062741838

Entradas a cartera vencida

Traspasos de cartera vigente3761,6332,334718

Compras de cartera----

Salidas de cartera vencida

Reestructuras y renovaciones----

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Cobranza en efectivo 368136214
Aplicaciones de cartera (castigos y quebrantos) 8052,363650591
Traspaso a cartera vigente 2411

Saldo de cartera vencida 7801,2472,062950

Créditos comerciales ----
Créditos al consumo 7801,2472,062950

h) Inversiones en valores.

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

Inversiones en Valores 1T 2021 4T 2020 3T 2020 1T 2020

Títulos para negociar:
Principal, intereses y valuación 300 ----
Títulos disponibles para la venta:
Principal, intereses y valuación ----
Títulos conservados a vencimiento:
Principal, intereses y valuación ----
Inversiones en valores 300 ----

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

No hay información a reportar.

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

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

Resultado por Intermediación 1T 2021 4T 2020 3T 2020 1T 2020

Resultado por valuación a valor razonable:
Títulos para negociar ----
Derivados con fines de negociación ----
Derivados con fines de Cobertura ----
Resultado por Intermediación 1T 2021 4T 2020 3T 2020 1T 2020

Resultado por compra-venta de
valores y derivados:
Títulos para negociar ----
Títulos disponibles para la venta ----
Derivados con fines de negociación ----
Derivados con fines de cobertura ----

Resultado por compra-venta de divisas 692731

Resultado por compra-venta de metales
preciosos amonedados ----
Resultado por intermediación 692731

k) Otros ingresos (egresos) de la operación.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

pesos.

Otros ingresos (egresos) de la operación1T 20214T 20203T 20201T 2020
Ingresos:
Utilidad por venta de mobiliario y equipo----
Ingresos intercompañía-15616053
Utilidad por valorización tipo de cambio----
Otros ingresos3514311024
Subtotal3529927077

Otros ingresos (egresos) de la operación1T 20214T 20203T 20201T 2020
Egresos:
Donativos-(14) (13) (6)
Estimaciones por irrecuperabilidad(10) (57) (49) (18)
Pérdida por venta de mobiliario y equipo-(6) (7) (1)
Pérdida por valorización tipo de cambio(2) (4) (4) (5)
Quebrantos(6) (31) (23) (3)
Otros egresos-(47) (39) (13)
Subtotal(18) (159) (135) (46)
Otros ingresos (egresos) de la operación1714013531
l) Impuestos diferidos.

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

1T 20214T 20203T 20201T 2020
Estimación preventiva para riesgos crediticios4886631,422651
Pérdidas fiscales638637--
Exceso de provisiones contables sobre el límite fiscal deducible13864120158
Utilidad (pérdida) en valuación a valor razonable----
Inmuebles, mobiliario y equipo----
Otras diferencias temporales172164207172
Diferencias temporales a favor1,4361,5281,749981
(-)Menos
Asociados a intangibles11211410484
Otras diferencias temporales2352130
Diferencias temporales a cargo135119125114
Impuestos diferidos (netos)1,3011,4091,624867

m) Índice de capitalización.

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

Así mismo, de conformidad al oficio P293/2020 que emitió la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el pasado 15 de abril del 2020, derivado del Oficio P285/2020 sobre la emisión de los Criterios Contables Especiales aplicables a las Instituciones de crédito por la epidemia del virus SARS-CoV2 (COVID-19); se consideran los efectos de dichos criterios implementados que el Banco obtuvo sobre el Índice de Capitalización al cierre

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

de 1T 2021, el cual fue de 33.34%, mientras que aquel que hubiera obtenido de no haberlos aplicado sería el mismo (33.34%), derivado que la cartera con atraso ya ha sido absorbida.

Índice de Capitalización 1T 2021 14T 2020 21T 2020 3
Capital Neto / Activos Riesgo Crédito 39.88% 38.59% 43.52%
Capital Neto / Activos Riesgo Total 33.34% 31.44% 35.46%
Capital Básico / Activos Riesgo Total 33.34% 31.44% 35.46%
Capital fundamental / Activos Riesgo Total 33.34% 31.44% 35.46%
Capital Fundamental excedente/ Activos Riesgo Total*
26.34% 24.44% 28.46%

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

1 ICAP final al 31 de marzo del 2021
2 ICAP final al 31 de diciembre del 2020
3 ICAP final al 31 de marzo del 2020

n) Capital neto dividido en capital básico y complementario.

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

1T 2021 14T 2020 21T 2020 3
Capital Neto 9,794,298 11,380
Capital Básico 9,794,298 11,380
Capital Complementario ---

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

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

1T 2021 14T 2020 21T 2020 3
Activos en riesgo totales 29,379 29,577 32,092
Activos en riesgo de crédito 24,556 24,094 26,150
Activos en riesgo mercado 2,834 3,565 4,295
Activos en riesgo operacional 1,989 1,917 1,647

1 ICAP final al 31 de marzo del 2021
2 ICAP final al 31 de diciembre del 2020

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

3 ICAP final al 31 de marzo del 2020

p) Valor en riesgo de mercado.

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

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

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

q) Tenencia accionaria por subsidiaria.

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

r) Modificaciones a políticas, prácticas y criterios contables.

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

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

Mejoras a las NIF 2020

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

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

s) Actividades por segmento.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

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

t) Factores utilizados para identificar los segmentos.

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

u) Información derivada de la operación de cada segmento.

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

1T 2021

Segmentos	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad O (Pérdida)
Actividad Comercial o Empresarial					
Créditos Comerciales	1,060	-18	-18		
Consumo					
Financiamiento al consumo	21,887	22,239	3,448	522,896	
Operaciones de tesorería	7,260	1,722	121	-121	
Total	30,207	23,961	3,587	523,035	

4T 2020

Segmentos	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad O (Pérdida)
Actividad Comercial o Empresarial					
Créditos Comerciales	1,060	-62	-62		
Consumo					
Financiamiento al consumo	22,093	21,665	13,775	5,689	8,085
Operaciones de tesorería	6,760	1,382	477	244	52
Total	29,913	23,047	14,314	5,713	8,599

3T 2020

Segmentos	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Utilidad O (Pérdida)
Actividad Comercial o Empresarial					

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Créditos Comerciales1,060-43-43
Consumo
Financiamiento al consumo20,79322,35210,5315,6474,884
Operaciones de tesorería12,2991,03334522323
Total34,15223,38510,9195,6695,250

1T 2020
SegmentosActivosPasivosIngresosGastosUtilidad
o (Pérdida)
Actividad Comercial o Empresarial
Créditos Comerciales25066
Consumo
Financiamiento al consumo25,39619,0074,5041,2593,245
Operaciones de tesorería5,4721,21855253
Total31,11820,2254,5651,2613,304

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

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

1T 2021
SegmentosTotal estados financierosDiferenciaObservaciones
Activos30,20737,6197,412No se incluyen las reservas, ctas por cobrar, Activo Fijo, Impuestos diferidos y otros activos
Pasivos23,96126,7222,761No se incluyen las cuentas por pagar e Impuestos Diferidos
Ingresos3,5873,63750No se incluyen los impuestos a la utilidad y comisiones cobradas
Gastos5523,3242,772No se incluyen las provisiones de impuestos, Otros Egresos de la operación, Gastos de Administración y Promoción e Impuesto a la utilidad
Utilidad o (Pérdida)3,0353132,722

4T 2020
SegmentosTotal estados financierosDiferenciaObservaciones
Activos29,91335,9125,999No se incluyen las reservas, ctas por cobrar, Activo Fijo, Impuestos diferidos y otros activos
Pasivos23,04725,3282,281No se incluyen las cuentas por pagar e Impuestos Diferidos
Ingresos14,31315,6151,302No se incluyen los impuestos a la utilidad y comisiones cobradas
Gastos5,71416,95911,245No se incluyen las provisiones de impuestos, Otros Egresos de la operación, Gastos de Administración y Promoción e Impuesto a la utilidad
Utilidad o (Pérdida)8,599(1,344)(9,943)

3T 2020
SegmentosTotal estados financierosDiferenciaObservaciones

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Activos 34,151,369,812,830 No se incluyen las reservas, ctas por cobrar, Activo Fijo, Impuestos diferidos y otros activos
 Pasivos 23,386,269,723,406 No se incluyen las cuentas por pagar e Impuestos Diferidos
 Ingresos 10,919,12,277,1,358 No se incluyen los impuestos a la utilidad y comisiones cobradas
 Gastos 5,669,14,017,8,348 No se incluyen las provisiones de impuestos, Otros Egresos de la operación, Gastos de Administración y Promoción e Impuesto a la utilidad
 Utilidad o (Pérdida) 5,250 (1,740) (6,990)

1T 2020

Segmento	Total	estados financieros	Diferencia	Observaciones
Activos	31,118,353,984,280	No se incluyen las reservas, ctas por cobrar, Activo Fijo, Impuestos diferidos y otros activos		
Pasivos	20,225,23,021,2,796	No se incluyen las cuentas por pagar e Impuestos Diferidos		
Ingresos	4,565,4,922,357	No se incluyen los impuestos a la utilidad y comisiones cobradas		
Gastos	1,261,4,474,3,213	No se incluyen las provisiones de impuestos, Otros Egresos de la operación, Gastos de Administración y Promoción e Impuesto a la utilidad		
Utilidad o (Pérdida)	3,304,448 (2,856)			

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

No hay información a revelar.

x) Partes relacionadas.

Las principales transacciones celebradas con partes relacionadas son:

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

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

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

1T 2021	4T 2020	3T 2020	1T 2020
Gasto	Ingreso	Gasto	Ingreso
Servicios Administrativos y asesorías			
Compartamos Servicios			
1,903			
-7,662	1565,741	1561,927	53

Arrendamiento
 Compartamos Servicios

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

32

-

127-95-31-

Comisiones

Red Yastás 69-271-200-73-

Intereses devengados a cargo

Compartamos

Servicios

-

-16-14-1-

Red Yastás--6-5---

Otros

Compartamos Servicios

6

-23-17-6-

Total 2,010-8,1051566,0721562,03853

y) Los activos ajustados y la Razón de apalancamiento.

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

3. Información relativa al Art. 182.

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

a) Criterios o Registros contables especiales.

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

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

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

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

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

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

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

c) Calificación de la cartera de crédito.

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

BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA

AL 31 DE MARZO DE 2021

(Cifras en miles de pesos)

Calificación Cartera Cartera Importe total Reservas Preventivas Necesarias

Consumo Comercial de cartera Cartera Cartera Reservas

Consumo Comercial Preventivas

Exceptuada

Calificada

Riesgo A-114,736,385014,736,385179,3330179,333

Riesgo A-2912,7441,060,2061,972,95024,13714,69038,827

Riesgo B-196,626096,6263,25903,259

Riesgo B-2772,6930772,69332,353032,353

Riesgo B-3375,1050375,10521,219021,219

Riesgo C-12,388,86902,388,869170,0050170,005

Riesgo C-21,147,13001,147,130124,6650124,665

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Riesgo D391,8750391,87587,004087,004
Riesgo E1,065,65801,065,656777,3080777,308
Total21,887,0851,060,20622,947,2891,419,28314,6901,433,973
Menos
Reservas Constituidas1,608,011
Exceso174,038

NOTAS:

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

BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Cifras en miles de pesos)

CalificaciónCarteraCarteraImporte totalReservas Preventivas Necesarias

ConsumoComercialde carteraCarteraCarteraReservas

ConsumoComercialPreventivas

Exceptuada

Calificada

Riesgo A-115,484,070015,484,070190,1170190,117

Riesgo A-2781,0191,060,2061,841,22520,70214,69035,392

Riesgo B-197,999097,9993,28503,285

Riesgo B-21,464,25401,464,25459,817059,817

Riesgo B-3429,8970429,89723,857023,857

Riesgo C-11,327,48401,327,48494,716094,716

Riesgo C-2669,3940669,39472,639072,639

Riesgo D284,6870284,68761,874061,874

Riesgo E1,554,29501,554,2941,176,47101,176,471

Total22,093,0991,060,20623,153,3041,703,47814,6901,718,168

Menos

Reservas Constituidas2,179,690

Exceso461,522

NOTAS:

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

Calificación	Cartera	Cartera	Importe total	Reservas Preventivas	Necesarias
Consumo	Comercial	de cartera	Cartera	Cartera	Reservas
Consumo	Comercial	Preventivas			
Exceptuada					
Calificada					
Riesgo A-112,202,871	1012,202,871	149,864	0149,864		
Riesgo A-2522,083	01,582,291	113,810	0033,085		
Riesgo B-1123,859	1,060,208	123,859	4,320	19,275	4,320
Riesgo B-2837,066	0837,066	34,449			
Riesgo B-3350,783	0350,783	19,409			
Riesgo C-11,102,970	01,102,970	78,327			
Riesgo C-21,196,426	01,196,426	135,806			
Riesgo D956,837	0956,837	220,959			
Riesgo E3,503,642	03,503,642	460,953			
Total	20,796,537	1,060,208	21,856,745	3,117,897	19,275,137
Menos					
Reservas Constituidas	4,675,373				
Exces	1,538,201				

NOTAS:

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

BANCO COMPARTAMOS SA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA

AL 31 DE MARZO DEL 2020

(Cifras en miles de pesos)

Calificación Cartera Cartera Importe total Reservas Preventivas Necesarias

Consumo Comercial de cartera Cartera Cartera Reservas

Consumo Comercial Preventivas

Exceptuada

Calificada

Riesgo A-116,944,777016,944,777200,2760200,276

Riesgo A-21,029,954250,0641,280,01827,3273,39030,717

Riesgo B-1216,0710216,0717,37007,370

Riesgo B-21,825,42301,825,42374,812074,812

Riesgo B-3542,3060542,30630,290030,290

Riesgo C-11,820,65301,820,653131,5780131,578

Riesgo C-21,003,81301,003,813109,4880109,488

Riesgo D503,8160503,816108,1110108,111

Riesgo E1,507,80601,507,8061,064,36101,064,361

Total 25,394,619250,06425,644,6831,753,6133,3901,757,003

Menos

Reservas Constituidas 2,123,799

Exceso 366,796

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las que corresponden al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de Marzo de 2020.

2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la SCHP y a la metodología establecida por la CNBV.

3. Se constituyó en abril 2019 una reserva adicional ordenada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por \$1,512,307 por faltantes de documentos en el expediente..

4. El monto total de la Reserva incluye la reserva adicional por intereses vencidos.

d) Calidad Crediticia.

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

Calificaciones

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

Escala NacionalS&P Global RatingsFitch Ratings
Riesgo contraparte largo plazo:"mxAA""AA(mex)"
Riesgo contraparte corto plazo:"mxA-1+""F1+(mex)"
Calificación en escala Global"BB+" / B"BB+" / B
Perspectiva Global:NegativaNegativa
Fecha de publicación:21 de diciembre de 2020Ratificación: 25 de marzo de 2021
Fundamento:La baja de las calificaciones refleja el fuerte deterioro de la cartera de crédito del banco debido a un impacto más profundo de la pandemia de COVID-19 en el sector de microcréditos en comparación con otros sectores económicos. Prevemos que los indicadores de calidad de activos de Compartamos caigan más que los de otros bancos y alcancen su punto máximo en el cuarto trimestre de este año, a medida que el alivio crediticio y los diferimientos lleguen a su fin. Proyectamos que el índice de activos improductivos se ubique en 13.6% a diciembre de 2020. El rápido aumento de la cartera vencida también considera el ciclo crediticio más corto de las operaciones de micro financiamiento. Por lo tanto, el impacto en la cartera de crédito del banco se reflejó antes que en el resto del sistema bancario. No obstante, consideramos que los clientes de Compartamos son más vulnerables a la desaceleración económica porque la mayoría son independientes o poseen microempresas muy afectadas por las medidas de confinamiento, lo que genera un deterioro más marcado. El banco ha implementado medidas como el apoyo o aplazamiento de pagos de créditos y políticas de originación más estrictas para los créditos otorgados después del inicio de la pandemia, que representan alrededor de 70% de su cartera total a septiembre de 2020. Sin embargo, debido a que aún esperamos condiciones económicas desafiantes en 2021, estimamos que los índices de activos improductivos y de castigos netos serán de aproximadamente 4.5% y 20.2%, respectivamente, el próximo año; lo que estaría en línea con una posición de riesgo más débil. Por otro lado, esperamos que las reservas para pérdidas continúen cubriendo los activos improductivos en su totalidad.Las IDR de Compartamos están fundamentadas en su VR. Estas reflejan, con importancia alta el entorno operativo, evaluado en 'bb+' con tendencia negativa, y la métrica de calidad de activos deteriorada. La franquicia líder del banco y su trayectoria larga en el segmento de microfinanzas también son de importancia alta. Asimismo, las calificaciones consideran el negocio altamente rentable, el cual se vio afectado fuertemente en 2020 debido a los efectos de la pandemia de coronavirus, y su buen perfil de liquidez y financiamiento. La capitalización fuerte y sostenida es una fortaleza de las calificaciones y ha absorbido pérdidas durante el actual estrés económico.

La Perspectiva Negativa de las calificaciones está alineada con la tendencia del entorno operativo y refleja la opinión de la agencia de que los efectos de la pandemia de coronavirus continuarán presionando el desempeño y perspectivas de Compartamos, particularmente si las restricciones de movilidad parciales por el aumento de contagios o los programas de vacunación más lentos de lo esperado continúan afectando a sus clientes microempresarios.

En opinión de Fitch, la exposición alta del banco a segmentos de ingresos bajos a través de microcréditos, tanto bajo la metodología grupal como individual, da como resultado una concentración de ganancias en un solo nicho económico. Según la agencia, los modelos de negocios de microfinanzas son vulnerables al estrés del entorno, como se demostró en 2020. Las interrupciones en la actividad comercial causadas por cierres temporales afectaron al sector, el cual depende, en gran medida, del contacto de persona a persona. Para Compartamos, esto dio como resultado una reducción interanual de 18.2% en el número de clientes y de 12.7% de la cartera de crédito. A pesar de la disminución de tamaño, la entidad es líder de nicho en un mercado en consolidación por los desafíos que enfrentan los prestamistas más pequeños.

Contacto:Fernando Staines Sanders
+52 (55) 5081-4411

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

fernando.staines@spglobal.com Mónica Ibarra
+52 (81) 8399-9150
monica.ibarra@fitchratings.com

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

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

ICAP \geq
10.5% +
SCCS+
SCCI10.5% +
SCCS
+SCCI >
ICAP = 8% > ICAP \geq
7% +
SCCS+SCCI7% +
SCCS+SCCI
> ICAP \geq
4.5%4.5% >
ICAP
CCF \geq 7%+
SCCS+SCCI CCB \geq 8.5%+
SCCS+SCCI IIII
8.5% +
SCCS+SCCI >
CCB \geq 7%+
SCCS+SCCI III III III III
7% + SCCS+SCCI >
CCF \geq 4.5% CCB \geq 8.5%+
SCCS+SCCI III III
8.5%+ SCCS+
SCCI > CCB \geq
6% III III III III IV
6% > CCB \geq
4.5% III III III III IV
4.5 > CCF V

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

ICAP = Índice de Capitalización
CCB = Coeficiente de Capital Básico
CCF = Coeficiente de Capital Fundamental
SCCS = Coeficiente de Capital Fundamental
SCCS = Es el Suplemento de Capital Contracíclico que deberán mantener las Instituciones de Banca Múltiple de Importancia Sistémica
SCCI = Es el Suplemento de Capital Contracíclico

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

f) Indicadores financieros

1T 2021

4T 2020

3T 2020

2T 2020

1T 2020

1) Índice de morosidad 3.5% 5.6% 9.4% 3.3% 3.7%

2) Índice de cobertura de cartera de crédito vencida 206.3% 174.9% 226.8% 390.8% 223.8%

3) Eficiencia operativa 28.3% 29.1% 25.9% 24.1% 31.8%

4) Retorno sobre capital (ROE) 11.7% 15.3% -62.3% -15.4% 14.7%

5) Retorno sobre activos (ROA) 3.4% 4.3% -18.1% -5.0% 5.3%

6) Índice de capitalización desglosado:

6.1) Capital Básico 1 / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales 33.3% 31.4% 31.1% 35.8% 35.5%

6.2) (Capital Básico 1 + Capital Básico 2) / Activos Ponderados Sujetos a riesgo Totales 33.3% 31.4% 31.1% 35.8% 35.5%

7) Liquidez 174.8% 213.6% 94.0% 57.0% 180.7%

8) MIN 35.8% 37.3% -1.7% 18.8% 40.2%

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

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

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

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

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

6) **ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO:**

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

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

7) **LIQUIDEZ** = Activos líquidos / Pasivos líquidos.

Dónde:

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

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

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

Dónde:

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

Notas:

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

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

g) Anexo 1-0.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 23

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

4) Información relativa al Art. 183.

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

a) Estatutos sociales.

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

5) Administración integral de riesgos.

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

6) Información relativa al Art. 138

(Cifras en millones de pesos)

Consumo No revolvente	1T 2021	14T 2021	3T 2020	1T 2020	2020
Probabilidad de Incumplimiento (%)	8.4%	9.9%			
	19.3%	9.0%			
Severidad de la Pérdida (%)	76.6%	76.7%	76.7%	76.5%	
Exposición al Incumplimiento	21,887	22,093	20,797	25,395	

(Cifras en millones de pesos)

Comercial	1T 2021	14T 2021	3T 2020	1T 2020	2020
Probabilidad de Incumplimiento (%)	1.40%	1.40%	4.00%	3.00%	
Severidad de la Pérdida (%)	45.00%	45.00%	45.00%	45.00%	
Exposición al Incumplimiento	1,060	1,060	1,060	250	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2021**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 2

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

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

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

Datos Generales de la Emisora:

Emisora: Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple
Clave de Pizarra: COMPART16-2, COMPART18, COMPART 19 y COMPART 20.
Títulos Emitidos: Certificados Bursátiles

A efecto de dar cumplimiento al oficio número 151/13313/2008 con número de expediente 151.112.32 por medio del cual la Comisión Nacional Bancaria y de Valores a través de la Vicepresidencia de Supervisión Bursátil y la Dirección General de Supervisión de Mercados, solicita información referente a la participación de Compartamos Banco en operaciones con instrumentos financieros derivados ya sea para incrementar la rentabilidad o contar con determinada cobertura respecto a algún riesgo, se ratifica lo siguiente:

Al 31 de marzo de 2021 Compartamos Banco, Subsidiaria de Gentera, S.A.B. de C.V.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **COMPART**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2021**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA **2 / 2**

SIN CONSOLIDAR

Impresión Final

no tiene operaciones de instrumentos financieros derivados.
